

 betri banki

Váðafrágreiðing

1.1.2021 – 31.12.2021



Innihaldsyvirlit

01

1 Inngangur	5
-------------	---

02

2 Váðastýring	7
2.1 Váðaváttan	8
2.2 Váðar	8
2.3 Ábyrgdarbýti	9
2.3.1 Váðastýringseind	10

03

3 Kapitalur og solvenstørvur	11
3.1 Grundkapitalur og solvensur	12
3.2 Solvenstørvur	13
3.3 Gearingsgrad	14

04

4 Kredittváði	15
4.1 Málsetningur og váðapolitikkur	16
4.1.1 Heimildir og arbeiðsbýti	16
4.1.2 Kredittstýring og uppfylging	16
4.1.3 Trygdir	16
4.1.4 Miðsavnan av váða	17
4.1.5 Niðurskrivingar á millumverandi	17
4.1.6 Flokking av kundum	17
4.1.7 Kundar	17
4.1.8 Viðurskifti, sum hava týðning í sambandi við játtan	17
4.2 Kredittváðæksponeringar	17
4.2.1 Váðavektaðar eksponeringar og kapitalkrøv	17
4.2.2 Kredittváðæksponeringar	18
4.2.3 Mishald og virðisminkað áogn	21
4.2.4 Fíggjarligar trygdir	22
4.3 Mótpartsváði – avleidd fíggjaramboð	23
4.4 ECAI	23

05

5 Marknaðarváði	25
5.1 Málsetningur og váðapolitikkur	26
5.1.1 Rentuváði	26
5.1.2 Partabrænaváði	26
5.1.3 Gjaldoyraváði	26
5.1.4 Annar prísváði	26
5.1.5 Fráboðanir og arbeiðsbýti	26
5.2 Marknaðarváðæksponeringar	26
5.2.1 Váðavektaðir postar við marknaðarváða	26
5.2.2 Virðisbrøv uttan fyrri handilsgoymsluna	27
5.2.3 Rentuváði uttan fyrri handilsgoymsluna	27

06

6 Gjaldføriváði	29
6.1 Málsetningur og váðapolitikkur	30
6.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti	30
6.2 Veðsett ogn	30

07

7 Rakstrarváði	33
7.1 Málsetningur og váðapolitikkur	34
7.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti	34
7.2 Rakstrarváðæksponeringar	34

08

Fylgiskjal 1: Mótráksbuffari	38
Fylgiskjal 2: Gearingsgrad – upplýsingarskema	39
Fylgiskjal 3: Liquidity Coverage Ratio – upplýsingarskema	42

01

Inngangur

1. Inngangur

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

Frágreiðingin er gjörd 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*). Dagförd CRR fyriskipan (CRR2) er sett í gildi í Danmark. Hendan váðafrágreiðing verður endurskoðað, tá CRR2 kemur í gildi í Føroyum.

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 almannakunngjörd eina ferð um árið samstundis sum ársfrásøgnin fyri bankan. Váðafrágreiðingin er tøk á heimasíðu bankans 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.

02

Vaðastýring

2 Váðastýring

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

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

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

2.1 Váðaváttan

Nevndin hefur tann 24. februar 2022 góðkent váðafrágreiðingina fyrri 2021.

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

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

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

Høvuðsvirksemi bankans er at vera heildarpeningastovnur feroyinga, herundir at bjóða fíggarligar tænastrur, ið tæna privat-, vinnu- og almennum kundum. Bankin ráðgevur eisini um innlån, útlån, realkreditt, gjaldsmiðling, íløgur o.a. 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. Váðaspjaðing 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 2021 hevði bankin ein solvens á 30,7% móti einum individuellum solvenstørvi á 9,9% og samlaðum ískoytiskrøvum á 6,25%.

Váðafýsni, sum nevndin hefur ásett, verður stýrt við markvirðum í einstøku politikkkunum, umframt mørkum í leiðreglum frá nevnd til stjórn.

Nevndin viðger eisini mørkini í eftirlitsdiamantinum frá Fíggar-

eftirlitinum. Talvan niðanfyrri vísir, at Betri Banki lá innanfyri øll markvirðini í eftirlitsdiamantinum við árslok 2021.

Talva 1: Eftirlitsdiamantur

	Markvirði	Betri Banki
Størstu engagement tilsamans	< 175%	117,5%
Útlánsvækstur	< 20%	6,54%
Útlån til fastognir	< 25%	5,79%
Fíggingarlutfall	< 1,0	0,66
Gjaldføriskrav eftirlitsdiamantur	> 100%	180,6%

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

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

2.2 Váðar

Í sambandi við raksturin er bankin fyrri fylgjandi váðum:

Kredittváði, sum er váðin fyrri fíggarligum missi, tá kundin ikki er førur fyrri at yvirhalda sínar fíggarligu skyldur móttvegis Betri Banka.

Marknaðarváði, sum er váðin fyrri, at marknaðarvirðið á ymiskum ognum og skuld, og møguligum øðrum fíggarligum tólum hjá bankanum broytist orsakað av broytingum í marknaðarviðurskiftum. Marknaðarváðin hjá Betri Banka verður greinaður sum rentuváði, partabrænaváði, gjaldoyraváði og aðrir prís váðar.

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 uttaneftr, íroknað lögfrøðiligar váðar.

2.3 Ábyrgdarbýti

Nevndin samtykkir við stöði í virkisgrundarlagi og strategisku málum bankans váðapolitikkir fyrir tey ymisku váðaøkjunum. Nevndin ásetur eisini yvirskipaðar leiðreglur fyrir handfaring og stýring av váða í bankanum.

Einstöku váðapolitikkirnir verða árliga endurskoðaðir av nevnd.

