

The logo for 'betri' is a green square with the word 'betri' written in white lowercase letters.

Betri Banki P/F

# Váðafrágreiðing 2020



# Innihaldsvirlit

<b>1 Inngangur</b> .....	4	<b>5 Marknaðarváði</b> .....	17
<b>2 Váðastýring</b> .....	4	5.1 Málsetningur og váðapolitikkur.....	17
2.1 Váðaváttan.....	4	5.1.1 Rentuváði .....	17
2.2 Váðar .....	5	5.1.2 Partabænaváði .....	17
2.3 Ábyrgdarbýti .....	5	5.1.3 Gjaldoyraváði .....	17
2.3.1 Váðastýringseind .....	6	5.1.4 Annar prísváði.....	17
<b>3 Kapitalur og solvenstörvur</b> .....	7	5.1.5 Fráboðanir og arbeidsbýti .....	17
3.1 Grundkapitalur og solvensur .....	7	5.2 Marknaðarváðæksponeringar .....	17
3.2 Solvenstörvur.....	7	5.2.1 Váðavektaðir postar við	
3.3 Gearingsgrad .....	8	marknaðarváða .....	17
<b>4 Kredittváði</b> .....	9	5.2.2 Virðisbrön uttan fyri	
4.1 Málsetningur og váðapolitikkur.....	9	handilsgömsluna.....	18
4.1.1 Heimildir og arbeidsbýti .....	9	5.2.3 Rentuváði uttan fyri	
4.1.2 Kredittstýring og uppfylging.....	9	handilsgömsluna.....	18
4.1.3 Trygdir .....	9	<b>6 Gjaldförisváði</b> .....	19
4.1.4 Miðsavnan av váða .....	10	6.1 Málsetningur og váðapolitikkur.....	19
4.1.5 Niðurskrivingar á millumverandi....	10	6.1.1 Fráboðanir og arbeidsbýti .....	19
4.1.6 Flokking av kundum .....	10	6.2 Veðsett ogn.....	19
4.1.7 Kundar .....	10	<b>7 Rakstrarváði</b> .....	21
4.1.8 Viðurskifti, sum hava týdning í		7.1 Málsetningur og váðapolitikkur.....	21
sambandi við játtan .....	10	7.1.1 Fráboðanir og arbeidsbýti .....	21
4.2 Kredittváðæksponeringar .....	11	7.2 Rakstrarváðæksponeringar.....	21
4.2.1 Váðavektaðar eksponeringar og		<b>Fylgiskjal 1:</b> Gearingsgrad – upplýsingarskema....	22
kapitalkrøv.....	11	<b>Fylgiskjal 2:</b> Liquidity Coverage	
4.2.2 Kredittváðæksponeringar .....	11	Ratio - upplýsingarskema .....	25
4.2.3 Mishald og virðisminkað áogn.....	14		
4.2.4 Fíggjarligar trygdir .....	15		
4.3 Mótpartsváði – avleidd fíggjaramboð.....	16		
4.4 ECAI .....	16		



# Váðafrágreiðing

## Betri Banki P/F

### 1 Inngangur

Endamálið við hesi váðafrágreiðing er at geva innlit í kapitalviðurskipti og váðastýring í Betri Banka P/F.

Frágreiðingin er gjørd sambært lógarkrøvum um upplýsing í *Bekendtgørelse nr. 900 af 13. juli 2015 for Færøerne om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov og CRR fyriskipanini (Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber)*. Bankin er partur av Betri samtakinum og inngongur tí í váðafrágreiðingini fyri Betri P/F. Sum SIFI peningastovnur við týðandi leikluti í føroyska samfelagnum hevur bankin valt eisini at gera eina sjálvstøðuga váðafrágreiðing.

Upplýsingarnar í hesi váðafrágreiðing viðvíkja Betri Banka P/F.

Váðafrágreiðingin verður almannakunngjørd eina ferð um árið samstundis sum ársfrásøgnin fyri bankan. Váðafrágreiðingin er tøk á heimasíðu bankans [www.betri.fo](http://www.betri.fo).

Váðafrágreiðingin er ikki grannskoðað.

Váðafrágreiðingin er eisini tøk á enskum. Skuldi tað hent, at tað er ósamsvar millum føroysku útgávuna og ensku útgávuna, hevur føroyska útgávan forrættindi.

### 2 Váðastýring

Betri Banki átekur sær váða við støði í valda virkisgrundarlagnum, umframt yvirskipaðu strategisku málunum, sum nevndin hevur sett.

Nevndin samtykkir við støði í virkisgrundarlagnum og strategisku málum bankans váðapolitikkir fyri tey ymisku økini og gevur stjórn heimildir innan hesi.

Endamálið við váðastýringini í Betri Banka er at tryggja, at bankin ikki átekur sær størri váðar, enn nevndin hevur ásett, og at váðaprofilurin er hóskaði í mun til kapitalgrundarlagið.

#### 2.1 Váðavátan

Nevndin hevur tann 23. februar 2021 góðkent váðafrágreiðingina fyri 2020.

Nevndin er av tí fatan, at váðastýringin í Betri Banka er hóskaði í mun til virkisgrundarlag og virkisætlan bankans. Somuleiðis metir nevndin, at lýsingin niðanfyri av yvirskipaða váðaprofilinum, sum er knýttur at virkisætlanini, gevur eina rætta mynd av váðastýringini í bankanum.

Vátanin frá nevnd er gjørd við støði í virkisgrundarlagnum, tilfari og rapporteringum frá stjórn, innanhýsis grannskoðan, Risk Manager og Complianceábyrgdara, umframt øðrum upplýsingum ella frágreiðingum, sum nevndin hevur fingið.

Gjøgnumgongd av virkisgrundarlagnum og politikinum vísir, at tey yvirskipaðu krøvini til tey einstøku váðaøkini eru endurspeglad í politikinum og í leiðreglum frá nevnd til stjórn.

Virkisgrundarlagið hjá Betri Banka tekur stöði í hugmynd og tilverugrund bankans. Betri Banki ynskir at vera fremsta val feroyinga og at skapa möguleikar og tryggileika í fíggarviðurskiptum. Samstundis ynskir bankin at bjóða kundum eitt breitt úrval av vanligum bankatænastum. Skilagóð váðastýring og sunnur handilsligur rakstur eru í hesum sambandi týðandi hugtøk og amboð at stýra bankanum á skilabesta hátt. Væksturin í bankanum skal vera hóvligur, soleiðis at váðastýringin verður framd á haldgóðum og tryggum grundarlag. Váðaspjalding skal tryggja, at váðin ikki verður miðsavnaður á einstakar kundar ella vinnugreinar.

Betri Banki skal hava eitt trygt og sterkt kapitalgrundarlag, sum styðjar undir virkisgrundarlagið og sum kann tryggja virkisfrælsi til eina og hvørja tíð. Við ársenda 2020 hevði bankin ein solvens á 29,5% móti einum individuellum solvenstørvi á 10,4% og samlaðum ískoytiskrøvum á 6,5%.

Váðafýsni, sum nevndin hevur ásett, verður stýrt við markvirðum í einstøku politikunum, umframt mörkum í leiðreglum frá nevnd til stjórn.

Nevndin viðger eisini mörkini í eftirlitsdiamantinum frá Fíggarareftirlitinum. Talvan niðanfyrir vísir, at Betri Banki lá innanfyri øll markvirðini í eftirlitsdiamantinum við árslok 2020.

#### Talva 1: Eftirlitsdiamanturin

	Markvirði	Betri Banki
Størstu engagement tilsamans	< 175%	110,8%
Útlánsvøkstur	< 20%	1,87%
Útlán til fastognir	< 25%	4,94%
Fíggingarlutfall	< 1,0	0,65
Gjaldføriskrav eftirlitsdiamantur	> 100%	199,5%

Gjøgnumgongdin vísir eisini, at veruligi váðin liggur innanfyri teir karmar, sum lýstir eru í politikunum og víðarigvnum heimildum, og út frá hesum metir nevndin, at tað er samsvar millum virkisgrundarlag, politikkir, leiðreglur og teir veruligu váðarnar fyri tey einstøku økini.

Fleiri upplýsingar og lyklatøl viðvíkjandi váðaprofilinum eru at finna í hesi váðafrágreiðing og í ársfrásøgn bankans.

## 2.2 Váðar

Í sambandi við raksturin er bankin fyri fylgjandi váðum:

**Kredittváði**, sum er váðin fyri fíggarligum missi, tá kundin ikki er førur fyri at vvirhalda sínar fíggarligu skyldur móttvegis Betri Banka.

**Marknaðarváði**, sum er váðin fyri, at marknaðarvirðið á ymiskum ognum og skuld, og møguligum øðrum fíggarligum tólum hjá bankanum broytist orsakað av broytingum í marknaðarviðurskiptum. Marknaðarváðin hjá Betri Banka verður greinaður sum rentuváði, partabræaváði, gjaldoyraváði og aðrir prísváðar.

**Gjaldsførisváði**, sum er váðin, ið stendst av, at munur er á tíðarbundnum útgangandi og inngangandi gjaldførisstreymum í bankanum.

**Rakstrarváði**, sum er váðin, sum stendst av óskynsemi og manglandi innanhýsis mannagongdum, menniskjaligum mistøkum, skipanarvillum ella av hendingum uttaneftir, íroknað lögfrøðiligar váðar.

## 2.3 Ábyrgdarbýti

Nevndin samtykkir við stöði í virkisgrundarlagi og strategisku málum bankans váðapolitikkir fyri tey ymisku váðækini. Nevndin ásetur eisini yvirskipaðar leiðreglur fyri handfaring og stýring av váða í bankanum. Einstøku váðapolitikkirir verða árliga endurskoðaðir av nevnd.

