

 betri banki

# Váðafrágreiðing 2023





# Innihaldsyvirlit

## 01

<b>1 Inngangur</b> .....	6
--------------------------	---

## 02

<b>2 Váðastýring</b> .....	8
2.1 Váðar .....	8
2.2 Ábyrgdarbýti .....	8
2.3 Váðastýringseind .....	9

## 03

<b>3 Kapitalur og solvenstørvur</b> .....	12
3.1 Grundkapitalur og solvensur .....	12
3.2 Solvenstørvur .....	13
3.3 Gearingsgrad .....	14

## 04

<b>4 Kredittváði</b> .....	16
4.1 Málsetningur og váðapolitikkur .....	16
4.2 Heimildir og arbeiðsbýti .....	16
4.3 Kredittstýring og uppfylgning .....	16
4.4 Miðsavnan av váða .....	16
4.5 Viðurskipti, sum hava týðning í sambandi við játtan .....	16
4.6 Flokking av kundum .....	17
4.7 Trygdir .....	17
4.8 Niðurskrivingar á millumverandi .....	17
4.9 Mótpartsváði – avleidd fíggjaramboð ..	17
4.10 ECAI .....	17

## 05

<b>5 Marknaðarváði</b> .....	20
5.1 Málsetningur og váðapolitikkur .....	20
5.1.1 Rentuváði .....	20
5.1.2 Partabrænaváði .....	20
5.1.3 Gjaldoyraváði .....	20
5.1.4 Annar prísváði .....	20
5.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti .....	20
5.3 Virðisbrøvuttan fyri handilsgoymsluna .	20
5.4 Rentuváðiuttan fyri handilsgoymsluna .	21

## 06

<b>6 Gjaldføriváði</b> .....	24
6.1 Málsetningur og váðapolitikkur .....	24
6.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti .....	24
6.3 LCR .....	24
6.4 NSFR .....	24
6.5 Gjaldføriskyklatal í eftirlitsdiamantinum .	24
6.6 Veðsett ogn .....	25

## 07

<b>7 Rakstrarváði</b> .....	28
7.1 Málsetningur og váðapolitikkur .....	28
7.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti .....	28
7.3 Kapitalur til rakstrarváða .....	28

## 08

<b>8 Váðaváttan</b> .....	32
---------------------------	----



**01**

---

**Inngangur**

# 1 Inngangur

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

Frágreiðingin er gjørd sambært upplýsingarkrøvum í áttanda parti í CRR fyriskipanini (Capital Requirements Regulation) og Bekendtgørelse for Færøerne om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.

Upplýsingar í hesi váðafrágreiðing viðvíkja Betri Banka P/F.

Váðafrágreiðingin verður árliga almannakunngjørd saman við ársfrásøgn bankans. Fleiri upplýsingar sambært upplýsingarkrøvum í CRR verða almannakunngjörðar í skjalinum Additional Pillar 3 Disclosures á heimasíðu bankans ([www.betri.fo/fo/banki/um-okkum/om-betri-banki](http://www.betri.fo/fo/banki/um-okkum/om-betri-banki)).

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

---

**Váðastýring**

## 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 størri váðar, enn nevndin hefur ásett, og at váðaprofilurin er hóskandi í mun til kapitalgrundarlagið.

### 2.1 Váðar

Rakstur bankans hefur við sær ymiskar váðar.

**Kredittváði** er váðin fyrri fíggjarligum missi, tá kundin ikki er førur fyrri at halda sínar fíggjarligu skyldur mótvegis Betri Banka.

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

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

**Rakstrarváði** er váðin fyrri tapi, sum stendst av óhóskandi ella manglandi innanhýsis mannagongdum, menniskjaligum mistøkum, skipanarvillum ella av hendingum uttaneftir, íroknað lögfrøðiligar váðar og váðar frá útveitan.

### 2.2 Ábyrgdarbýti

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

Einstøku váðapolitikirnir verða árliga endurskoðaðir av nevnd.

Nevndin skal tryggja, at bygnaðurin í bankanum er hóskandi og at váðapolitikkir og heimildaravmarkingar eru á øllum váðøkjum. Eisini skulu øll kredittmál oman fyrri eina ávísa stødd leggjast fyrri nevnd til góðkenning.