Nevndin skal tryggja, at bygnaðurin í bankanum er hóskandi og at váðapolitikkir og heimildaravmarkingar eru á øllum váðaøkjunum. Eisini skulu øll kredittmál oman fyrri eina ávísa stödd leggjast fyrri nevnd til góðkenning. Nevndin fær regluligar rapporтерingar, soleiðis at hon hevur møguleika fyrri at hava eftirlit við, um karmarnir í váðapolitikkum og mørk í heimildum verða yvirhildin.

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

Váðastýringin í bankanum verður eisini viðgjørð í váðanevndini. Váðanevndin viðger núverandi og framtíðar váðaprofilin og ætlanir hjá bankanum og ansar eftir, at hesar verða settar í verk í bankanum.

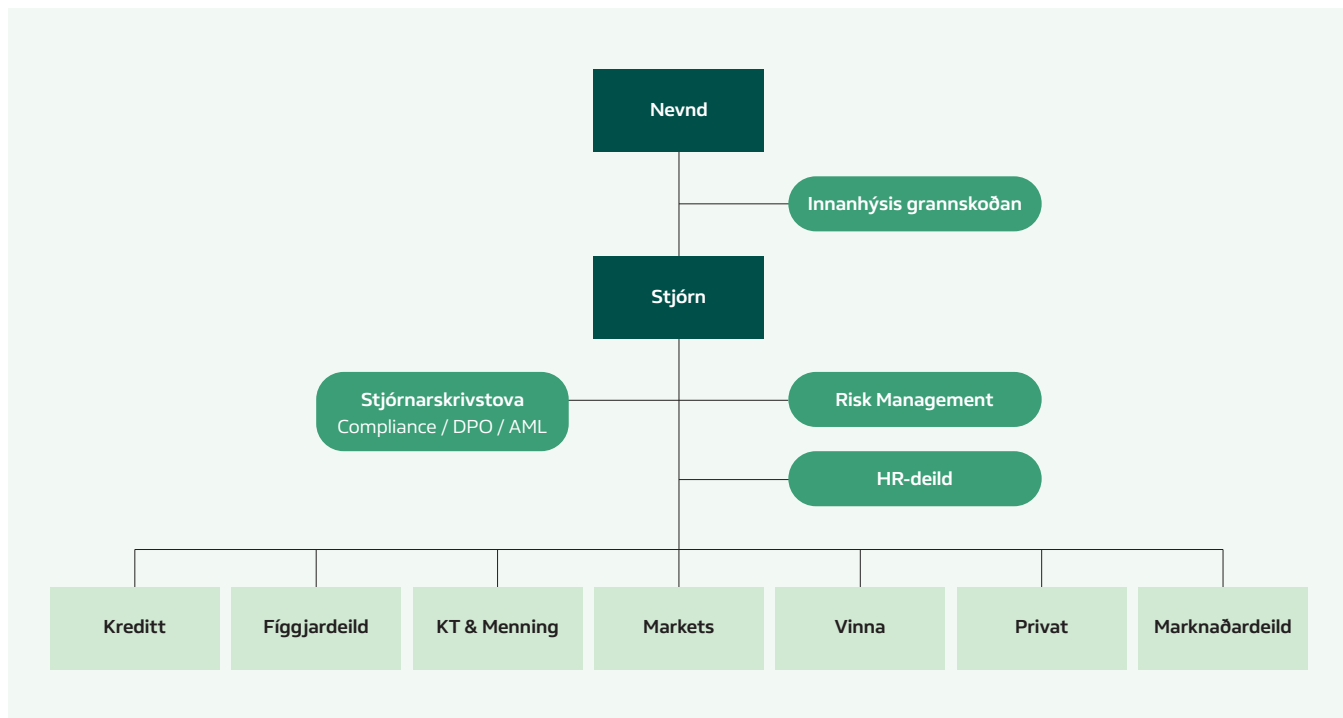
Stjórn hevur ábyrgdina av dagligu stýringini av bankanum og skal tryggja, at hendan fer fram í samsvari við samtyktar politikkir, leiðreglur og heimildir á teimum ymisku váðaøkjunum. Stjórn rapporterar regluliga til nevnd um gongdina í váðaøkjunum og um mørk í givnum heimildum.

Yvirskipaða leiðslan og eftirlitið við váðum er miðsavnað við skipaðari fráboðan til stjórn og nevnd. Dagliga virkseimi og eftirlits- og fráboðanarvirkseimi eru skild sundur, og verða útintt í ymskum 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.

Niðanfyrri er bygnaðurin í Betri Banka lýstur.

Mynd 1: Bygnaður



2.3.1 Váðastýringseind

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

Risk Management hefur vegna stjórn eftirlit við kreditt-, marknaðar-, gjaldföris-, rakstrar- og KT-váða. Hetta fevnir eisini um eftirlit við váðum tvørtur um váðaæki og fyrisingarligar eindir, umframt váðum frá útveittum virksemi. 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 virksemi bankans. Harumframt ger Risk Management eina árliga frágreiðing til nevndina og luttekur á fundum í váðanevndini. Í 2021 hevði váðanevndin 4 fundir.

03

**Kapitalur og
solvenstørvur**

3 Kapitalur og solvenstørvur

Føroyskir peningastovnar eru fevndir av felagsevropeiskum reglum um kapitalviðurskifti. 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 ískoytiskrav til kapital, sum í 2021 var 2,5%.

Harumframt hava peningastovnar fingið 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 ásett eitt eyka ískoyti fyri Føroyar á 2% í 2021, sum skal binda fyri búskaparligum sveiggjum (systemiskur buffari). Hesin systemiski buffarin er bert galdandi fyri føroyskar eksponeringar.

Ískoytið fyri mótráki í búskapinum, sum verður ásett av danska vinnuáráðharranum hvønn ársfjórðing, hevur higartil verið ásett til 0% í Føroyum. Í desember 2021 mælti “Det Systemiske Risikoråd” danska vinnuáráðharranum til at fastseta ein mótráksbuffara (kontracykliskan kapitalbuffara) fyri Føroyar upp á 1% við virknaði frá 31. mars 2023.