Nevndin skal tryggja, at bygnaðurin í bankanum er hóskandi og at váðapolitikkir og heimildaravmarkingar eru á øllum váðækjum. Eisini skulu øll kredittmál oman fyri eina ávísa stødd leggjast fyri nevnd til góðkenning. Nevndin fær regluligar rapporteringar, soleiðis at hon hevur möguleika fyri at hava eftirlit við, um karmarnir í váðapolitikunum og mörk í heimildum verða yvirhildin.

Nevndin ger regluliga og í minsta lagi eina ferð árliga eina meting av einstøku váðunum og samlaða váðanum hjá bankanum. Støða verður í hesum sambandi eisini tikin til, um váðin er hóskandi.

Váðastýringin í bankanum verður eisini viðgjörd í váðanevndini og í grannskoðanarnevndini. Allir nevndarlimir manna hesar undirnevndirnar. Grannskoðanarnevndin gjøgnumgongur m.a. roknskapar- og grannskoðarviðurskipti og hevur eftirlit við innanhýsis eftirlitsskipanum. Váðanevndin viðger núverandi og framtíðar váðaprofilin og ætlanir hjá bankanum og ansar eftir, at hesar verða settar í verk í bankanum.

Stjórn hevur ábyrgdina av dagligu stýringini av bankanum og skal tryggja, at hendan fer fram í samsvari við samtyktar politikkir, leiðreglur og heimildir á teimum ymisku váðækjunum.

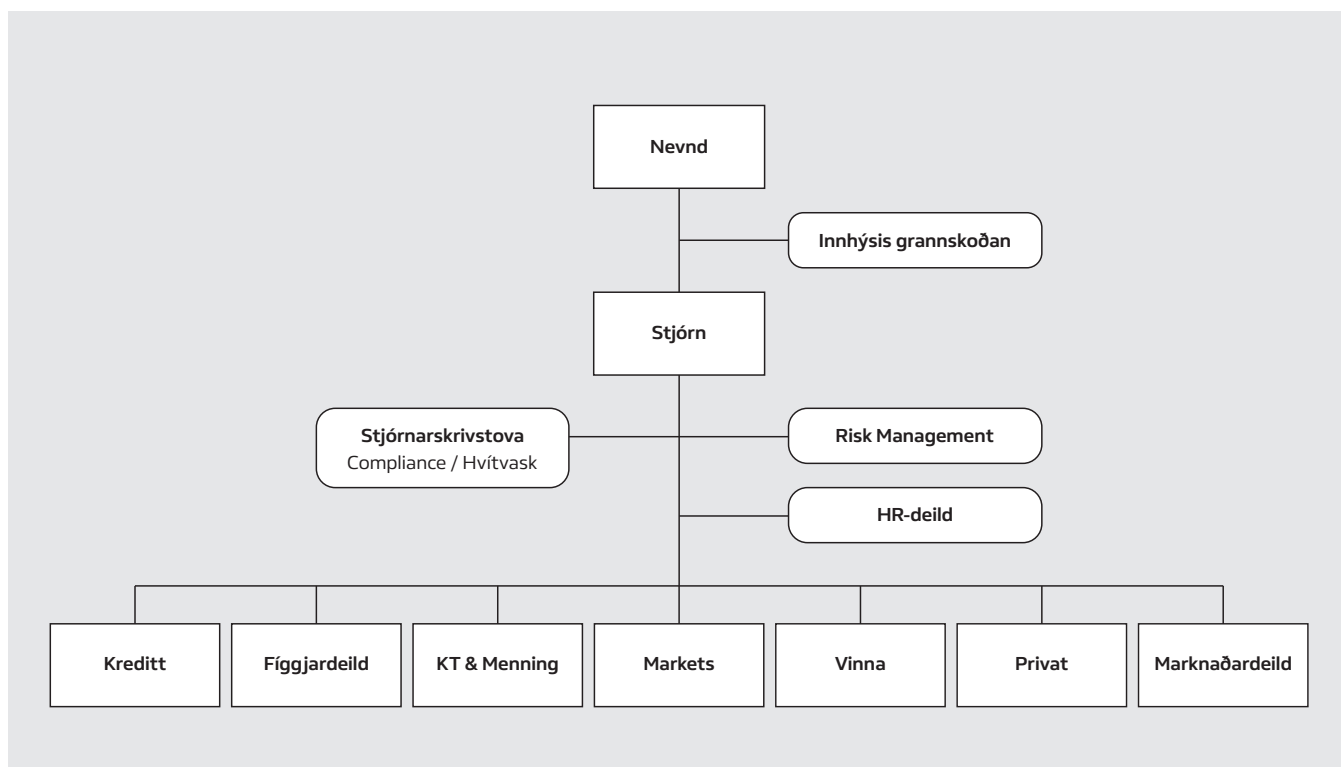
Stjórn rapporterar regluliga til nevnd um gongdina í váðækjum og um mörk í givnum heimildum.

Yvirskipaða leiðslan og eftirlitið við váðum er miðsavnað við skipaðari fráboðan til stjórn og nevnd. Dagliga virksemin og eftirlits- og fráboðanarvirksemin eru skild sundur, og verða útintt í ymiskum virkiseindum í bankanum.

Fleiri upplýsingar viðvíkjandi leiðsluskipanum sambært CRR fyriskipanini, grein 435 (2) og lønarpolitikki v.m. sambært CRR fyriskipanini, grein 450 síggjast í ársfrágreiðing bankans og á heimasíðu bankans.

Á næstu síðu er bygnaðurin í Betri Banka lýstur.

Mynd 1: Bygnaður



### 2.3.1 Váðastýringseind

Bankin hefur sjálvstøðuga váðastýringseind (Risk Management) og váðaábyrgdari, sum hefur ábygdina av váðastýringseindini, vísir til stjórn.

Risk Management hefur vegna stjórn eftirlit við kreditt-, marknaðar-, gjaldførís- og rakstrarváða. Hetta fevnir eisini um eftirlit við váðum tvørtur um váðaøki og fyrisingarligar eindir, umframt váðum frá útveittum virkseimi. Eftirlitið skal fremjast samsvarandi uppgávuunum hjá váðastýringseindini, lýstar í § 71 í *Lov om finansiel virksomhed* og í *Bekendtgørelse nr. 902 af 13. juli 2015 for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.*

Risk Management ger hvørt ár eina ársætlan fyri arbeiðið komandi árið. Ársætlanin verður góðkend av stjórn.

Risk Management rapporterar hvønn ársfjórðing til stjórn um teir váðar, sum eru knýttir at virkseimi bankans. Harumframt ger Risk Management eina árliga frágreiðing til nevndina og luttekur á fundum í váðanevndini. Í 2020 hevði váðanevndin 4 fundir.

## 3 Kapitalur og solvenstørvur

Føroyskir peningastovnar eru fevndir av felagsevropeiskum reglum um kapitalviðurskipti. CRD IV direktivið og CRR fyriskipanin eru ein íverksetan av sokallaðu Basel III krøvunum.

Betri Banki er tilnevndur føroyskur SIFI banki. SIFI peningastovnar eru undir herdum eftirliti frá Fíggjareftirlitinum. Eisini verða fleiri krøv sett slíkum peningastovnum. Eitt nú er álagt bankanum at hava ein hægri solvens, enn peningastovnar annars verða kravdir at hava. Betri Banki hevur í hesum sambandi fingið álagt eitt SIFI-ískoyti á 2%.

Peningastovnar í Føroyum hava eisini fingið álagt ískoytis-krav til kapital, sum í 2020 var 2,5%. Harumframt kunnu peningastovnar fáa álagt krøv, sum skulu binda fyri mótráki í búskapinum og krøv, sum skulu gera bankarnar meira mótstøðuførar fyri stórum sveiggjum í føroyska búskapinum. Í hesum sambandi hevur “Det Systemiske Risikoråd” í samráð við føroyskar myndugleikar mælt til eitt eyka ískoyti fyri Føroyar á 2% í 2020, sum skal binda fyri búskaparligum sveiggjum (systemiskur buffari).

Ískoytið fyri mótráki í búskapinum, sum verður ásett av danska vinnuáráðharranum hvønn ársfjórðing, hevur higartil verið ásett til 0% í Føroyum. Nærum allar váðavektaðu eksponeringar hjá Betri Banka eru í Føroyum og tí tekur bankin einans støðu til ískoytiskrøv, sum eru galdandi í Føroyum.

Í talvuni niðanfyri síggjast ískoytiskrøvin, sum bankin er fevndur av:

### Talva 2: Ískoytiskrøv

	Ultimo 2020
SIFI-ískoyti	2,000%
Ískoyti til kapital	2,500%
Systemiskur buffari - búskaparlig sveiggj	2,000%
Mótrák í búskapinum, í mesta lagi 2,5%	0,000%
<b>Samlaði ískoytiskrøv</b>	<b>6,500%</b>

Sostatt er bankin frá 1. januar 2021 fevndur av samlaðum ískoytiskrøvum á 6,5%, sum verða løgd afturat solvenstørvinum.

Afturat hesum er Fíggjareftirlitið komið við ásetingum um skuld, sum kann nýtast í sambandi við móguliga rekaptalising (NEP). Betri Banki hevur hin 21. desember 2020 fingið ásett NEP-krav á 31,7% av váðavektaðu eksponeringum bankans. Kravið verður javnað á hvørjum ári. Betri Banki hevur fingið upplýst, at fram til juli 2025 verður ein skiftistíð, sum merkir, at kravið skal lúkast stigvíst fram til juli 2025.

### 3.1 Grundkapitalur og solvensur

Grundkapitalurin er uppgjørdur eftir CRR fyriskipanini, umframt

eftir vegleiðing um nøktandi kapitalgrundarlag og solvenstørv fyri peningastovnar útgivin av Fíggjareftirlitinum. (*Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter*).