Nevndin fær regluligar rapporteringar, soleiðis at hon hefur møguleika fyrri at hava eftirlit við, um karmarnir í váðapolitikum og mørk í heimildum verða yvirhildin.

Nevndin ger regluliga og í minsta lagi eina ferð árliga eina meting av einstøku váðunum og samlaða váðunum 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. Kommissorium hjá váðanevndini er tøkt á heimasíðu bankans.

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

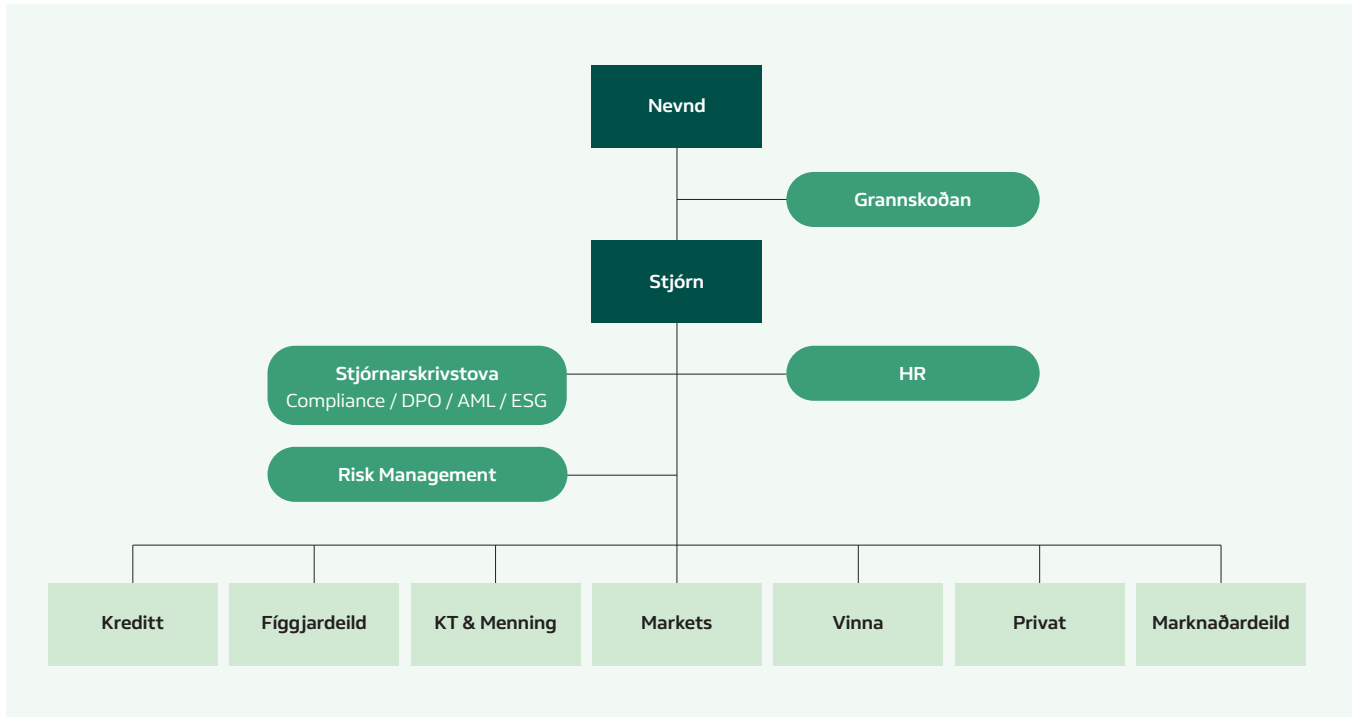
Yvirskipaða leiðslan og eftirlitið við váðum er miðsavnað við skipaðari fráboðan til stjórn og nevnd. Dagliga virksemi og eftirlits- og fráboðanarvirksemi eru skild sundur, og verða útinnt í ymiskum virkiseindum í bankanum.

Fleiri upplýsingar viðvíkjandi leiðsluskipanum sambært CRR fyriskipanini, grein 435 (2) og lønarpolitikki v.m. sambært CRR fyriskipanini, grein 450 síggjast á síðu 18-19 og 22-26 í ársfrágreiðing bankans og á heimasíðu bankans ([www.betri.fo/fo/banki/um-okkum/om-betri-banki](http://www.betri.fo/fo/banki/um-okkum/om-betri-banki)).