Ein partur av váðavektaðu eksponeringunum hjá Betri Banka eru í Danmark. Hesar eru fevndar av danska mótráksbuffaranum, sum við ársenda 2021 var 0%. Í fylgiskjali 1 er nærri útgreinan av mótráksbuffaranum eftir grein 440 í CRR fyriskipanini.

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

Talva 2: Ískoytiskrøv

	Ultimo 2021
SIFI-ískoyti	2,00%
Ískoyti til kapital	2,50%
Systemiskur buffari - búskaparlig sveiggj ¹	1,75%
Mótrák í búskapinum FO	0,00%
Mótrák í búskapinum DK	0,00%
Samlaði ískoytiskrøv	6,25%

¹ Systemiskur buffari á 2% fyri eksponeringar í Føroyum (87,31%)

Sostatt var bankin 31. desember 2021 fevndur av samlaðum ískoytiskrøvum á 6,25%, sum verða lögð afturat solvenstørvinum.

Afturat hesum er Fíggjareftirlitið komið við ásetingum um skuld, sum kann nýtast í sambandi við møguliga rekapitalisering (NEP). Betri Banki hevur hin 6. desember 2021 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 skiftistið, 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 bytt í tríggar høvuðsbólkar; kredittváða, marknaðarváða og rakstrarváða.

Talvan niðanfyri vísir uppgerðina av solvensinum hjá bankanum.

Talva 3: Solvensuppgerð pr. 31.12.2021 í tkr.

Kjarnukapitalur eftir frádráttir	1.943.055
Grundkapitalur	1.943.055
Kredittváði - vektað ogn uttan fyri handilsognina, íroknað tøl, ið ikki eru tikin við í javna	5.088.662
Marknaðarváði - vektaðir postar	672.483
Rakstrarváði	560.589
Vektað ogn tilsamans	6.321.735
Solvensprosent	30,74
Kjarnukapitalur aftaná frádrátt í prosent av vektaðari ogn	30,74
Kapitalkrav	
Kjarnukapitalur áðrenn frádráttir	1.945.566
Virðisjavnan orsakað av kravi um varsema virðismetan	2.511
Kjarnukapitalur aftaná frádráttir	1.943.055
Supplerandi kapitalur	0
Grundkapitalur	1.943.055

Betri Banki P/F brúkar ekki skiftisreglurnar í grein 468 í CRR fyriskipanini.

3.2 Solvenstörvur

Hátturinn hjá bankanum til at meta um kapitalurinn er næktandi í mun til núverandi og framtíðar virksemi (solvenstörvurinn) tekur stöði í eini tilgongd fyri meting av næktandi 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, tilbúgv-ingarætlanum v.m. At enda verður mett um, hvørjir váðar skulu avdekkast við kapitali.

Solvenstörvurin er bankans egna meting av tí kapitaltørvi, sum mettur verður neyðugur til at dekkja teir váðar, sum bankin hevur áttikið sær. Nevndin viðger kvartárliga ásetingina av solvenstörvinum fyri at tryggja, at hesin er hóskaði í mun til virksemi bankans. Stöði verður tikið í tilmæli frá stjórn, sum inniheldur uppskot um stöddina á solvenstörvinum.

Harumframt viðger nevndin eina ferð árliga uppgerðarháttin av solvenstörvinum.

Solvenstörvurin verður gjørdur upp eftir 8+ modellinum, har kapitalur verður settur av innan váðaøkini, kredittváða, marknaðarváða, rakstrarváða, aðrar váðar, umframt ískoyti vegna lógarkrøv. Solvenstörvurin verður uppgjørdur út frá váðaprofilinum hjá bankanum, kapitalviðurskiftum og framtíð-arútlitum, sum kunnu hava týðning, herímillum figgjarætlanini.

Solvenstörvsuppgerðin verður gjørd við stöði í frymli, mentur av Lokale Pengeinstitutur, umframt eftir vegleiðing um næktandi kapitalgrundarlag og solvenstörv fyri peningastovnar frá Fíggjareftirlitinum.

Bæði frymlin frá Lokale Pengeinstitutur og vegleiðingin frá Fíggjareftirlitinum eru grundað á 8+ modelið (talva 4), har stöðið 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 uppgerðini av váðavektaðu postunum.

Við at taka stöði í frymlinum frá Lokale Pengeinstitutur og vegleiðingin frá Fíggjareftirlitinum metir bankin, at uppgerðin av solvenstörvinum hjá bankanum er rættvísandi.

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

Talva 4: Solvenstörvur 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 figgjarligum trupulleikum
4b)	Annar kredittváði
4c)	Koncentrationsváði – einstøk millumverandi
4d)	Koncentrationsváði – vinnugreinar
+ 5)	Marknaðarváði, av hesum
5a)	Rentuváði
5b)	Partabrævaváði
5c)	Gjaldoyraváði
+ 6)	Gjaldførsváði (kapitalur til at dekkja øktar gjaldføriskostnaðir)
+ 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 = Kapitaltörvur/Solvenstörvur	
- 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 váðaøkir, sum lóggávan ásetur, at leiðslan skal leggja upp fyri, tá solvenstörvurin verður ásettur, umframt teir váðar, sum leiðslan metir, at bankin hevur tikið á seg.

Harafturat skulu nevnd og stjórn meta um, hvørt grundkapitalurinn er næktandi til at stuðla undir komandi virksemi. Hendan meting er í Betri Banka partur av ásetingini av solvenstörvinum.

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 figgjarligum trupulleikum, annan kredittváða og koncentrationsváða fyri einstøk millumverandi.

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

Rakstrarváði: Lagt verður afturat súlu í kravinum (8%) fyri at taka atlit til møguligan rakstrarváða.

Talvan niðanfyri vísir individuella solvenstørvin hjá bankanum pr. 31.12.2021.