Solvensurin verður uppgjørdur sum grundkapitalurin í mun til váðavektaðu aktivini. Grundkapitalurin og vektaðu aktivini verða uppgjørd sambært CRR fyriskipanini.

Váðavektaðu aktivini verða býtt í tríggar høvuðsbólkar; kredittváða, marknaðarváða og rakstrarváða.

Talvan niðanfyri vísir uppgerðina av solvensinum hjá bankanum.

### Talva 3: Solvensuppgerð pr. 31.12.2020 í tkr.

Kjarnukapitalur eftir frádráttir	1.810.238
Grundkapitalur	1.810.238
Kredittváði - vektað ogn uttan fyri handilsognina, íroknað tøl, ið ikki eru tikin við í javna	4.884.467
Marknaðarváði - vektaðir postar	703.580
Rakstrarváði	558.507
<b>Vektað ogn tilsamans</b>	<b>6.146.554</b>

Solvensprosent	29,5%
Kjarnukapitalur aftaná frádrátt í prosent av vektaðari ogn	29,5%

### Kapitalkrav

Kjarnukapitalur áðrenn frádráttir	1.813.235
Uppskot til vinningsbýti	0
Útsett skattaogn, ið kann verða drigin frá	0
Virðisjavnan orsakað av kravi um varsema virðismetan	2.997
<b>Kjarnukapitalur aftaná frádráttir</b>	<b>1.810.238</b>
Supplerandi kapitalur	0
<b>Grundkapitalur</b>	<b>1.810.238</b>

Betri Banki brúkar ikki skiftisreglurnar í grein 468 í CRR fyriskipanini.

### 3.2 Solvenstørvur

Hátturin hjá bankanum til at meta um kapitalurin er nøktandi í mun til núverandi og framtíðar virksemi (solvenstørvurin) tekur støði í eini tilgongd fyri meting av nøktandi kapitali (ICAAP – internal capital adequacy assessment process) hjá bankanum.

Í ICAAP'inum verða váðarnir, sum bankin er fyri, eyðmerktir fyri at meta um váðamyndina. Síðan verður mett um, hvussu minkast kann um váðarnar við t.d. mannagongdum, tilbúgingarætlanum v.m. At enda verður mett um, hvørjir váðar skulu avdekkast við kapitali.

Solvenstørvurin er bankans egna meting av tí kapitaltørvi, sum mettur verður neyðugur til at dekkja teir váðar, sum bankin hevur

átíkið sær. Nevndin viðger kvartárliga ásetingina av solvenstørvinum fyri at tryggja, at hesin er hóskandi í mun til virksema bankans. Støði verður tikið í tilmæli frá stjórn, sum inniheldur uppskot um støddina á solvenstørvinum.

Harumframt viðger nevndin eina ferð árliga uppgerðarháttin av solvenstørvinum.

Solvenstørvurin verður gjørdur upp eftir 8+ modellinum, har kapitalur verður settur av innan váðakini, kredittváða, marknaðarváða, rakstrarváða, aðrar váðar, umframt ískoyti vegna lógarkrøv. Solvenstørvurin verður uppgjørdur út frá váðaprofilinum hjá bankanum, kapitalviðurskiftum og framtíðarútlitum, sum kunnu hava týðning, herímillum figgjærætlanini.

Solvenstørvsuppperðin verður gjørd við støði í frymli, mentur av Lokale Pengeinstitutter, umframt eftir vegleiðing um nøktandi kapitalgrundarlag og solvenstørv fyri peningastovnar frá Fíggjareftirlitinum.

Bæði frymilin frá Lokale Pengeinstitutter og vegleiðingin frá Fíggjareftirlitinum eru grundað á 8+ modelið (talva 4), har støðið verður tikið í solvenskravinum á 8% av váðavektaðu postunum (Súla I). Síðan verður lagt afturat teimum 8%-unum fyri at taka atlit til váðar og viðurskifti, sum ikki eru fult endurspeglad í uppperðini av váðavektaðu postunum.

Við at taka støði í frymlinum frá Lokale Pengeinstitutter og vegleiðingin frá Fíggjareftirlitinum metir bankin, at uppperðin av solvenstørvinum hjá bankanum er rættvísandi.

Uppgerðin av solvenstørvinum eftir 8+ modellinum er lýst í talvu 4.

#### Talva 4: Solvenstørvur eftir 8+ modellinum

1) Súlu I-kravið (8% av váðavektaðu postunum)	
+ 2) Inntøka (kapitalur til váðadekkan orsakað av lágum inntøkum)	
+ 3) Útlánsvøkstur (kapitalur til at dekkja natúrligan vøkstur í virkseminum)	
+ 4) Kredittváði, av hesum	
4a) Kredittváði - stórir kundar í figgjærligum trupulleikum	
4b) Annar kredittváði	
4c) Koncentrationsváði – einstøk millumverandi	
4d) Koncentrationsváði – vinnugreinar	
+ 5) Marknaðarváði, av hesum	
5a) Rentuváði	
5b) Partabrænaváði	
5c) Gjaldoyraváði	
+ 6) Gjaldfærsváði (kapitalur til at dekkja øktar gjaldfæriskostnaðir)	
+ 7) Rakstrarváði (kapitalur til at dekkja rakstrarváða afturat súlu I)	
+ 8) Gearing (kapitalur til at dekkja váða orsakað av høgari gearing)	
+ 9) Møgulig ískoyti orsakað av kapitalinstrumentum, sum fella til gjaldingar	
+ 10) Møgulig ískoyti orsakað av lógarásettum krøvum	
Íalt = kapitaltørvur/solvenstørvur	

- Av hesum til kredittváða (4)
- Av hesum til marknaðarváða (5)
- Av hesum til rakstrarváða (7)
- Av hesum til annan váða (2+3+6+8+9)
- Av hesum ískoyti orsakað av lógarásettum krøvum (1+10)

Bankin metir, at teir váðafaktorar, sum tiknir eru við í modellinum, eru dekkandi fyri øll tey váðakir, sum lóggávan ásetur, at leiðslan skal leggja upp fyri, tá solvenstørvurin verður ásettur, umframt teir váðar, sum leiðslan metir, at bankin hevur tikið á seg.

Harafturat skulu nevnd og stjórn meta um, hvørt grundkapitalurin er nøktandi til at stuðla undir komandi virksema. Hendan meting er í Betri Banka partur av ásetingini av solvenstørvinum.

Bankin hevur sett eyka kapital av fyri kredittváða, marknaðarváða og rakstrarváða, sum ikki eru fult dekkad í súlu I-kravinum á 8% av váðavektaðu postunum.

Kredittváði: Lagt verður afturat súlu I kravinum (8%) fyri at taka atlit til kredittváða í mun til stórar kundar í figgjærligum trupulleikum, annan kredittváða og koncentrationsváða fyri einstøk millumverandi.

Marknaðarváði: Lagt verður afturat súlu I kravinum (8%) fyri at taka atlit til kredittspennsváða.

Rakstrarváði: Lagt verður afturat súlu I kravinum (8%) fyri at taka atlit til rakstrarváða, sambært kravi frá Fíggjareftirlitinum í sambandi við eftirlitsvitjan.

Talvan niðanfyrir vísir individuella solvenstørvin hjá bankanum pr. 31.12.2020.

#### Talva 5: Nøktandi grundkapitalur og solvenstørvur

Bólkur	Nøktandi grundkapitalur í tkr.	Solvenstørvur
Lógarásett krøv	491.724	8,00%
Kredittváði	87.808	1,43%
Marknaðarváði	42.975	0,70%
Rakstrarváði	18.440	0,30%
Annar váði	0	0,00%
<b>Íalt</b>	<b>640.947</b>	<b>10,43%</b>

Við ársenda 2020 var solvensprosentíð hjá Betri Banka 29,5% (1.810 mió. kr.) og solvenstørvurin var 10,4%, umframt ískoyti á 6,5 %-stig.

### 3.3 Gearingsgrad

Gearingsgradin verður roknað sum kjarnukapitalurin í mun til óvektaðu eksponeringarnar hjá bankanum.

Í løtuni er einki lógarásett mark fyri, hvat gearingsgradin kann vera. Í uppskoti frá Evropa Kommisjónini um endurskoðan av



CRD IV og CRR verður mælt til eitt mark á 3%, sum svarar til eina hægstu gearing á 33 ferðir kjarnukapitalin.

Betri Banki hevði við ársenda 2020 eina gearingsgrad á 16,42%.

Fylgt verður við gearingsgradini og hendan verður regluliga rapporterað til nevnd.

Í fylgiskjali 1 er nærri útgreinan av gearingsgradini eftir grein 451 í CRR fyriskipanini.

## 4 Kredittváði

Niðanfyri verður kredittváðin í Betri Banka lýstur, herundir málsetningur, politikkur og kredittváðæksponeeringar.

### 4.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Sum liður í virkisgrundarlagi bankans bjóðar Betri Banki lán, kredittir, ábyrgdir og aðrar tænastr og átekur sær harvið kredittváða. Kredittváði verður lýstur sum váðin fyri fíggjarligum missi, tá kundin ikki er førur fyri at halda sínar fíggjarligu skyldur mótvægis bankanum.

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt kredittpolitik, sum tekur stóði í *Lov om finansiel virksomhed og Bekendtgørelse nr. 902 af 13. juli 2015 for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.* Politikkurin ásetur tær grundreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer kredittváða við atliti til virkisskipan bankans, arbeidsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hevur ásett.

Kredittpolitikkurin verður dagfördur, um bankin t.d. ynskir at broyta kreditttreytirnar orsakað av uttanhýsis ella innanhýsis broytingum, ið kunnu ávirka kredittvirðið hjá kundum. Talan kann m.a. vera um, at bankin broytir treytir í sambandi við fígging av ávísnum kundabólkum.