Niðanfyrri er bygnaðurin í Betri Banka lýstur.



## Bygnaður



### 2.3 Váðastýringseind

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

Risk Management hefur vegna stjórn eftirlit við kreditt-, marknaðar-, gjaldføris-, rakstrar- og KT-váða. 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 Bekendtgørelse for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

Risk Management ger hvørt ár eina ársætlan fyri arbeiðið komandi árið. Ársætlanin verður lögð fyri 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 hjá váðanevndini. Í 2023 hevði váðanevndin 4 fundir.



# 03

---

**Kapitalur og  
solvenstørvur**

### 3 Kapitalur og solvenstørvur

Føroyskir peningastovnar eru fevndir av felagsevropeiskum reglum um kapitalviðurskifti, sum eru settar í gildi í Føroyum. Hesar fevna um CRD direktivið (Capital Requirements Directive) og CRR fyriskipanina (Capital Requirements Regulation) og 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 á 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%, sum skal binda fyri búskaparligum sveiggjum (systemiskur buffari). Hesin systemiski buffarin er bert galdandi fyri føroyskar eksponeringar.

Ískoytið fyri mótráki í búskapinum í Føroyum, sum verður ásett av danska vinnumálaráðharranum hvønn ársfjórðing, var 1% við ársenda 2023. Ein partur av váðavektaðu eksponeringunum hjá Betri Banka eru í Danmark. Hesar eru fevndar av danska mótráksbuffaranum, sum við ársenda 2023 var 2,5%.

Við ársenda 2023 var bankin fevndur av samlaðum ískoytis-krøvum (kombinerað buffarakrav) á 7,48%.

Betri Banki hevur hin 30. november 2023 fingið áseting av NEP-kravi við virknaði 1. juni 2026. Í ásetingini er kravið sett til 23,1% av samlaðu váðavektaðu eksponeringunum. Við buffarakrøvum er samlaða kravið sostatt 30,6% av samlaðu váðavektaðu eksponeringunum. Kravið verður javnað á hvørjum ári. Samlaða kravið, íroknað kombineraða buffaraskrivið, var 27,2% við ársenda 2023.

#### 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 triggjar høvuðsbólkar; kredittváða, marknaðarváða og rakstrarváða.

Talvan niðanfyri vísir uppgerðina av solvensinum hjá bankanum.

##### Solvensuppgerð pr. 31.12.2023 í tkr.

Kjarnukapitalur aftaná frádráttir	2.262.389
Grundkapitalur	2.262.389

Vektað ogn uttan fyri handilsognina, íroknað tøl, ið ikki eru tikin við í javna	5.398.378
Vektaðir postar við marknaðarváða	494.849
Rakstrarváði	577.496

##### Vektað ogn tilsamans **6.470.722**

Solvensprosent	35,0%
Kjarnukapitalur aftaná frádrátt í prosent av vektaðari ogn	35,0%

##### Kapitalkrav

Kjarnukapitalur áðrenn frádráttir	2.304.846
Uppskot til vinningsbýti	40.000
Virðisjavnan orsakað av kravi um varsema virðismetan	2.456

##### Kjarnukapitalur aftaná frádráttir **2.262.389**

Betri Banki P/F brúkar ikki skiftisreglurnar í grein 468 í CRR fyriskipanini, og ikki staðfest tap og vinningur av statslánsbrøvum m.v. er tí tikin við í kapitalgrundarlagnum.

Bankin brúkar heldur ikki skriftisreglurnar í grein 473a í CRR fyriskipanini. IFRS 9 niðurskrivingarnar eru tí fult við í útrokningunum av kapitalgrundarlagnum.

### 3.2 Solvenstörvur

Hátturin hjá bankanum til at meta um hvørt kapitalurin er nøktandi í mun til núverandi og framtíðar virksemi (solvens-törvurin) 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 mettt um, hvussu minkast kann um váðarnar við t.d. mannagongdum, tilbúgv-ingarætlanum v.m. At enda verður mettt um, hvørjir váðar skulu avdekkast við kapitali.