Talva 5: Nøktandi grundkapitalur og solvenstørvur

Bólkur	Nøktandi grundkapitalur í tkr.	Solvens-tørvur
Lógarásett krøv	505.739	8,00%
Kredittváði	56.709	0,90%
Marknaðarváði	45.362	0,72%
Rakstrarváði	18.965	0,30%
Annar váði	0	0,00%
Íalt	626.775	9,91%

Við ársenda 2021 var solvensprosentid hjá Betri Banka 30,7% (1.943 mió. kr.) og solvenstørvurin var 9,9%, umframt ískoyti á 6,25 %-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. Tá dagfórda CRR fyriskipanin (CRR2) verður sett í gildi í Føroyum, verður eitt mark á 3% ásett, sum svarar til eina hægstu gearing á 33 ferðir kjarnukapitalin.

Betri Banki hevði við ársenda 2021 eina gearingsgrad á 16,76%.

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

Í fylgiskjali 2 er nærri útgreinan av gearingsgradini eftir grein 451 í CRR fyriskipanini.

04

Kredittváði

4 Kredittváði

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

4.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt kredittpolitik, sum tekur stóði í Lov om finansiell 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 virkisráðgjafing bankans, arbeiðsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hevur ásett.

Kredittpolitikkurin verður dagfördur, um bankin ynskir at broyta kredittreytirnar fyri betri at kunna taka hædd fyri uttanhýsis ella innanhýsis broytingum, ið kunnu ávirka kredittvirðið hjá kundum. Talan kann m.a. vera um, at bankin broytir treytir í sambandi við figgging av ávísnum kundabólkum.

Kredittpolitikkurin verður endurskoðaður av nevdini í minsta lagi einaferð árliga.

4.1.1 Heimildir og arbeiðsbýti

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 koncentráttions-avmarkingar 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 kreditt-

váðanum 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 uppfylging

Fíggging verður veitt við stóði í figgjarligu viðurskiftunum hjá tí einstaka kundanum. Atlit verða tikin til gjaldsevni, afturgjaldsvilja og trygdir. Sum meginregla verður fíggging 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 kreditteftirlitinum.

Millumverandi hjá kundum, sum eru størri enn ávísa upphædd, verða árliga lögð fyri nevnd til endurnýggjan. Ein kredittstilling skal vísa samlaðu figgjarligu støðuna hjá kundanum og treytirnar fyri, at bankin framhaldandi kann veita fíggging.

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 útlánsporteføljunum í sambandi við árligu gjøgnumgongdina av ognum. 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, figgjarligar 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 afturgjaldsavtalur við bankan.

Tá bankin uppger solvensprosentíð verður tann útbygdi hátturin fyri figgjarligar trygdir nýttur til kredittváðalækking. Hetta ger, at bankin kann minka um kapitalkrivið á einum millumverandi, har kundin hevur veitt ávísa figgjarliga trygd.

Í CRR fyriskipanini er viðmerkt, hvørjar figgjarligar trygdir

kunnu nýtast í sambandi við útbygda háttin fyri fíggarligar trygdir til kredittváðalækking. Í hesum sambandi skal viðmerkjast, at tað bara kunnu nýtast fíggarligar trygdir, sum eru útgivnar av eini fyrirøku ella landi við serliga góðari rating.

Við atliti at avmarkingunum í CRR kunnu fíggarligu trygdirnar, sum bankin fær, bítast sundur í fylgjandi høvudsbólkar; innlån, lánsbrøv og partabrøv.

4.1.4 Miðsavnan av váða

Fyri at tryggja eina spjaðing av lánum er í kredittpolitikkinum ásett, at einki einstakt millumverandi, við frádrátti av serliga tryggjaðum krøvum og móttiknum trygdum, sum útgangsstöði 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 fíggarligar 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 fíggarligar ognir, sum eru innroknaðar til amortiseraðan kostprís, og tað verður sett av eftir somu reglum móti mettum kreditttapi á ikki nýttum kredittilsøgnum, tilsøgnum um lán og fíggarligum 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 tittleikanum í uppfyljing av einstaka kundanum.

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-, vinnulivs- 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 fíggarstöðuni hjá tí einstaka kundanum.

Privat: Sum grundarlag til støðutakan fyri útláni til privat inn-ganga millum annað inntøkuvíðurskifti og ogn hjá kundanum, umframt tiltøkupeningur, skuldarfaktor v.m.

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

Betri Banki samstarvar við Jyske Realkredit um veiting av real-kredittfígging til føroyskar bústaðarkundar. Í samstarvsavtalu er tilskilað, at Betri Banki tekur sær av øllum samskifti við kundan, ger fíggarliga meting av kundanum og sendir umsókn um fígging til Jyske Realkredit. Harafturat veitir bankin supplerandi trygd fyri øll kundalán frá Jyske Realkredit. Jyske Realkredit veitir fígging upp til 80% av marknaðarvirðinum á bústaðnum.

4.2 Kredittváðæksponeeringar

Niðanfyri verða kredittváðæksponeeringar, váðavektaðir postar og kapitalkrøv pr. 31.12.2021 lýst.

4.2.1 Váðavektaðar eksponeeringar og kapitalkrøv

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

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	389.341	31.147
Fíggarstovnar	59.793	4.783
Detailkundar	863.885	69.111
Vinnuvirki o.a.	2.049.137	163.931
Trygd við veð í fastari ogn	1.144.947	91.596
Eftirstøða ella trot	312.645	25.012
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpartar	148.948	11.916
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	45.987	3.679
Háváða eksponeringar	73.978	5.918
Íalt	5.088.662	407.093

Av tí at nærur allar eksponeringar bankans hoyra til føroyska marknaðin, hevur bankin valt ikki at upplýsa um landafrøðiligu spjaðingina av samlaðu eksponeringunum. Tær eksponeringar, sum eru uttanfyri Føroyar, eru fyri tað mesta í donsk lánsbrøv.