Kredittpolitikkurin verður endurskoðaður av nevndini í minsta lagi einaferð árliga.

#### 4.1.1 Heimildir og arbeidsbýti

Lánsjáttanarheimildir verða latnar eftir tørvi og førleika við atliti til váðaprofilin hjá bankanum. Nevndin hevur latið heimildir til stjórn, ið hevur veitt ávísar játtanarheimildir víðari til leiðaran á Kredittdeildini, sum so aftur víðarigevur heimildir til ávís starvsfólk.

Útlánsvirksemið hjá Betri Banka verður yvirskipað stýrt av Kredittdeildini, sum fremur regluligar kanningar av, um kredittpolitikkurin verður yvirhildin av rakstrardeildum, og um játtanarheimildir verða hildnar.

Kredittdeildin hevur dagligu ábyrgdina fyri kredittveiting. Her íroknað er menning av amboðum til kredittmeting av útlánum, so sum flokking av kundum og orðing av mannagongdum, ið nýttar verða í sambandi við kredittveiting og virðismeting av trygdum. Kredittdeildin skal eisini tryggja, at koncentrátionssavmarkingar av m.a. einstøkum kunda- og vinnugreinum verða yvirhildnar. Kredittdeildin skipar arbeiðið við virðismeting av útlánum og niðurskrivingum, umframt váðastýring av útlánsvirkseminum, herundir eftirlit við trotum og eftirstøðu.

Kredittdeildin rapporterar til stjórn um broytingar í kredittváðanum hjá bankanum, í hvønn mun tær einstøku kunda-deildirnar arbeiða innan veittar heimildir og um kredittpolitikkurin verður yvirhildin. Stjórnin leggur hesa rapportering fyri nevnd hvønn ársfjórðing.

#### 4.1.2 Kredittstýring og uppfylgning

Fígging verður veitt við stóði í fíggjarligu viðurskiftunum hjá tí einstaka kundanum. Atlit verða tikin til gjaldsevni, afturgjaldsvilja og trygdir. Sum meginregla verður fígging ikki veitt bert grundað á trygdir.

Tað er ábyrgdin hjá Kredittdeildini at hava eftirlit við kredittskipanini og játtanarmannagongdini í bankanum. Kredittdeildin hevur størri játtanarheimild enn rakstrardeildirnar, og er tí við í játtanini av størri millumverandi eins og á meira truplum málum.

Kundaráðgevar hava saman við teirra deildarleiðara ábyrgdina av dagliga kredittteftirlitinum.

Millumverandi hjá kundum, sum eru størri enn ávísar upphædd, verða árliga lögð fyri nevnd til endurnýggjan. Ein kredittinstillung skal vísa samlaðu fíggjarligu støðuna hjá kundanum og treytirnar fyri, at bankin framhaldandi kann veita fígging.

Tað er uppgávan hjá Kredittdeildini at tryggja, at árliga endurnýggjanin verður gjørd til tíðina og yvirheldur allar neyðugar treytir, men tað er ábyrgdin hjá avvarandi deild, sum hevur kundaábyrgdina, at innstilla endurnýggjanina.

Kredittdeildin ger eina ferð um árið eina meting av samlaðu útlánsportefeljuni í sambandi við árliga gjøgnumgongdina av ognu. Úrslitið av hesum arbeiði verður lagt fyri stjórn og nevnd.

#### 4.1.3 Trygdir

Fyri at avmarka kredittváðan ynskir bankin trygd fyri millumverandi við kundar. Tær mest vanligu trygdirnar eru fastogn, skip, fíggjarligar trygdir og leysafæ.

Fyri at tryggja einsháttaða virðisáseting av trygdum verða fastar mannagongdir nýttar. Sambært hesum metir bankin leypandi um virðið á teimum veittu trygdunum. Virðið á trygdum verður ásett við stóði í prísinum, bankin metir at fáa í sambandi við eina sølu.

Avtalur við kundarnar um trygdir tryggja, at bankin kann realisera trygdir, um kundar ikki yvirhalda afturgjaldsavtalar við bankan.

Tá bankin uppger solvensprosentid verður tann útbygdi hátturin fyri fíggjarligar trygdir nýttur til kredittváðalækking. Hetta ger, at bankin kann minka um kapitalkravið á einum millumverandi, har kundin hevur veitt ávísa fíggjarliga trygd.

Í CRR fyriskipanini er viðmerkt, hvørjar fíggjarligar trygdir kunnu nýtast í sambandi við útbygda háttin fyri fíggjarligar trygdir til kredittváðalækking. Í hesum sambandi skal viðmerkjast, at tað bara kunnu nýtast fíggjarligar trygdir, sum eru útgivnar av eini fyrítøku ella landi við serliga góðari rating.

Við atliti at avmarkingunum í CRR kunnu fíggjarligu trygdirnar, sum bankin fær, bítast sundur í fylgjandi høvuðsbólkar; innlán, lánsbrøv og partabrøv.

#### 4.1.4 Miðsavnan av váða

Fyri at tryggja eina spjaðing av lánnum er í kredittpolitikkinum ásett, at einki einstakt millumverandi, við frádrátti av serliga tryggjaðum krøvum og móttiknum trygdum, sum útgangsstøði kann vera størri enn 10% av grundkapitali bankans. Harumframt verður miðað ímóti, at samlaða upphæddin av 20 teimum størstu millumverandunum ikki er meira enn 175% av kjarnukapitalinum.

Umframt hesar avmarkingar ynskir bankin eitt javnt býti millum útlán til privat og vinnu, og at eingin einstøk vinnugrein er størri enn 10% av samlaðu bruttoútlánnum bankans, undantikið kommunur og almennir myndugleikar, har markið er 20%.

#### 4.1.5 Niðurskrivingar á millumverandi

Bankin fylgir kunngerð um fíggjarligar frásøgnir fyri peningastovnar v.m. (*Bekendtgørelse for Færøerne om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m. fl.*) og nýtir roknskaparligu lýsingina av mishildnum og virðisminkaðum krøvum, sum framganga í hesi kunngerð.

Vísandi til IFRS 9 verður niðurskrivað móti væntaðum tapi fyri allar fíggjarligar ognir, sum eru innroknaðar til amortiseraðan kostprís, og tað verður sett av eftir somu reglum móti mettum kredittapi á ikki nýttum kredittilsøgnum, tilsøgnum um lán og fíggjarligum ábyrgdum.

Niðurskrivingarmyndilin, sum verður nýttur í bankanum, er nærri lýstur í brotinum um niðurskrivingar undir "Nýttur roknskaparháttur" í ársfrásøgn bankans.

Í sambandi við at IFRS 9 varð sett í gildi við virknaði frá 1. januar 2018, var møguleiki at nýta eina 5 ára skiftistíð í sambandi við uppgerð av kapitalgrundarlagnum. Tað var sjálvboðið fyri peningastovnar, hvørt teir vildu nýta skiftisskipanina. Betri Banki nýtir ikki skiftisskipanina.

#### 4.1.6 Flokking av kundum

Fyri at lýsa kredittgóðskuna á einstøku kundunum í bankanum verður ein ratingskipan nýtt. Hendan verður m.a. nýtt í sambandi við játtanarheimildir, útveljing av kundum til gjøgnumgongd í sambandi við niðurskrivingar og treytir fyri títtleikanum í uppfylging av einstaka kundunum.

Til flokking verða fylgjandi ratingbólkar nýttir:

- 3 Treytaleyst góðir kundar
- 2a Góðir kundar
- 2b Miðal góðir kundar
- 2c Veikir kundar
- 1 Kundar, har OIK (objektiv ábending um kredittversnan) er staðfest

#### 4.1.7 Kundar

Málbólkurin hjá bankanum eru føroyskir privat-, vinnulívs- og almennir kundar, ið hava góð gjaldsevni.

#### 4.1.8 Viðurskifti, sum hava týðning í sambandi við játtan

Støðutakanin hjá bankanum um játtan av láni verður gjørd við støði í meting av fíggjarstøðuni hjá tí einstaka kundunum.

**Privat:** Sum grundarlag til støðutakan fyri útláni til privat inn-ganga millum annað inntøkuviðurskifti og ogn hjá kundunum, umframt tiltøkupeningur, skuldafaktor v.m.

**Vinnuligt:** Til játtan av vinnuligum millumverandi verður millum annað hugt at inntøkuviðurskiftunum hjá felagnum, soliditetinum, trygdarstøðuni umframt royndum og gjaldsvilja hjá eigara.

**Jyske Realkredit:** Betri Banki samstarvar við Jyske Realkredit um veiting av realkredittfígging til føroyskar bústaðarkundar. Í samstarvsavtaluni er tilskilað, at Betri Banki tekur sær av øllum samskifti við kundan, ger fíggjarliga meting av kundunum og sendir umsókn um fígging til Jyske Realkredit. Jyske Realkredit veitir fígging upp til 80% av marknaðarvirðinum á bústaðnum.

## 4.2 Kredittváðæksponeringar

Niðanfyri verða kredittváðæksponeringar, váðavektaðir postar og kapitalkrøv pr. 31.12.2020 lýst.

### 4.2.1 Váðavektaðar eksponeringar og kapitalkrøv

Talvan niðanfyri vísir váðavektaðar postar og kapitalkrøv fyri kredittváðar, útgreinað í eksponeringsbólkar.