Solvenstörvurin er bankans egna meting av tí kapitaltørv, 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 hóskandi í mun til virksemi bankans. Støði verður tikið í tilmæli frá stjórn, sum inniheldur uppskot um støddina á solvenstörvinum.

Harumframt viðger nevndin eina ferð árliga uppgerðarháttn av solvenstörvinum.

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

Solvenstörvsuppgerðin verður gjørd við støði í frymli, mentur av Lokale Pengeinstitut, umframt eftir vegleiðing um nøktandi kapitalgrundarlag og solvenstörv fyri peningastovnar frá Fíggjareftirlitinum.

Bæði frymilin frá Lokale Pengeinstitut og vegleiðingin frá Fíggjareftirlitinum eru grundað á 8+ modelið, 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 uppgerðini av váðavektaðu postunum.

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

Uppgerðin av solvenstörvinum eftir 8+ modellinum er lýst í talvuni niðanfyri.

#### 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 fíggarligum 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 modeli-num, eru dekkandi fyri øll tey váðaðøk, sum lóggávan ásetur, at leiðslan skal leggja upp fyri, tá solvenstörvurin verður ásett-ur, umframt teir váðar, sum leiðslan metir, at bankin hevur tikið á seg.

Harafturat skulu nevnd og stjórn meta um, hvørt grundkapi-talurin er nøktandi til at stuðla undir komandi virksemi. Hend-an meting er í Betri Banka partur av ásetingini av solvens-törvinum.

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 fíggarligum 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. 31.12.2023.

#### Nøktandi grundkapitalur og solvenstørvur

Bólkur	Nøktandi grundkapitalur í tkr.	Solvens-tørvur
Lógarásett krøv	517.658	8,00%
Kredittváði	35.081	0,54%
Marknaðarváði	86.652	1,34%
Rakstrarváði	12.941	0,20%
Annar váði	0	0,00%
<b>Íalt</b>	<b>652.332</b>	<b>10,08%</b>

### 3.3 Gearingsgrad

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

Í CRR fyriskipanini er eitt niðara mark á 3% ásett, sum svarar til eina hægstu gearing á 33 ferðir kjarnukapitalin.

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt ein politik viðvíkjandi gearing, sum lýsir meginreglur fyri handfaring og stýring av váðanum fyri ov stórar gearing.

Betri Banki hevði við ársenda 2023 eina gearing á 18%, sum er væl omanfyri minsta markið í CRR.

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

04

---

**Kredittváði**

## 4 Kredittváði

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 figgjjarligum missi, tá kundin ikki er førur fyri at halda sínar figgjjarligu skyldur móttvegis bankanum.

### 4.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt kredittpolitikk, sum tekur støði í Bekendtgørelse for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.. Politikkurin ásetur tær meginreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer kredittváða við atliti til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og lógarásett krøv.

Kredittpolitikkurin lýsir váðan, sum bankin ynskir at átaka sær, umframt meginreglur fyri handfaring og stýring av kredittváða. Sum meginregla skal prísásetingin (inntøka) altíð hanga saman við váðanum, sum bankin átekur sær.

Málbólkurin hjá bankanum eru feroyskir privat-, vinnulív- og almennir kundar, ið hava góð gjaldsevni.

Kredittpolitikkurin verður endurskoðaður av nevdini í minsta lagi einuferð árliga.

### 4.2 Heimildir og arbeiðsbýti

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

Útlánsvirksemið hjá Betri Banka er undir eftirliti 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 koncentráttionsavmarkingar av m.a. einstøkum kunda- og vinnugreinum verða yvirhildnar. Kredittdeildin skipar arbeiðið við virðismeting av útlánum og niðurskrivingum, umframt váðastýring av útlánsvirkseminum, herundir eftirliti við trotum og eftirstøðu.

Kredittdeildin rapporterar til forstjóran um broytingar í kredittváðanum hjá bankanum, í hvønn mun tær einstøku kundadeildirnar arbeiða innan veittar heimildir og um kredittpolitikkurin verður yvirhildin. Hendan rapportering verður lögð fyri nevd hvønn ársfjórðing.