4.2.2 Kredittváðæksponeringar

Samlaða virðið av eksponeringum eftir virðisjavnan og áðrenn hædd er tikin fyri kredittváða-lækkingum var 10.426 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	659.702	518.693
Lokalir myndugleikar	570.171	540.096
Almennir stovnar	560.228	543.088
Fíggarstovnar	331.218	209.726
Detailkundar	1.710.072	1.643.666
Vinnuvirki o.a.	2.714.431	2.767.925
Trygdir við veð í fastari ogn	3.295.828	3.200.470
Eftirstøður ella trot	272.459	281.029
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	182.076	179.908
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	45.987	43.347
Háváða eksponeringar	83.384	20.846
Íalt	10.425.556	9.948.793

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 fastari ogn	Eftir- støður og trot	Aðrar ekspon- eringar, herundir aktiv uttan mótpart	Láns- brøv (cov- ered bonds)	Part- abrøv	Háváða ekspon- eringar	Íalt
Almennir myndugleikar	0	567.027	480.228	0	3.279	10.705	9.987	0	1	0	0	0	1.071.227
Land- búnaður,veiða, skógbrúk og fiskarí	0	0	0	0	19.595	561.359	2.798	11.266	0	0	0	0	595.017
Framleiðsla og ráevnisvinna	0	0	0	0	60.959	497.664	5.634	48.051	0	0	0	0	612.308
Streymveiting o.l.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Byggivirksemi	0	0	80.000	0	88.734	233.087	15.556	4.268	0	0	0	50.242	471.887
Handil	0	0	0	0	135.727	577.779	17.594	23.796	0	0	0	0	754.895
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi	0	0	0	0	61.348	420.891	4.724	27.144	0	0	0	0	514.107
Kunning og samskipti	0	0	0	0	8.035	0	344	2.052	0	0	0	0	10.431
Fíggjar- og tryggingar- virksemi	659.292	0	0	331.218	4.868	46.922	4.688	133	0	0	0	0	1.047.121
Fastogn	0	0	0	0	64.091	311.307	48.202	8.390	0	0	0	33.142	465.132
Aðrar vinnur	410	3.144	0	0	238.791	49.296	26.242	9.139	182.075	0	45.987	0	555.085
Íalt Vinna	659.702	3.144	80.000	331.218	682.146	2.698.305	125.781	134.239	182.075	0	45.987	83.384	5.025.982
Privat	0	0	0	0	1.024.646	5.421	3.160.060	138.220	0	0	0	0	4.328.347
Íalt	659.702	570.171	560.228	331.218	1.710.072	2.714.431	3.295.828	272.459	182.076	0	45.987	83.384	10.425.556

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

Talva 9: Restgildistið á kreditteksponering eftir virðisjavnan í tkr.

Eksponeringsbólkar	Uttan uppsøgn	0-3 mðr	3 mðr - 1 ár	1 - 5 ár	Yvir 5 ár	Íalt
Stjórnir ella tjóðbankar	659.702	0	0	0	0	659.702
Lokalir myndugleikar	1.287	129.967	52.408	13.482	373.027	570.171
Almennir stovnar	161.340	37	105.163	11.120	282.569	560.228
Fíggarstovnar	211.371	401	1.109	114.863	3.473	331.218
Detailkundar	251.584	50.349	164.907	368.778	874.453	1.710.072
Vinnuvirki o.a.	280.008	126.157	250.847	630.241	1.427.178	2.714.431
Trygd við veð í fastari ogn	621.928	25.802	31.776	259.373	2.356.950	3.295.828
Eftirstøður ella trot	11.536	24.142	8.788	54.290	173.704	272.459
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	182.076	0	0	0	0	182.076
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0	0	0	0	0
Partabrøv	45.987	0	0	0	0	45.987
Háváða eksponeringar	19.147	4.293	40.728	11.124	8.091	83.384
Íalt	2.445.967	361.148	655.725	1.463.271	5.499.445	10.425.556

4.2.3 Mishald og virðisminkað áogn

Hesin partur lýsir mishald og virðisminkaða áogn.

Talvan niðanfyri visir 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
Almennir myndugleikar	0	0	12.751	1.845
Landbúnaður, veiða, skógbrúk og fiskarí	0	3.722	10.382	-6.152
Framleiðsla og ráevnisvinna	463	56.813	55.614	10.654
Streymsveiting o.l.	0	0	0	0
Byggivirksemi	609	6.279	16.373	3.477
Handil	5.159	24.936	13.441	-3.180
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi	0	8.924	42.715	-10.175
Kunning og samskipti	0	180	614	-1.023
Fíggar- og tryggingarvirksemi	0	726	4.604	16.790
Fastoðn	0	4.769	11.232	575
Aðrar vinnur	130	5.445	1.992	-2.325
Íalt Vinna	6.361	111.795	156.968	8.643
Privat	20.938	114.172	43.618	-25.226
Íalt	27.299	225.967	213.338	-14.738

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 áogn orsakað av virðisjavningum og niðurskrivingum í tkr.