**Talva 6: Váðavektaðar eksponeringar í sambandi við kredittváða í tkr.**

Eksponeringsbólkar	Váðavektaðir postar	Kapitalkrav á 8%
Stjórnir ella tjóðbankar	0	0
Lokalir myndugleikar	0	0
Almennir stovnar	389.116	31.129
Fíggjarstovnar	38.721	3.098
Detailkundar	841.237	67.299
Vinnuvirki o.a.	1.710.391	136.831
Trygd við veð í fastari ogn	1.034.739	82.779
Eftirstøða ella trot	674.267	53.941
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpartar	158.970	12.718
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	37.025	2.962
<b>Íalt</b>	<b>4.884.467</b>	<b>390.757</b>

### 4.2.2 Kredittváðæksponeringar

Samlaða virðið av eksponeringum eftir virðisjavnan og áðrenn hædd er tikin fyri kredittváðalækkingum var 9.341 mió. kr.

Í talvuni niðanfyri er eksponering eftir virðisjavnan og niðurskrivingar og áðrenn kredittváðalækking greinað.

**Talva 7: Eksponering eftir virðisjavnan, áðrenn kredittváðalækking í tkr.**

Eksponeringsbólkar	Eksponering eftir virðisjavnan	Miðal eksponeringar í árinum eftir virðisjavnan
Stjórnir ella tjóðbankar	334.488	403.195
Lokalir myndugleikar	500.604	477.730
Almennir stovnar	546.583	541.814
Fíggjarstovnar	193.405	197.877
Detailkundar	1.624.829	1.661.745
Vinnuvirki o.a.	2.384.843	2.423.397
Trygdir við veð í fastari ogn	2.974.388	2.869.259
Eftirstøður ella trot	553.221	667.615
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	191.572	199.318
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	37.025	36.963
<b>Íalt</b>	<b>9.340.959</b>	<b>9.478.913</b>

Av tí at nærur allar eksponeringar bankans hoyra til føroyska marknaðin, hevur bankin valt ikki at upplýsa um landafrøðilligu spjaðingina av samlaðu útlánunum.

Talvan niðanfyri vísir býtið av eksponeringum sambært CRR fyriskipanini, sundurgreinað á vinnugreinar. Eisini sæst býtið millum privat og vinnu.

**Talva 8: Eksponering eftir virðisjavnan sundurbýtt á vinnugreinar í tkr.**

Vinnugreinar	Stjórnir ella tjóð- bankar	Lokalir mynd- ugleikar	Al- mennir stovnar	Fíggjar- stovnar	Detail kundar	Vinnuvirki o.a.	Trygd við veð í fas- tari ogn	Eftir- støður og trot	Aðrar ekspon- eringar, herundir aktiv uttan mótpart	Láns- brøv (covered bonds)	Parta- brøv	Íalt
<b>Almennir myn- dugleikar</b>	<b>0</b>	<b>500.298</b>	<b>508.753</b>	<b>0</b>	<b>866</b>	<b>11.474</b>	<b>9.981</b>	<b>2.947</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.034.324</b>
Landbúnaður, veiða, skógbrúk og fiskari	0	0	0	0	29.175	551.255	2.788	20.613	0	0	0	603.831
Framleiðsla og ráevnisvinna	0	0	0	0	71.207	457.917	5.704	59.360	0	0	0	594.188
Streymsveiting o.l.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Byggivirksemi	0	0	39.896	0	141.785	262.701	15.502	4.109	0	0	0	463.994
Handil	0	0	0	0	118.221	484.560	16.683	54.403	0	0	0	673.868
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi	0	0	0	0	61.748	268.155	5.902	153.757	0	0	0	489.562
Kunning og sam- skifti	0	0	0	0	5.536	13.219	56	2.419	0	0	0	21.229
Fíggjar- og tryg- gingarvirksemi	334.048	0	0	193.405	16.156	40.669	901	496	0	0	0	585.675
Fastogn	0	0	0	0	80.192	244.901	21.692	17.268	0	0	0	364.053
Aðrar vinnur	440	306	-2.065	0	101.292	38.580	17.637	14.916	191.567	0	37.025	399.697
<b>Íalt Vinna</b>	<b>334.488</b>	<b>306</b>	<b>37.831</b>	<b>193.405</b>	<b>625.312</b>	<b>2.361.957</b>	<b>86.866</b>	<b>327.341</b>	<b>191.567</b>	<b>0</b>	<b>37.025</b>	<b>4.196.097</b>
<b>Privat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>998.651</b>	<b>11.413</b>	<b>2.877.540</b>	<b>222.933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.110.538</b>
<b>Íalt</b>	<b>334.488</b>	<b>500.604</b>	<b>546.583</b>	<b>193.405</b>	<b>1.624.829</b>	<b>2.384.843</b>	<b>2.974.388</b>	<b>553.221</b>	<b>191.572</b>	<b>0</b>	<b>37.025</b>	<b>9.340.959</b>

Talvan niðanfyri vísir restgildistíðina á kreditteksponeringum, býtt í styttri og longri tíðarskeið.

**Talva 9: Restgildistíð á kreditteksponering eftir virðisjavnan í tkr.**

<b>Eksponeringsbólkar</b>	<b>Uttan uppsögn</b>	<b>0-3 mðr</b>	<b>3 mðr - 1 ár</b>	<b>1 - 5 ár</b>	<b>Yvir 5 ár</b>	<b>Íalt</b>
Stjórnir ella tjóðbankar	149.560	184.928	0	0	0	334.488
Lokalir myndugleikar	1.005	45.977	12.797	9.275	431.549	500.604
Almennir stovnar	119.059	220	89.090	17.955	320.260	546.583
Fíggjarstovnar	187.473	1.497	478	938	3.019	193.405
Detailkundar	123.369	58.685	193.787	361.902	887.086	1.624.829
Vinnuvirki o.a.	346.003	45.554	302.026	427.204	1.264.057	2.384.843
Trygd við veð í fastari ogn	473.251	19.556	29.894	235.417	2.216.271	2.974.388
Eftirstøður ella trot	21.842	6.780	5.325	71.001	448.273	553.221
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	191.572	0	0	0	0	191.572
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0	0	0	0	0
Partabrøv	37.025	0	0	0	0	37.025
<b>Íalt</b>	<b>1.650.159</b>	<b>363.196</b>	<b>633.396</b>	<b>1.123.693</b>	<b>5.570.514</b>	<b>9.340.959</b>

**4.2.3 Mishald og virðisminkað áogn**

Hesin partur lýsir mishald og virðisminkaða áogn.

Talvan niðanfyri vísir eksponeringar, sum eru í eftirstøðu > 90 dagar, umframt útlán har niðurskriving er framd. Eksponeringin er sundurgreinað á vinnugreinar, har býtið millum privat og vinnu eisini framgongur.

**Talva 10: Mishildin og virðisminkað áogn býtt á vinnur í tkr.**

Vinnugreinar	Eksponering í mishildnari áogn (>90 dagar)	Eksponering í virðisminkaðari áogn	Niðurskrivingar/ burturleggingar ultimo árið	Útreiðsluførdar upphæddir viðvíkjandi virðisjavnan og niðurskrivingum/ burturleggingum í tíðarskeiðinum
<b>Almennir myndugleikar</b>	<b>2.942</b>	<b>0</b>	<b>3.618</b>	<b>2.403</b>
Landbúnaður, veiða, skógbrúk og fiskarí	121	3.856	16.492	4.457
Framleiðsla og ráevnisvinna	775	69.390	82.002	-26.207
Streymsveiting o.l.	0	0	0	0
Byggivirksemi	100	5.976	12.810	-11.837
Handil	3.725	28.224	26.505	3.167
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi	367	60.019	83.185	24.922
Kunning og samskipti	34	2.298	1.615	-108
Fíggjar- og tryggingarvirksemi	0	1.928	2.813	421
Fastogn	0	2.330	10.641	1.922
Aðrar vinnur	2.432	4.621	4.607	-1.525
<b>Íalt Vinna</b>	<b>7.554</b>	<b>178.641</b>	<b>240.668</b>	<b>-4.788</b>
<b>Privat</b>	<b>23.075</b>	<b>65.781</b>	<b>51.599</b>	<b>2.147</b>
<b>Íalt</b>	<b>33.570</b>	<b>244.422</b>	<b>295.885</b>	<b>-237</b>

Av tí at nærur allar eksponeringar bankans hoyra til føroyska marknaðin, hevur bankin valt ikki at upplýsa um landafrøðiliga býtið av mishildnari og virðisminkaðari áogn.

Talvan niðanfyri vísir gongdina í niðurskrivingum.

**Talva 11: Flytingar á virðisminkaðari áögn orsakað av virðisjavninum og niðurskrivingum í tkr.**

	Støði 1 niðurskrivingar/ burturleggingar		Støði 2 niðurskrivingar/ burturleggingar		Støði 3 niðurskrivingar/ burturleggingar		Niðurskrivingar/ burturleggingar á ögn hjá peninga- stovnum	
	Garanti- Útlán debitorar		Garanti- Útlán debitorar		Garanti- Útlán debitorar		Garanti- Útlán debitorar	
Samlaðar niðurskrivingar/burturleggingar primo	7.035	429	52.743	14.525	197.625	17.470	193	0
Niðurskrivingar/burturleggingar í árinum	4.262	663	68.599	400	9.419	300	45	
Afturføring av niðurskrivingum/burturleggingum gjørdar í undanfarnum roknskaparárum, har tað ikki longur er OIK ella virðisminkanin er minkað	-4.357	-268	-10.100	-344	-47.320	-13.201	-20	
Endaligt tap (avskrivað) áður einstaklinga niðurskrivað/burturlagt					-2.214			
<b>Samlaðar niðurskrivingar/burturleggingar ultimo uppá útlán og garantidebitorar</b>	<b>6.941</b>	<b>824</b>	<b>111.242</b>	<b>14.581</b>	<b>157.511</b>	<b>4.569</b>	<b>218</b>	<b>0</b>

#### 4.2.4 Fíggjarligar trygdir

Bankin brúkar útbygda háttin fyri fíggjarligar trygdir til kredittváðalækking, tá solvensprosentin verður uppgjørt.

Bankin nýtir hvørki netting í javnanum ella uttan fyri javnan.