### 4.3 Kredittstýring og uppfylging

Fígging verður veitt við støði í figgjjarligu viðurskiftunum hjá tí einstaka kundinum við atliti til gjaldsevni. Sum meginregla verður figgving 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 kreditt eftirlitinum.

Millumverandi hjá kundum, sum eru størri enn ávísa upphædd, verða árliga endurnýggjað.

Kredittdeildin ger eina kvartárliga meting av samlaðu útlánsporteføljunum. Eina ferð árliga verður ein størri gjøgnumgongd og greining gjørd av einstøkum millumverandi í sambandi við árligu gjøgnumgongdina av ognum. Úrslitið av hesum arbeiði verður lagt fyri nevd.

Óheft eftirlit er við øllum týðandi virksemi á kredittøkinum. Kredittdeildin hevur ábyrgdina av eftirlitinum (1. linju eftirlit) og ger eina hálvárliga frágreiðing um útførda eftirlitið. Complianceábyrgdarin hevur eftirlit við, at ásettu mannagongdirnar eru óheftar, meðan váðaábyrgdarin tryggjar, at neyðug eftirlit er íverksett (2. linju eftirlit).

### 4.4 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 móttikum trygdum, sum útgangsstøði kann vera størri enn 10% av grundkapitali bankans. Harumframt skal samlaða upphæddin av 20 teimum størstu millumverandanum ikki vera 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 bruttoútlánum bankans, undantikið kommunur og almennir myndugleikar, har markið er 20%.

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

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

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

**Vinnuligt:** Til játtan av vinnuligum millumverandi verður millum annað hugt at inntøkuviðurskiftunum hjá felagnum, soliditetinum, trygdarstøðuni umframt royndum 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 samskipti við kundan, ger fíggingjarligu meting av kundinum 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.

#### 4.6 Flokking av kundum

Fyri at lýsa kredittgóðskuna á einstøku kundunum í bankanum verður ratingskipanin hjá Fíggjareftirlitinum nýtt. Hendan verður m.a. nýtt í sambandi við játtanarheimildir, útveljing av kundum til gjøgnumgongd í sambandi við niðurskrivingar og treytir fyri tittleikanum í uppfylgning av einstaka kundinum.

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

#### 4.7 Trygdir

Fyri at avmarka kredittváðan ynskir bankin trygd fyri millumverandi við kundar. Tær mest vanligu trygdirnar eru fastogn, virkisveð, skip, fíggingjarligar 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 støði 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 uppper solvensprosentid verður tann útbygd hátturin fyri fíggingjarligar trygdir nýttur til kredittváðalækking. Hetta ger, at bankin kann minka um kapitalkravið á einum millumverandi, har kundin hevur veitt ávísa fíggingjarliga trygd.

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

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

Bankin nýtir hvorki netting í javnanum ella uttan fyri javnan.

#### 4.8 Niðurskrivingar á millumverandi

Niðurskrivingar verða gjørdar í samsvari við IFRS 9 roknskaparstandardin. Vísandi til IFRS 9 verður niðurskrivað móti væntaðum tapi fyri allar fíggingjarligar ognir, sum eru innroknaðar til amortiseraðan kostprís, og tað verður sett av eftir somu reglum móti mettum kreditttapi á ikki nýttum kredittløgnum, tilsøgnum um lán og fíggingjarligum ábyrgdum.

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

#### 4.9 Mótpartsváði – avleidd fíggingjaramboð

Mótpartsváði er váðin fyri fíggingjarligum missi orsakað av, at ein mótpartur misrøkir sínar skyldur í sambandi við eina fíggingjarliga avtalu, áðrenn peningastreymarnir eru endaliga avroknaðir.

Betri Banki nýtir standardháttin til uppperð av kapitalkravinum fyri mótpartsváða fyri avleidd fíggingjaramboð (SA-CCR).

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

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

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

#### 4.10 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 gjørdar KT-dagføringar av kredittmetingunum frá Standard & Poor's Ratings Services.

SDC hevur umroknað kredittmetingarbólknar 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 standardháttinum fyri kredittváða sambært CRR fyriskipanini, grein 111-134.

Talvan niðanfyrir vísir umrokningina, sum Fíggjareftirlitið ger av

kredittmetingarbólkunum hjá Standard & Poor's Ratings Services, til kredittgóðskustig.