	Støði 1 niðurskrivingar/ burturleggingar		Støði 2 niðurskrivingar/ burturleggingar		Støði 3 niðurskrivingar/ burturleggingar		Niðurskrivingar/ burturleggingar á ogn hjá peninga- stovnum	
	Garanti- Útlán	debitorar	Garanti- Útlán	debitorar	Útlán	Garanti- debitorar	Útlán	Garanti- debitorar
Samlaðar niðurskrivingar/burturleggingar primo	96.818	15.339	21.364	66	157.511	4.569	218	0
Niðurskrivingar/burturleggingar í árinum	22.970	283	2.650	283	15.364	1.213	3.159	
Afturføring av niðurskrivingum/burturleggingum gjørdar í undanfarnum roknskaparárum, har tað ikki longur er OIK ella virðisminkanin er minkað	-12.496	-4.375	-1.457	-67	-34.668	-481	-126	
Staðfest tap, áður niðurskrivað					-74.798			
Samlaðar niðurskrivingar/burturleggingar ultimo uppá útlán og garantidebitorar	107.292	11.246	22.556	282	63.409	5.300	3.251	0

4.2.4 Fíggjarligar trygdir

Bankin brúkar útbygda háttin fyri fíggjarligar trygdir til kredittváðalækking, tá solvensprosentioð 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 virðisjavnan	Fíggjarligar trygdir eftir útbygdum hátti	Garanti og kredittderivat
Stjórnir ella tjóðbankar	659.702	0	0
Lokalir myndugleikar	570.171	171	0
Almennir stovnar	560.228	0	0
Fíggjarstovnar	331.218	0	0
Detailkundar	1.710.072	51.330	0
Vinnuvirki o.a.	2.714.431	35.893	0
Trygd við veð í fastari ogn	3.295.828	0	0
Eftirstøður ella trot	272.459	2.328	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	182.076	0	0
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0	0
Partabrøv	45.987	0	0
Háváða eksponeringar	83.384	1.480	0
Íalt	10.425.556	91.201	0

4.3 Mótpartsváði – avleidd fígðjaramboð

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

Betri Banki nýtir marknaðarvirðisháttin til at uppgera støddina á eksponeringini og váðavektan fyri avleidd fígðjaramboð.

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

1. Allar avtalar verða uppgjörðar til marknaðarvirði, og allar avtalar við positivum virði verða tiknar við.
2. Nominella virði á høvuðsstólinum í avtalunum ella undirliggjandi virði verður faldað við presentsatsum 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 fígðjaramboð, verður tryggjað, at Betri Banki ikki fer upp um møguliga kredittavmarking.

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

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

Positivt marknaðarvirði á avleiddum fígðjaramboðum v.m. eftir CRR fyriskipanini, grein 273, stk. 8 var 2,4 mió. kr. við ársenda 2021.

Virðið á samlaða mótpartsváðanum uppgjørt eftir marknaðarvirðisháttinum fyri mótpartsváða eftir CRR fyriskipanini, grein 274 var 3,8 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 dátumiðstøð. SDC fær uttanhýsis kredittmetingar frá Standard & Poor's Ratings Services umvegis SIX Financial. Tað verða støðugt gjörðar KT-dagfóringar av kredittmetingunum frá Standard & Poor's Ratings Services.

SDC hevur umroknað kredittmetingar bólkarnar hjá Standard & Poor's Ratings Services til kredittgóðskustig við at nýta umrokningartalvu frá Fígðjareftirlitinum. Hvørt kredittgóðskustig verður knýtt at eini vekt, sum eksponeringarnar í teimum einstøku kredittgóðskustigunum skulu vektast við, tá

váðavektaðu eksponeringarnar verða roknaðar eftir standardháttinum fyri kredittváða sambært CRR fyriskipanini, grein 111-134.

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

Talva 13: Umrokningartalva frá Fígðjareftirlitinum

Kredittgóðskustig	Standard & Poor's kredittmetingarbólkar	Eksponering móti vinnufyrirtekum	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 visir eksponeringsbólkar, har kredittmetingar frá Standard & Poor's eru nýttar.

Talva 14: ECAI eksponering í tkr.

Eksponeringsbólkar	Eksponering eftir váðavektan	Eksponering eftir vektan við áðrenn kredittgóðskustigi
Stjórnir ella tjóðbankar	52.395	0
Lokalir myndugleikar	404.461	0
Almennir stovnar	0	0
Fígðjarstovnar	298.964	59.793
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
Háváða eksponeringar	0	0
Íalt	755.821	59.793

05

Marknaðarváði

5 Marknaðarváði

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

5.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Marknaðarváði verður lýstur sum váðin fyri, at marknaðarvirðið á ymskum ognum og skuld, og møguligum øðrum fíggarligum 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 prísaváðar.

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt marknaðarváðapolitik, 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 marknaðarváða við atlit til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hevur ásett.

Bankin brúkar avleidd fíggarjartól 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 einuferð árliga.

5.1.1 Rentuváði

Rentuváði er váðin fyri tapum orsakað av broytingum í marknaðarrentum.

Rentuváðin á lánnum 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 partabrævagoymsluni neyvt.

5.1.3 Gjaldoyraváði

Gjaldoyraváði er váðin fyri tapum orsakað av broyttum gjaldoyrakursum.

Gjaldoyraváði verður uppgjörður samsvarandi gjaldoyraávísar 1 og gjaldoyraávísar 2 hjá Fíggjareftirlitinum.

Betri Banki avdekkar sum meginreglu gjaldoyraváða. Undantakið er gjaldoyraváði millum danskar krónur og evrur, sum bert verður avdekkaður, um viðurskiftini annars tala fyri tí.

5.1.4 Annar prísaváði

Annar prísaváði er váðin fyri tapum orsakað av broyttum marknaðarprísnum á øðrum aktivum enn teimum nevnd omanfyri, t.d. broytingum í rávøruprísnum.

Betri Banki hevði við ársenda 2021 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, virðisbrævagoymsluni og gjaldoyragoymsluni. 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 lánsbrævagoymsluni, uppgerð av gjaldoyrastøðuni og leypandi eftirliti við partabrævagoymslu 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 Marknaðarváðaeftirlitningur

Niðanfyri verða marknaðarváðaeftirlitningur pr. 31.12.2021 lýstar. Hesar fevna um váðavektaðar eftirlitningur við marknaðarváða, umframt eftirlitningur í virðisbrøvum, sum ikki eru partur av handilsgoymsluni, og rentuváða uttan fyri handilsgoymsluna.