Talvan niðanfyri vísir eksponeringsbólkar, har fíggjarligar trygdir verða nýttar til kredittváðalækking.

**Talva 12: Fíggjarligar trygdir í tkr.**

Eksponeringsbólkar	Eksponering eftir virðisjavnin	Fíggjarligar trygdir eftir útbygdum hátti	Garanti og kredittderivat
Stjórnir ella tjóðbankar	334.488	0	0
Lokalir myndugleikar	500.604	116	0
Almennir stovnar	546.583	0	0
Fíggjarstovnar	193.405	0	0
Detailkundar	1.624.829	70.606	0
Vinnuvirki o.a.	2.384.843	28.375	0
Trygd við veð í fastari ögn	2.974.388	0	0
Eftirstøður ella trot	553.221	2.941	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	191.572	0	0
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0	0
Partabrøv	37.025	0	0
<b>Íalt</b>	<b>9.340.959</b>	<b>102.038</b>	<b>0</b>

### 4.3 Mótpartsváði –avleidd fíggjaramboð

Mótpartsváði er váðin fyri fíggjarligum missi orsakað av, at ein mótpartur misrøkir sínar skyldur í sambandi við eina fíggjarliga avtalu.

Betri Banki nýtir marknaðarvirðisháttin til at uppgera stóddina á eksponeringini og váðavektan fyri avleidd fíggjaramboð.

Fastsetan av eksponeringsvirði við marknaðarvirðisháttinum fyri mótpartsváða fylgir niðanfyri standandi hátti:

1. Allar avtalur verða uppgjörðar til marknaðarvirði, og allar avtalur við positivum virði verða tiknar við.
2. Nominella virði á høvudsstólinum í avtalunum ella undirliggjandi virði verður faldað við prosentsum ásettir í CRR, sum gevur møguligu framtíðar kreditteksponeringina.
3. Samlaða virðið av positivu marknaðarvirðinum og møguligum framtíðar kreditteksponeringum gevur samlaða eksponeringsvirðið uppá mótpartar.

Tá avtala verður gjørd við mótpart um avleidd fíggjaramboð, verður tryggjað, at Betri Banki ikki fer upp um møguliga kredittavmarking.

Avmarkingar í fíggjarligum avtalum við kundar í eksponeringsbólkunum vinnuvirkir og detailkundar verða viðgjørðar í samsvari við vanligu kredittmetingina av kundum.

Bankin hevur ikki sett meira kapital av til at dekkja mótpartsváða í uppgjörðini av nøktandi grundkapitali, annað enn tað, sum er partur av Súlu I kravinum í 8+ modellinum.

Positivt marknaðarvirði á avleiddum fíggjaramboðum v.m. eftir CRR fyriskipanini, grein 273, stk. 8 var 2,2 mió. kr. við ársenda 2020.

Virðið á samlaða mótpartsváðanum uppgjørt eftir marknaðarvirðisháttinum fyri mótpartsváða eftir CRR fyriskipanini, grein 274 var 4,5 mió. kr.

### 4.4 ECAI

Betri Banki hevur valt at nýta Standard & Poor's Ratings Services sum kredittmetingarveitara (ECAI). Bankin brúkar Skandinavisk Data Center (SDC) sum dátumiðstöð. SDC fær uttanhýsis kredittmetingar frá Standard & Poor's Ratings Services umvegis SIX Financial. Tað verða stóðugt gjørðar KT-dagføringar av kredittmetingunum frá Standard & Poor's Ratings Services.

SDC hevur umroknað kredittmetingar bólkar hjá Standard & Poor's Ratings Services til kredittgóðskustig við at nýta umrokningartalvu frá Fíggjareftirlitinum. Hvørt kredittgóðskustig verður knýtt at eini vekt, sum eksponeringarnar í teimum einstøku kredittgóðskustigunum skulu vektast við, tá váðavektaðu eksponeringarnar verða roknaðar eftir stand-

ardháttinum fyri kredittváða sambært CRR fyriskipanini, grein 111-134.

Talvan niðanfyri vísir umrokningina, sum Fíggjareftirlitið ger av kredittmetingarbólkunum hjá Standard & Poor's Ratings Services, til kredittgóðskustig.

**Talva 13: Umrokningartalva frá Fíggjareftirlitinum**

Kredittgóðskustig	Standard & Poor's kredittmetingarbólkar	Eksponering móti vinnufyrir-tøkum	Eksponering móti stjórnnum ella tjóðbankum
1	AAA til AA-	20%	0%
2	A+ til A-	50%	20%
3	BBB+ til BBB-	100%	50%
4	BB+ til BB-	100%	100%
5	B+ til B-	150%	100%
6	CCC+ og lægri	150%	150%

Talvan niðanfyri vísir eksponeringsbólkar, har kredittmetingar frá Standard & Poor's eru nýttar.

**Talva 14: ECAI eksponering í tkr.**

Eksponeringsbólkar	Eksponering áðrenn váðavektan	Eksponering eftir vektan við kredittgóðskustigi
Stjórnir ella tjóðbankar	63.610	0
Lokalir myndugleikar	310.294	0
Almennir stovnar	414.145	380.312
Fíggjarstovnar	193.185	38.721
Detailkundar	0	0
Vinnuvirki o.a.	0	0
Trygd við veð í fastari ogn	0	0
Eftirstøður ella trot	0	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	0	0
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	0	0
<b>Íalt</b>	<b>981.235</b>	<b>419.033</b>



## 5 Marknaðarváði

Niðanfyri verður marknaðarváðin lýstur, herundir málsetningur, politikkur og marknaðarváðæksponeringar.

### 5.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Marknaðarváði verður lýstur sum váðin fyri, at marknaðarvirðið á ymiskum ognum og skuld, og møguligum øðrum fíggjarligum tólum hjá bankanum, broytist orsakað av broytingum í marknaðarviðurskiftum.

At átaka sær marknaðarváða er ein natúrligur partur av virksemi bankans, og verður marknaðarváðin hjá Betri Banka býttur upp í rentuváða, partabrævaváða, gjaldoyraváða og aðrar prísváðar.

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt marknaðarváðapolitik, sum tekur støði í *Lov om finansiel virksomhed* og *Bekendtgørelse nr. 902 af 13. juli 2015 for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.* Politikkurin ásetur tær grundreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer marknaðarváða við atlit til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hevur ásett.

Bankin brúkar avleidd fíggjartól til at avdekka og stýra marknaðarváða, um bankin ynskir at minka um marknaðarváðan, sum bankin hevur átakið sær.

Marknaðarváðapolitikkurin og markvirðir, sum framganga í politikkinum, verða endurskoðað í minsta lagi einaferð árliga.

#### 5.1.1 Rentuváði

Rentuváði er váðin fyri tapum orsakað av broytingum í marknaðarrentum.

Rentuváðin á lánum við fastari rentu verður sum meginregla avdekkaður. Størsti rentuváðin liggur í goymsluni av fastforrentaðum lánsbrøvum, sum innan ávís mørk verður tillagaður í mun til rentuútlitini.

#### 5.1.2 Partabrævaváði

Partabrævaváði er váðin fyri tapum orsakað av broytingum í partabrævakursum. Partabrævaváðin verður umsitin við at stýra og fylgja partabrævagoysmluni neyvt.

#### 5.1.3 Gjaldoyraváði

Gjaldoyraváði er váðin fyri tapum orsakað av broyttum gjaldoyrakursum.

Gjaldoyraváði verður uppgjørdur samsvarandi gjaldoyraávísá 1 og gjaldoyraávísá 2 hjá Fíggjareftirlitinum.

Betri Banki avdekkar sum meginreglu gjaldoyraváða. Undan-

takið er gjaldoyraváði millum danskar krónur og evnur, sum bert verður avdekkaður, um viðurskiftini annars tala fyri tí.

#### 5.1.4 Annar prísváði

Annar prísváði er váðin fyri tapum orsakað av broyttum marknaðarprísum á øðrum aktivum enn teimum nevnd omanfyri, t.d. broytingum í rávøruprísum.

Betri Banki hevði við ársenda 2020 ongan váða á hesum øki.

#### 5.1.5 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Marknaðarváðapolitikkurin ásetur ábyrgdarbýti viðvíkjandi váðatøku, eftirliti og fráboðan til nevnd og stjórn.

Nevnd og stjórn fáa regluliga kunning um marknaðarváðan, har hesin verður samanborin við markvirðini, sum eru ásett í politikkinum og heimildunum til stjórn. Fíggjardeildin hevur ábyrgdina av hesi kunning.

Betri Markets hevur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldføri, virðisbrævagoysmluni og gjaldoyragoysmluni. Við hesum hevur Betri Markets eisini ábyrgdina av, at marknaðarváðin lýkur treytirnar, sum eru útgreinaðar í heimildum frá nevnd til stjórn.

Hetta verður gjørt við regluligum útrokningum av rentuváða í lánsbrævagoysmluni, uppgerð av gjaldoyrastøðuni og leypandi eftirliti við partabrævagoysmlu bankans. Hesar útrokningar og uppgerðir verða síðan settar í mun til markvirðir fyri marknaðarváða, ið eru heimilaði stjórn og tær heimildir, ið Betri Markets hevur fingið á økinum.

## 5.2 Marknaðarváðæksponeringar

Niðanfyri verða marknaðarváðæksponeringar pr. 31.12.2020 lýstar. Hesar fevna um váðavektaðar eksponeringar við marknaðarváða, umframt eksponeringar í virðisbrøv, sum ikki eru partur av handilsgoysmluni, og rentuváða uttan fyri handilsgoysmluna.

### 5.2.1 Váðavektaðir postar við marknaðarváða

Solvenskrøvini til teir ymisku váðarnar undir marknaðarváða eru lýst í talvuni niðanfyri.