**Umrokningartalva frá Fíggjareftirlitinum**

<b>Kreditt- góðskustig</b>	<b>Standard &amp; Poor's kreditt- metingar- bólkar</b>	<b>Eksponering móti vinnufyri- tökum</b>	<b>Eksponering móti stjórnnum ella tjóbbankanum</b>
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%



05

---

**Marknaðarváði**

## 5 Marknaðarváði

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 príváðar.

### 5.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt marknaðarváðapolitik, sum tekur stóði í Bekendtgerelse for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.. Politikkurin ásetur tær meginreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer marknaðarváða við atliti til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og lógarásett krøv.

Marknaðarváðapolitikkurin lýsir váðan, sum bankin ynskir at átaka sær, umframt meginreglur fyri handfaring og stýring av marknaðarváða.

Bankin brúkar avleidd fíggartól 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 gjaldoyraávísa 1 og gjaldoyraávísa 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 príváði

Annar príváði 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 2023 ongan váða á hesum øki.

### 5.2 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 heimildum 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 leypanði 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.

Fíggjardeildin hevur ábyrgdina fyri eftirliti við, at marknaðarváðin altíð er innan fyri mørk í politikki, heimildum til stjórn og víðarigivnum heimildum. Verður farið út um heimild, verður hetta fráboðað stjórn. Um stjórn fer út um heimild, verður hetta fráboðað nevnd.

### 5.3 Virðisbrev uttan fyri handilsgoymsluna

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

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

Býtið av partabrevum verður vanligu gjørt við stóði í innara virðinum hjá sektorfelagnum. Bankin tillagar roknaða virðið á hesum sektorpartabrevum, tá nýggjar upplýsingar eru, sum bera við sær eina broytta dagsvirðisáseting. Í øðrum sektorfeløgum verða partabrevini ikki býtt, men verða máld við stóði í dagsvirði, sum svarar til innaravirði, ella eftir øðrum góðkendum virðisásetingarhátti.

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

#### **5.4 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 kurs-tapið, um rentukurvin verður flutt 1 prosentstig.

Í marknaðarváðapolitikkinum eru ásettt mörk fyri, hvussu stórir rentuváðin uttan fyri handilsgoymsluna kann vera.

Rentuváðin verður gjørdur upp leypanði og er partur av rapporteringini til stjórn og nevnd um marknaðarváða.

Í sambandi við uppgerð av solvenstørvi verður eisini mett, um tørvur er á at seta meira kapital av til at dekkja rentuváða. Rentuváðin uttan fyri handilsgoymsluna verður í hesum sambandi stressaður samsvarandi vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum.



06

---

**Gjaldförisváði**



## 6 Gjaldförisváði

Gjaldförisváðin í Betri Banka verður lýstur sum váðin, ið stendst av, at munur er á tíðarbundnum útgangandi og inngangandi gjaldförisstreymum.

Gjaldförisváði kann standast av, at útreiðslur til gjaldförisútevgan økjast munandi, at manglandi figging forðar bankanum í at varðveita góðkenda virkisgrundarlagið, ella at bankin ikki lýkur sínar gjaldsskyldur grundað á manglandi figging.

### 6.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt gjaldförispolitik, sum tekur støði í Bekendtgørelse for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.. Politikkurin ásetur tær meginreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer gjaldförisváða við atliti til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og lógarásett krøv.

Gjaldförispolitikkurin lýsir váðan, sum bankin ynskir at átaka sær, umframt meginreglur fyri handfaring og stýring av gjaldförisváða.

Bankin hevur eina gjaldförislúgvingarætlan, sum er gjørd í samsvari við Bekendtgørelse for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.. Tilúgvingarætlanin lýsir tiltøk, sum kunnu setast í verk fyri at styrkja gjaldförið í eini neyðstöðu – herundir væntaða ávirkan og tíðarkarm.

Gjaldförislúgvingarætlanin verður roynd eina ferð um árið og verður sett í verk, um bankin hevur trupulleikar við at halda mörkini í gjaldförispolitikkinum.

### 6.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Gjaldförispolitikkurin og heimildirnar til stjórn áseta ábyrgdarbýtið viðvíkjandi váðatøku, eftirliti og fráboðan til stjórn og nevnd.