5.2.1 Váðavektaðir postar við marknaðarváða

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

Talva 15: Váðavektaðar eksponeringar við marknaðarváða í tkr.

	Váðavektaðir postar	Kapitalkrav (8%)
Lánsbrøv	478.271	38.262
Partabrøv	135.814	10.865
Gjaldoyrastøða	50.109	4.009
CVA	8.289	663

5.2.2 Virðisbrøv uttan fyrri handilsgoymisluna

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 fyrri at reka peningastovns-virksemi.

Fyrri 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 sektorfelagnum. 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 handilsgoymisluni.

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

	Sektorpartabrøv
Primo goymsla	13.738
Tilgongd við keyp	0
Tilgongd við umflokking	0
Ikki staðfestur vinningur/tap	168
Staðfestur vinningur/tap	2
Frágongd við sølu	-205
Við ársenda	13.703

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

5.2.3 Rentuváði uttan fyrri handilsgoymisluna

Rentuváðin uttan fyrri handilsgoymisluna stavar í størstan mun frá rentuváða á fastrentu út- og innlánnum.

Rentuváðin ella varningurin verður máldur sum væntaða kurs-tapið, um rentukurvin verður flutt 1 prosentstig.

Rentuváðin verður gjørdur upp leypandi. Við ársenda 2021 var rentuváðin uttan fyrri handilsgoymisluna -1,3 mió. kr.

Í sambandi við uppgørð av solvenstørvi verður eisini mett, um tørvur er á at seta meira kapital av til at dekkja rentuváða. Rentuváðin uttan fyrri handilsgoymisluna verður í hesum sambandi stressaður samsvarandi vegleiðing frá Fíggjar- eftirlitinum.

06

Gjaldförisváði

6 Gjaldfórisváði

Niðanfyrir verður gjaldfórisváðin lýstur, herundir málsetningur og politikkur.

6.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

Nevndin í Betri Banka hefur samtykt gjaldfórispolitik, sum tekur stóði í Lov om finansiell 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 gjaldfórisváða við atliti til virkisráðgjafar, arbeiðsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hefur ásett.

Greið krøv eru sett til dagliga gjaldfórið og uppgerð av gjaldfórisváðum. Tilbúgvingarætlan er somuleiðis gjørd, har tiltøk eru nevnd, sum kunnu setast í verk í eini neyðstøðu, har gjaldfórið er farið niður um ásett mørk.

Betri Banki sær fylgjandi sum gjaldfórisváðar:

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

Gjaldfórispolitikur bankans er at hava eitt gjaldfóri, sum er væl omanfyri lógarásetta minstakrivið.

Bankin skal lúka ásetingina í CRR um, at peningastovnar skulu hava eitt gjaldfóri (LCR) á í minsta lagi 100. Í hesum sambandi er í gjaldfórispolitikki bankans ásett, at LCR altíð skal vera í minsta lagi 125. Betri Banki hevði við ársenda 2021 eitt LCR á 176,3. Í fylgiskjali 3 eru nærri upplýsingar um LCR.

6.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti

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

Nevnd og stjórn fáa mánaðarliga uppgerð yvir gjaldfórisstøðu bankans frá Fíggjardeildini. Rapportin inniheldur eisini eina uppgerð av gjaldfórisváðanum. Hetta verður gjørt við eini 12 mánaðar framskriving av gjaldfórinum undir vanligum marknaðarumstøðum og einari 12 mánaðar framskriving av gjaldfórinum undir strongdum marknaðarumstøðum.

Betri Markets hefur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldfórinum. Eisini hefur Betri Markets dagliga eftirlitið við gjald-

fórinum og gjaldfórisframskriving. Hetta verður gjørt við grundarlagi í kendum framtíðar útgangandi og inngangandi gjaldsstreymum.

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

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. 31.12.2021 í tkr.

	Roknskaparligt virði á veðsettari ogn	Dagsvirði á veðsettari ogn	Roknskaparligt virði á ikki veðsettari ogn	Dagsvirði á ikki veðsettari ogn
	010	040	060	090
010 Ognir hjá bankanum	190.305		10.283.869	
030 Partabrøv	0	0	113.875	113.875
040 Skuldaramboð	159.468	159.468	2.271.469	2.271.469
050 av hesum: dekkandi lánsbrøv	159.468	159.468	1.977.704	1.977.704
060 av hesum: virðisbrøv við trygd í aktivum	0	0	0	0
070 av hesum: givin út av almennari umsiting	0	0	293.765	293.765
080 av hesum: givin út av fíggjarfyrítøkum	159.468	159.468	1.977.704	1.977.704
090 av hesum: givin út av øðrum fyrítøkum	0	0	0	0
120 Aðrar ognir	160		150.755	

	Dagsvirði á veðsettari móttiknari trygd	Dagsvirði á ikki veðsettari trygd
	010	040
130 Móttikin trygd	0	0
150 Partabrøv	0	0
160 Skuldaramboð	0	0
230 Onnur móttikin trygd	0	0
240 Egin skuldaramboð	0	0
250 Samlað ogn, veðsett trygd og egin skuldaramboð	190.305	0

	Samsvarandi skuld, skyldir ella útlænt virðisbrøv	Ognir, móttikin trygd og egin skuldaramboð
	010	030
010 Roknskaparligt virði á útvaldum fíggjarligum skyldum	320	190.145

07

Rakstrarváði

7 Rakstrarváði

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

7.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Rakstrarváði kann lýsast sum váðin, sum stendst av óskynsemi og manglandi innanhýsis mannagongdum, menniskjaligum mistøkum, skipanarvillum ella av hendingum uttanefitir, 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-trygdarpolitik, politik fyri váðastýring á hvítvaskingarøkinum og politik fyri verju av persónsdata.