**Talva 15: Váðavektaðar eksponeringar við marknaðarváða í tkr.**

	Váðavektaðir postar	Kapitalkrav (8%)
Lánsbrøv	527.225	42.178
Partabrøv	120.102	9.608
Gjaldoyrastøða	51.731	4.139
CVA	4.522	362

### 5.2.2 Virðisbrøv uttan fyri handilsgoymsluna

Eksponeringar í virðisbrøv, sum ikki eru partur av handilsgoymsluni, fevna um sektorpartabrøv og virðisbrøv, sum bankin ikki ætlar at selja víðari.

Bankin hevur saman við øðrum peningastovnum keypt partabrøv í sektorfeløgum. Endamálið við hesum sektorfeløgum er at stuðla virkseminum hjá peningastovnum innan KT, gjaldsmiðlan osv. Bankin ætlar ikki at selja hesi partabrøv, tí luttøka innan hesi sektorfeløg er neyðug fyri at reka peningastovns-virksemi.

Fyri fleiri av sektorfeløgnum verða partabrøvini býtt, soleiðis at ognarluturin hjá peningastovnunum er í samsvari við virkseimið, sum einstaki peningastovnurin hevur við sektorfelagið.

Býtið av partabrøvum verður vanliga gjørt við støði í innara virðinum hjá sektorfeløgnum. Bankin tillagar roknaða virðið á hesum sektorpartabrøvum, tá nýggjar upplýsingar eru, sum bera við sær eina broytta dagsvirðisáseting. Í øðrum sektorfeløgum verða partabrøvini ikki býtt, men verða máld við støði í dagsvirði, sum svarar til innaravirði, ella eftir øðrum góðkendum virðisásetingarhátti.

Talvan niðanfyri vísir eksponeringar í virðisbrøv, ið ikki eru partur av handilsgoymsluni.

**Talva 16: Eksponeringar í virðisbrøv, ið ikki eru partur av handilsgoymsluni í tkr.**

	Sektorpartabrøv	Vinnufyrirtekur
Primo goymsla	14.355	1.932
Tilgongd við keyp	0	0
Tilgongd við umflokking	0	0
Ikki staðfestur vinningur/tap	237	0
Staðfestur vinningur/tap	20	0
Frágongd við sølu	-874	-1.932
<b>Ultimo</b>	<b>13.738</b>	<b>0</b>

Ikki staðfestur vinningur/tap verður tikið við í rakstrarroknskapinum og er tí eisini við í kjarnukapitalinum.

### 5.2.3 Rentuváði uttan fyri handilsgoymsluna

Rentuváðin uttan fyri handilsgoymsluna stavar í størstan mun frá rentuváða á fastrentu út- og innlánnum.

Rentuváðin ella varningurin verður máldur sum væntaða kurstapið, um rentukurvin verður flutt 1 prosentstig.

Rentuváðin verður gjørdur upp leypandi. Við ársenda 2020 var rentuváðin uttan fyri handilsgoymsluna -1,4 mió. kr.

Í sambandi við uppgerð av solvenstørvi verður eisini mettt, um tørvur er á at seta meira kapital av til at dekkja rentuváða.

## 6 Gjaldförisváði

Niðanfyrir verður gjaldförisváðin lýstur, herundir málsetningur og politikkur.

### 6.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Gjaldförisváðin í Betri Banka verður lýstur sum váðin, ið stendst av, at munur er á tíðarbundnum útgangandi og inn-gangandi gjaldförisstreytum.

Nevndin í Betri Banka hefur samtykt gjaldförispolitik, sum tekur stöði í *Lov om finansiel virksomhed og Bekendtgørelse nr. 902 af 13. juli 2015 for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.* Politikkurin ásetur tær grundreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer gjaldförisváða við atliti til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hefur ásett.

Greið krøv eru sett til dagliga gjaldförið og uppgerð av gjaldförisváðum. Tilbúgvingarætlan er somuleiðis gjørd, har tiltøk eru nevnd, sum kunnu setast í verk í eini neyðstöðu, har gjaldförið er farið niður um ásett mörk.

Betri Banki sær fylgjandi sum gjaldförisváðar:

- At útreiðslur til gjaldförisútvegan økjast munandi
- At manglandi fígging forðar bankanum í at varðveita góðkenda virkisgrundarlagið
- At bankin ikki lýkur sínar gjaldsskyldur grundað á manglandi fígging

Gjaldsförispolitikur bankans er at hava ein gjaldförisvirdekning á í minsta lagi 50% í mun til lógarásetta minstakravið í § 152 í *Lov om finansiel virksomhed*. Betri Banki hevði við árslok 2020 ein yvirdekning á 220,9% í mun til lógarkravda gjaldförið.

Bankin skal eisini lúka ásetingina um, at peningastovnar skulu hava eitt gjaldföri (LCR) omanfyri 100. Í hesum sambandi er í gjaldförispolitikki bankans ásett, at LCR altíð skal vera í minsta lagi 125. Betri Banki hevði við ársenda 2020 eitt LCR á 197,4. Í fylgiskjali 2 eru nærri upplýsingar um LCR.

#### 6.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Gjaldsförispolitikurin ásetur ábyrgdarbýtið viðvíkjandi váðatøku, eftirliti og fráboðan til stjórn og nevnd.

Nevnd og stjórn fáa mánaðarliga uppgerð yvir gjaldförisstöðu bankans frá Fíggjardeildini. Uppgerðin tekur stöði í §152 í *Lov*

*om finansiel virksomhed*, sum ásetur, at samlaða gjaldförið í minsta lagi skal svara til 10% av skuldar- og garantiskyldum bankans og í minsta lagi 15% av samlaðu skuld bankans, sum hefur styttri enn ein mánaða uppsagnarfreist. Harumframt eru LCR útrokningar við í mánaðarligu uppgerðini yvir gjaldförisstöðu bankans. Rapportin inniheldur eisini eina uppgerð av gjaldförisváðanum. Hetta verður gjørt við eini 12 mánaðar framskriving av gjaldförinum undir vanligum marknaðarumstøðum og einari 12 mánaðar framskriving av gjaldförinum undir strongdum marknaðarumstøðum.

Betri Markets hefur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldförinum. Eisini hefur Betri Markets dagliga eftirlitið við gjaldförinum og gjaldförisframskriving. Hetta verður gjørt við grundarlagi í kendum framtíðar útgangandi og inngangandi gjaldsstreytum.

Fíggjardeildin hefur ábyrgdina av dagligari og mánaðarligari gjaldförisrapportering og hefur í tí sambandi eftirlit við, at bankin hefur nøktandi gjaldföri.

### 6.2 Veðsett ogn

Betri Banki bindur í ávísan mun ogn í sambandi við trygd, sum verður veitt øðrum fíggjarstovnum.

Í talvuni á næstu síðu er ein sundurgreining av veðsettari ogn.

Talva 17: Veðsett ogn pr. 31.12.2020 í tkr.

	Roknskaparligt virði á veðsettari ogn	Dagsvirði á veðsettari ogn	Roknskaparligt virði á ekki veðsettari ogn	Dagsvirði á ekki veðsettari ogn
	010	040	060	090
010	<b>Ognir hjá bankanum</b>	190.409		9.867.315
030	Partabrøv	0	0	97.082
040	Skuldaramboð	150.329	150.329	2.699.269
050	av hesum: dekkaði lánsbrøv	150.329	150.329	2.183.662
060	av hesum: virðisbrøv við trygd í aktivum	0	0	0
070	av hesum: givin út av almennari umsiting	0	0	515.607
080	av hesum: givin út av figgjarfyrítøkum	150.329	150.329	2.183.662
090	av hesum: givin út av øðrum fyrítøkum	0	0	0
120	Aðrar ognir	1.818		120.541

	Dagsvirði á veðsettari móttiknari trygd	Dagsvirði á ekki veðsettari trygd
	010	040
<b>130</b>	<b>Móttikin trygd</b>	0
150	Partabrøv	0
160	Skuldaramboð	0
230	Onnur móttikin trygd	0
<b>240</b>	<b>Egin skuldaramboð</b>	0
<b>250</b>	<b>Samlað ogn, veðsett trygd og egin skuldaramboð</b>	190.409

	Samsvarandi skuld, skyldir ella útlænt virðisbrøv	Ognir, móttikin trygd og egin skuldaramboð
	010	030
<b>010</b>	<b>Roknskaparligt virði á útvaldum fig- gjarligum skyldum</b>	3.636
		188.590

## 7 Rakstrarváði

Niðanfyri verður rakstrarváðin lýstur, herundir málsetningur, politikkur og rakstrarváðækspóneringar.

### 7.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Rakstrarváði kann lýsast sum váðin, sum stendst av óskynsemi og manglandi innanhýsis mannagongdum, menniskjaligum mistøkum, skipanarvillum ella av hendingum uttaneftir, íroknað lögfrøðiligar váðar.

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt rakstrarváðapolitik, sum tekur støði í *Lov om finansiel virksomhed og Bekendtgørelse nr. 902 af 13. juli 2015 for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.* Politikkurin ásetur tær grundreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer rakstrarváða við atliti til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hevur ásett. Harumframt hevur nevndin í bankanum samtykt kt-trygdarpolitikk, sum ásetur tær grundreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer kt-váðar.

Betri Banki sær fylgjandi sum møguligar rakstrarváðar. Vandin fyri fíggjarligum missi orsakað av:

- rakstrarváðum á kreditt-, gjaldføris-, fonds-, marknaðarváða- og fastognarøkinum
- rakstrarváðum í sambandi við ráðgeving av privatkundum, vinnulívskundum og almennum stovnum
- rakstrarváðum í stápsendum og leiðslu
- manuellum mannagongdum, leiðreglum og/ella góðsku av hesum
- manglandi innanhýsis kontrollum
- vantandi samanrenning, stöðufesti og nýtleika í kt-skipanum
- rakstrarváðum í sambandi við útveittar tænastr
- manglandi trygging
- manglandi starvsfólkaførløikum í mun til margfeldi av uppgávuni
- manglandi fysiskari trygd

Øktur váði kann eisini standast av nýggjum tænastrum, produktum eins og ávirkan av uttanhýsis viðurskiftum.