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

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

Fíggardeildin ger eina frágreiðing um gjaldförisstöðu bankans til hvønn regluliga nevndarfund. Frágreiðingin til nevnd inniheldur eisini eina uppgerð av gjaldförinum, gjaldförislyklatalum, umframt úrslitið av stresstestum. Hvønn mánaða ger Fíggardeildin eina 12 mánaðar framskriving av gjaldförinum undir vanligum marknaðarumstøðum og eina 12 mánaðar framskriving av gjaldförinum undir strongdum marknaðarumstøðum.

### 6.3 LCR

Betri Banki hevði við ársenda 2023 eitt LCR á 210%, sum er væl omanfyri lógaráseta markið á 100% og markið í gjaldförispolitikkinum á 125%.

Bankin hevur ikki gjørt broytingar í háttinum fyri útrokning av LCR farnu 4 ársfjórðingarnar.

Útlán verða figgjað við innlánnum og eginpeningi. Innlánini koma serliga frá privatkundum og småum vinnuligum kundum og bankin er sostatt ikki bundin av einstökum innlánnum frá stórum kundum. Innlán verða tí mett at vera støðug.

Gjaldförið sambært LCR er í stóran mun samansett av innstandandi í Tjóðbankanum og statslánsbrøvum (Level 1A aktiv) og realkredittlánsbrøvum (Level 1B aktiv). Størsti parturin av likvidu aktivunum í bankanum eru Level 1 aktiv. Meira enn helvtin av gjaldförinum í bankanum er sett í realkredittlánsbrøv.

Bankin hevur ikki skuld oman fyri 5 procent av samlaðari skuld í øðrum gjaldoyrum enn donskum krónum og bankin hevur ikki deildir í øðrum londum. Bankin skal tí bert uppfylla LCR kravið í donskum krónum.

Bankin hevur ikki aðrar postar í LCR uppgerðini, sum ikki eru fevndir av LCR upplýsingartalvuni, men sum verða mettir viðkomandi fyri gjaldföri í bankanum.

### 6.4 NSFR

Net Stable Funding Ratio (NSFR) skal tryggja, at peningastovnar hava nóg mikið av langtíðar figging til teirra virksemin. NSFR lyklatalið verður roknað í prosent sum lutfallið millum samlaða tøka støðuga figging og samlaða tørvin á støðugari figging. Lógarkrivið er, at lyklatalið skal vera hægri enn 100%.

NSFR gjaldföriskrivið hevur verið galdandi fyri føroyskar peningastovnar síðan 1. juni 2023, tá CRR2 kom í gildi.

Betri Banki hevði við ársenda 2023 eitt NSFR á 156,5%, sum er væl omanfyri lógaráseta markið á 100%.

### 6.5 Gjaldförislyklatal í eftirlitsdiamantinum

Gjaldförislyklatalið í eftirlitsdiamantinum hjá Fígggjareftirlitnum er ein framskrivað útgáva av LCR, har uppgerðin er tillagað og tíðarskeiðið fyri gjaldföriskrivið er víðkað til at fevna um eitt 3-mánaðar tíðarskeið.

Við ársenda 2023 lá gjaldförislyklatalið í eftirlitsdiamantinum á 221,9%, sum er væl omanfyri kravið á 100%.

## 6.6 Veðsett ogn

Betri Banki bindur í ávísan mun ogn í sambandi við trygd, sum verður veitt øðrum figgjarstovnum, herundir eisini danska Tjóðbankanum í sambandi við clearing og avvikling.

Uppgerð av veðsettari ogn er við í Additional Pillar 3 Disclosures 2023 (bløðini AE1, AE2 og AE3), sum liggur á heimasíðu bankans.



07

---

**Rakstrarváði**

## 7 Rakstrarváði

Rakstrarváði kann lýsast sum váðin fyri tapi, sum stendst av óhóskandi ella manglandi innanhýsis mannagongdum, menniskjaligum mistøkum, skipanarvillum ella av hendingum uttan eftir, iroknað lögfrøðiligar váðar og váðar frá útveitan.

Váði frá útveitan er váðin fyri tapi, sum beinleiðis ella óbeinleiðis stavar frá handfaringini hjá bankanum ella veitaranum í sambandi við útveitan av arbeiðsgongdum, tænastrúveitingum ella virksemini til ein veitara.