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
- manuelligum mannagongdum, leiðreglum og/ella góðsku av hesum
- manglandi innanhýsis kontrollum
- vantandi samanrenning, støðufesti og nýtleika í kt-skipanum
- rakstrarváðum í sambandi við útveittar tænastr
- manglandi trygging
- manglandi starvsfólkaførleikum í mun til margfeldi av upp-gávuni
- 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 Rakstrarváðaeftirlit

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 støðugt 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 2021 var rakstrarváðin 561 mió. kr., sum svarar til eitt kapitalkrav á 45 mio. kr.

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

os

Fylgiskjøl

Fylgiskjal 1: Mótráksbuffari

Geographical distribution of relevant credit exposures

At 31 Dec. 2021 (DKK 1.000)	General credit exposure		Trading book exposure		Securitisation exposure		Own funds requirements				Own funds requirement weights	Counter-cyclical capital buffer rate
	Exposure value for SA	Exposure value for IRB	Sum of long and short position of trading book	Value of trading book exposure for internal models	Exposure value for SA	Exposure value for IRB	Of which: General credit exposures	Of which: Trading book exposures	Of which: Securitisation exposures	Total		
	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
10 Faroe Islands	7.051.176						366.974			366.974	87,31%	0
Denmark	69.637		2.480.957				3.651	45.554		49.205	11,71%	0
Other	12.936		22.333				537	3.573		4.110	0,98%	0
20 Total	7.133.749		2.503.289				371.162	49.127		420.289	100,00%	

Amount of institution-specific countercyclical capital buffer

At 31 December 2021 (DKK 1,000)

		10
10	Total risk exposure amount	6.321.735
20	Institution specific countercyclical buffer rate	0,00%
30	Institution specific countercyclical buffer requirement	0

Fylgiskjal 2: Gearingsgrad upplýsingarskema

Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures

	Applicable amounts
1 Total assets as per published financial statement	10.474.174.565
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	8.241.365
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)	1.116.020.128
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	-2.775.523
8 Total leverage ratio exposure	11.595.660.534

Leverage ratio common disclosure

	CRR leverage ratio exposures
On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)	
1 On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	10.474.174.565
2 (Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-2.775.523
3 Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	10.471.399.042

Derivative exposures

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)	8.241.365
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
11 Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)	8.241.365

		CRR leverage ratio exposures
SFT exposures		
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
16	Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)	0
Other off-balance sheet exposures		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	2.237.074.342
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	-1.121.054.214
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)	1.116.020.128
Exempted exposures in accordance with CRR Article 429 (7) and (14) (on and off balance sheet)		
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
Capital and total exposures		
20	Tier 1 capital	1.943.054.912
21	Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	11.595.660.534
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	16,76%
Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items		
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)****CRR leverage ratio
exposures**

EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:	
EU-2	Trading book exposures	2.499.774.677
EU-3	Banking book exposures, of which:	
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	710.528.895
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	761.323.897
EU-7	Institutions	252.209.948
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	2.695.997.584
EU-9	Retail exposures	1.152.536.583
EU-10	Corporate	1.893.963.300
EU-11	Exposures in default	243.294.227
EU-12	Other exposures (e.g. equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	262.034.474

Fylgiskjal 3: Liquidity Coverage Ratio - upplýsingarskema

Currency and units – DKK 1.000 Quarter ending on		Total unweighted value				Total weighted value			
		31 Mar 21	30 Jun 21	30 Sep 21	31 Dec 21	31 Mar 21	30 Jun 21	30 Sep 21	31 Dec 21
High-quality liquid assets									
1	Total HQLA					2.951.678	2.872.726	2.912.043	2.751.159
Cash outflows									
2	Retail deposits and deposits from small business customers, of which:	4.644.844	4.831.148	4.813.171	4.884.735	331.987	350.383	348.994	355.968
3	Stable deposits	3.522.270	3.636.927	3.611.432	3.640.301	176.113	181.846	180.572	182.015
4	Less stable deposits	1.122.575	1.194.220	1.201.740	1.244.434	155.873	168.536	168.422	173.953
5	Unsecured wholesale funding, of which:	2.277.470	2.126.493	2.200.165	2.185.318	1.152.788	1.057.696	1.147.190	1.222.624
6	Operational deposits (all counterparties) and deposits in networks of cooperative banks								
7	Non-operational deposits (all counterparties)	2.277.470	2.126.493	2.200.165	2.185.318	1.152.788	1.057.696	1.147.190	1.222.624
8	Unsecured debt								
9	Secured wholesale funding								
10	Additional requirements, of which:	1.259.159	1.303.756	1.213.012	1.335.773	115.319	123.285	112.957	160.153
11	Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	5.976	676	374	946	598	676	374	946
12	Outflows related to loss of funding of debt products								
13	Credit and liquidity facilities	1.253.183	1.303.080	1.212.638	1.334.827	114.721	122.609	112.583	159.207
14	Other contractual funding obligations	1.020	203.454	2.976	1.086	1.020	203.454	2.976	1.086
15	Other contingent funding obligations								
16	TOTAL CASH OUTFLOWS					1.601.114	1.734.818	1.612.117	1.739.831
Cash inflows									
17	Secured lending (e.g. reverse repo)								
18	Inflows from fully performing exposures	196.493	135.779	130.033	188.787	169.256	125.586	123.547	176.168
19	Other cash inflows	5.080	212.610	9.842	8.788	2.126	210.402	5.617	2.732
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	TOTAL CASH INFLOWS	201.573	348.389	139.875	197.575	171.381	335.988	129.164	178.900
20a	Fully exempt inflows					366.885			
20b	Inflows Subject to 90% Cap								
20c	Inflows Subject to 75% Cap	201.573	348.389	139.875	197.575	171.381	335.988	129.164	178.900
		Total adjusted value							
21	Total HQLA					2.584.793	2.872.726	2.912.043	2.751.159
22	Total net cash outflows					1.429.733	1.398.830	1.482.952	1.560.931
23	Liquidity coverage ratio (%)					180,79	205,37	196,37	176,25