#### 7.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Rakstrarváðapolitikkurin ásetur framferðarhátt, skráseting og fráboðanarskyldu.

Rakstrarváðin verður stýrdur við mannagongdum og innanhýsis eftirlitsskipan, sum eru gjørd við atliti at tryggja skilabestu arbeiðshættir. Minkað verður um rakstrarváða m.a. við arbeiðsskilnaði millum útinnan av arbeiði og eftirliti við arbeiði.

Bankin hevur mannagongdir fyri skráseting og rapportering av rakstrarhendingum. Starvsfólk hava ábyrgd av at boða viðkomandi leiðara og Risk Management frá rakstrarhendingum.

Risk Management skrásetur hendingar og kunnar stjórn um hesar kvartárliga.

### 7.2 Rakstrarváðækspóneringar

Tað slepst ikki undan rakstrarváðum, men rakstrarváðar kunnu avmarkast. Tað verður regluliga eftirkannað, um váðar, sum kunnu hava neiliga ávirkan á Betri Banka, taka seg upp. Arbeitt verður stöðugt við at menna og styrkja váðastýringina í bankanum, t.d. við at styrkja og endurskoða mannagongdir og eftirlit, at tryggja skjalfesting, stýra broytingum og skráseta, fráboða og eftirmeta váðar.

Kt-skipanir eru hýstar á SDC og Elektron. Ein árlig váðagreining verður framd av øllum týðandi kt-skipanum fyri at lýsa, hvørja handilsliga ávirkan váðin hevur á Betri Banka.

Bankin nýtir basisindikatorháttin til uppgerð av kravinum um nøktandi grundkapital fyri rakstrarváða. Við ársenda 2020 var rakstrarváðin 559 mió. kr., sum svarar til eitt kapitalkrav á 45 mio. kr.

Bankin ger leypani metingar av kapitalkravinum í sambandi við rakstrarváða. Um kapitalkravið verður mettt at vera hægri enn tilskilað omanfyri, verður hetta viðgjørt í metingini av solvenstørvinum (ICAAP).

## Fylgiskjal 1: Gearingsgrad upplýsingarskema

### Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures

	<b>Applicable amounts</b>
1 Total assets as per published financial statement	10.057.723.379
2 Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	0
3 (Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429(13) of Regulation (EU) No 575/2013 "CRR")	0
4 Adjustments for derivative financial instruments	7.215.588
5 Adjustments for securities financing transactions "SFTs"	0
6 Adjustment for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	958.825.632
EU-6a (Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (7) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
EU-6b (Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
7 Other adjustments	2.997.282
<b>8 Total leverage ratio exposure</b>	<b>11.026.761.880</b>

### Leverage ratio common disclosure

	<b>CRR leverage ratio exposures</b>
<b>On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)</b>	
1 On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	10.057.723.379
2 (Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	2.997.282
<b>3 Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)</b>	<b>10.060.720.660</b>
<b>Derivative exposures</b>	
4 Replacement cost associated with all derivatives transactions (i.e. net of eligible cash variation margin)	0
5 Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions (mark-to-market method)	7.215.588
EU-5a Exposure determined under Original Exposure Method	0
6 Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	0
7 (Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	0
8 (Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	0
9 Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	0
10 (Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	0
<b>11 Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)</b>	<b>7.215.588</b>

		CRR leverage ratio exposures
<b>SFT exposures</b>		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	0
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	0
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	0
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Article 429b (4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	0
15	Agent transaction exposures	0
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	0
<b>16</b>	<b>Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)</b>	<b>0</b>
<b>Other off-balance sheet exposures</b>		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	2.153.980.432
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	-1.195.154.800
<b>19</b>	<b>Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)</b>	<b>958.825.632</b>
<b>Exempted exposures in accordance with CRR Article 429 (7) and (14) (on and off balance sheet)</b>		
EU-19a	(Exemption of intragroup exposures (solo basis) in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	0
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	0
<b>Capital and total exposures</b>		
20	Tier 1 capital	1.810.238.009
<b>21</b>	<b>Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)</b>	<b>11.026.761.880</b>
<b>Leverage ratio</b>		
<b>22</b>	<b>Leverage ratio</b>	<b>16,42%</b>
<b>Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items</b>		
EU-23	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) NO 575/2013	0

## Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)

	<b>CRR leverage ratio exposures</b>
EU-1 Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:	
EU-2 Trading book exposures	2.912.404.929
EU-3 Banking book exposures, of which:	
EU-4 Covered bonds	0
EU-5 Exposures treated as sovereigns	394.959.450
EU-6 Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	678.104.619
EU-7 Institutions	169.489.523
EU-8 Secured by mortgages of immovable properties	2.511.833.078
EU-9 Retail exposures	1.094.667.471
EU-10 Corporate	1.559.259.384
EU-11 Exposures in default	505.433.093
EU-12 Other exposures (e.g. equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	228.597.398



## Fylgiskjal 2: Liquidity Coverage Ratio - upplýsingarskema

Currency and units – DKK 1.000 Quarter ending on	Total unweighted value				Total weighted value			
	31 Mar 20	30 Jun 20	30 Sep 20	31 Dec 20	31 Mar 20	30 Jun 20	30 Sep 20	31 Dec 20
<b>High-quality liquid assets</b>								
1 Total HQLA					2.638.092	2.729.746	2.820.316	2.880.121
<b>Cash outflows</b>								
2 <b>Retail deposits and deposits from small business customers, of which:</b>	<b>3.973.162</b>	<b>5.668.257</b>	<b>5.760.963</b>	<b>5.826.234</b>	<b>303.551</b>	<b>553.625</b>	<b>572.597</b>	<b>522.965</b>
3 Stable deposits	2.856.087	912.223	938.066	1.499.748	142.804	45.611	46.903	74.987
4 Less stable deposits	1.117.075	4.756.034	4.822.897	4.326.487	160.747	508.014	525.693	447.977
5 <b>Unsecured wholesale funding, of which:</b>	<b>2.066.487</b>	<b>1.923.285</b>	<b>1.883.887</b>	<b>2.041.031</b>	<b>1.088.811</b>	<b>918.939</b>	<b>970.359</b>	<b>994.036</b>
6 Operational deposits (all counterparties) and deposits in networks of cooperative banks								
7 Non-operational deposits (all counterparties)	2.066.487	1.923.285	1.883.887	2.041.031	1.088.811	918.939	970.359	994.036
8 Unsecured debt								
9 <b>Secured wholesale funding</b>								
10 <b>Additional requirements, of which:</b>	<b>1.099.154</b>	<b>1.204.497</b>	<b>1.464.719</b>	<b>1.220.442</b>	<b>126.015</b>	<b>131.418</b>	<b>160.019</b>	<b>117.902</b>
11 Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	1.427	705	1.657	1.406	1.427	705	1.657	1.406
12 Outflows related to loss of funding of debt products								
13 Credit and liquidity facilities	1.097.727	1.203.793	1.463.062	1.219.036	124.588	130.714	158.362	116.496
14 <b>Other contractual funding obligations</b>	<b>49.055</b>	<b>1.290</b>	<b>369</b>	<b>2.333</b>	<b>49.055</b>	<b>1.290</b>	<b>369</b>	<b>2.333</b>
15 <b>Other contingent funding obligations</b>								
16 <b>TOTAL CASH OUTFLOWS</b>					<b>1.567.432</b>	<b>1.605.273</b>	<b>1.703.343</b>	<b>1.637.236</b>
<b>Cash inflows</b>								
17 <b>Secured lending (e.g. reverse repo)</b>								
18 <b>Inflows from fully performing exposures</b>	<b>193.079</b>	<b>178.716</b>	<b>153.075</b>	<b>204.591</b>	<b>169.761</b>	<b>172.775</b>	<b>149.711</b>	<b>175.021</b>
19 <b>Other cash inflows</b>	<b>14.710</b>	<b>2.665</b>	<b>3.149</b>	<b>5.228</b>	<b>10.907</b>	<b>1.630</b>	<b>2.148</b>	<b>3.393</b>
19a (Difference between total weighted inflows and total weighted outflows arising from transactions in third countries where there are transfer restrictions or which are denominated in non-convertible currencies)								
19b (Excess inflows from a related specialised credit institution)								
20 <b>TOTAL CASH INFLOWS</b>	<b>207.788</b>	<b>181.380</b>	<b>156.224</b>	<b>209.819</b>	<b>180.669</b>	<b>174.404</b>	<b>151.859</b>	<b>178.414</b>
20a Fully exempt inflows								
20b Inflows Subject to 90% Cap								
20c Inflows Subject to 75% Cap	207.788	181.380	156.224	209.819	180.669	174.404	151.859	178.414
<b>Total adjusted value</b>								
21 <b>Total HQLA</b>					<b>2.638.092</b>	<b>2.729.746</b>	<b>2.820.316</b>	<b>2.880.121</b>
22 <b>Total net cash outflows</b>					<b>1.386.763</b>	<b>1.430.869</b>	<b>1.551.484</b>	<b>1.458.823</b>
23 <b>Liquidity coverage ratio (%)</b>					<b>190,23</b>	<b>190,78</b>	<b>181,78</b>	<b>197,43</b>



**Betri Banki P/F**

Yviri við Strond 2  
Postsmoga 34  
110 Tórshavn

Tel +298 348 000  
[banki@betri.fo](mailto:banki@betri.fo)  
[www.betri.fo](http://www.betri.fo)