Rakstrarváði fevnir eisini um modellváða, sum er váðin fyri tapi, sum stendst av avgerðum, sum fyrst og fremst verða tiknar við støði í úrslitum úr innanhýsis modellum, orsakað av feilum í menning, íverksetan ella nýtsluni av slíkum modellum.

### 7.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt rakstrarváðapolitik, sum tekur støði í Bekendtgørelse for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.. Politikkurin ásetur tær meginreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handfer rakstrarváða við atliti til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og lógarásett krøv.

Nevndin í bankanum hevur eisini samtykt kt-trygdarpolitik, politik fyri váðastýring á hvítvaskingarøkinum og politik fyri verju av persónsdata.

Alt virksemini í bankanum kann setast í samband við rakstrarváðar, og ein týðandi uppgáva er at avmarka váðastøðið mest møguligt.

Rakstrarváðapolitikkurin lýsir váðan, sum bankin ynskir at átaka sær, umframt meginreglur fyri handfaring og stýring av rakstrarváða.

Rakstrarváði verður mettur út frá, hvussu sannlíkt tað er, at váðin gerst til eina rakstrarhending og avleiðingarnar av eini slíkari hending.

Rakstrarváðapolitikkurin lýsir eisini, hvussu tað verður tryggjað, at nevnd og stjórn verða kunnað um rakstrarváða og tapsendingar.

### 7.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Rakstrarváðapolitikkurin ásetur framferðarhátt, skráseting og fráboðanarskyldu.

Rakstrarváðin verður stýrdur við mannagongdum og innanhýsis eftirlitsskipan. 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 og flokkar hendingar og kannar stjórn um hesar kvartárliga. Risk Management rapporterar eisini til nevnd um rakstrarhendingar.

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.

### 7.3 Kapitalur til rakstrarváða

Bankin nýtir basisindikatorháttin til uppgerð av kravinum um nøktandi grundkapital fyri rakstrarváða. Við ársenda 2023 var rakstrarváðin 577 mió. kr., sum svarar til eitt kapitalkrav á 46 mió. kr.

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





os

---

**Váðaváttan**



## 8 Váðaváttan

Nevndin hefur tann 29. februar 2024 góðkent váðafrágreiðingina hjá Betri Banka fyri 2023.

Nevndin er av tí fatan, at váðastýringin í Betri Banka er í samsvari við galdandi reglur og er hóskandi í mun til virkisgrundarlag og virkisætlan bankans.

Somuleiðis metir nevndin, at lýsingin av yvirskipaða váðaprofilinum saman við virkisgrundarlagnum, virkisætlanini og lyklatalum, gevur eina rætta mynd av váðastýringini í bankanum.

Váttanin 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 hefur fingið.

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

Høvuðsvirksemi bankans er at vera heildarpeningastovnur feroyinga, herundir at bjóða fíggjarligar tænastr, ið tæna privat-, vinnu- og almennum kundum. Bankin ráðgevur eisini um innlán, útlán, realkreditt, gjaldsmiðling, iløgur o.a. Skilagóð váðastýring og sunnur handilsligur rakstur eru í hesum sambandi týðandi hugtøk og amboð at stýra bankanum á skilabesta hátt. Vøksturin í bankanum skal vera hóvligur, soleiðis at váðastýringin verður framd á haldgóðum og tryggum grundarlagi. 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 2023 hevði bankin ein solvens á 35%.

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

Nevndin viðger eisini mørkini í eftirlitsdiamantinum frá Fíggjar-eftirlitinum. Talvan niðanfyri vísir, at Betri Banki lá innanfyri øll markvirðini í eftirlitsdiamantinum við árslok 2023.

### Eftirlitsdiamantur

	Markvirði	Betri Banki
Størstu engagement tilsamans	< 175%	114,3%
Útlánsvøkstur	< 20%	11,2%
Útlán til fastognir	< 25%	7,7%
Gjaldføriskrav eftirlitsdiamantur	> 100%	221,9%

Gjøgnumgongdin vísir eisini, at veruligi váðin liggur innanfyri teir karmar, sum lýstir eru í politikkum 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.



