

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

Betri Banki P/F

# Váðafrágreiðing 2019





# Innihaldsvirlit

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

# Váðafrágreiðing

## Betri Banki P/F

### 1 Inngangur

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

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

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

Upplýsingarnar í hesi váðafrágreiðing viðvíkja Betri Banka P/F. Váðafrágreiðingin er ikki grannskoðað.

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

### 2 Váðastýring

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

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

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

#### 2.1 Váðaváttan

Nevndin hevur tann 3. mars 2020 góðkent váðafrágreiðingina fyri 2019.

Nevndin er av tí fatan, at váðastýringin í Betri Banka er hóskaði í mun til virkisgrundarlag og virkisætlan bankans. Somuleiðis metir nevndin, at lýsingin niðanfyrir av yvirskipaða váðaprofilinum, sum er knýttur at virkisætlanini, 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.

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

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

Betri Banki skal hava eitt trygt og sterkt kapitalgrundarlag, sum styðjar undir virkisgrundarlagið og sum kann tryggja virkisfrælsi til eina og hvørja tíð. Við ársenda 2019 hevði bankin ein solvens á 26,9% móti einum individuellum solvenstørvi á 10,5% og samlaðum ískoytiskrøvum á 6,5%.

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

Nevndin viðger eisini mörkini í eftirlitsdiamantinum frá Fíggarareftirlitinum. Talvan niðanfyrir vísir, at Betri Banki lá innanfyri øll markvirðini í eftirlitsdiamantinum við árslok 2019.

#### Talva 1: Eftirlitsdiamanturin

	Markvirði	Betri Banki
Størstu engagement tilsamans	< 175%	124,3%
Útlánsvøkstur	< 20%	2,52%
Útlán til fastognir	< 25%	4,1%
Fíggingarlutfall	< 1,0	0,69
Gjaldføriskrav eftirlitsdiamantur	> 100%	181,6%

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

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

## 2.2 Váðar

Í sambandi við raksturin er bankin fyri fylgjandi váðum:

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

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

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

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

## 2.3 Ábyrgdarbýti

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

Einstøku váðapolitikkirnir verða árliga endurskoðaðir av nevnd.

Nevndin skal tryggja, at bygnaðurin í bankanum er hóskandi og at váðapolitikkir og heimildaravmarkingar eru á øllum váðakjum. Eisini skulu øll kredittmál oman fyri eina ávísa stødd leggjast fyri nevnd til góðkenning. Nevndin fær regluligar rapporteringar, soleiðis at hon hevur móguleika fyri at hava eftirlit við, um karmarnir í váðapolitikkinum og mörk 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 viðgjörd í váðanevndini og í grannskoðanarnevndini. Allir nevndarlimir manna hesar undirnevndirnar. Grannskoðanarnevndin gjøgnumgongur m.a. roknskapar- og grannskoðarvirkisgründum og hevur eftirlit við innanhýsis eftirlitsskipanum. Váðanevndin viðger núverandi og framtíðar váðaprofilin og ætlanir hjá bankanum og ansar eftir rættari íverksetan av váðætlanum hjá nevndini.

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 váðakjunum.

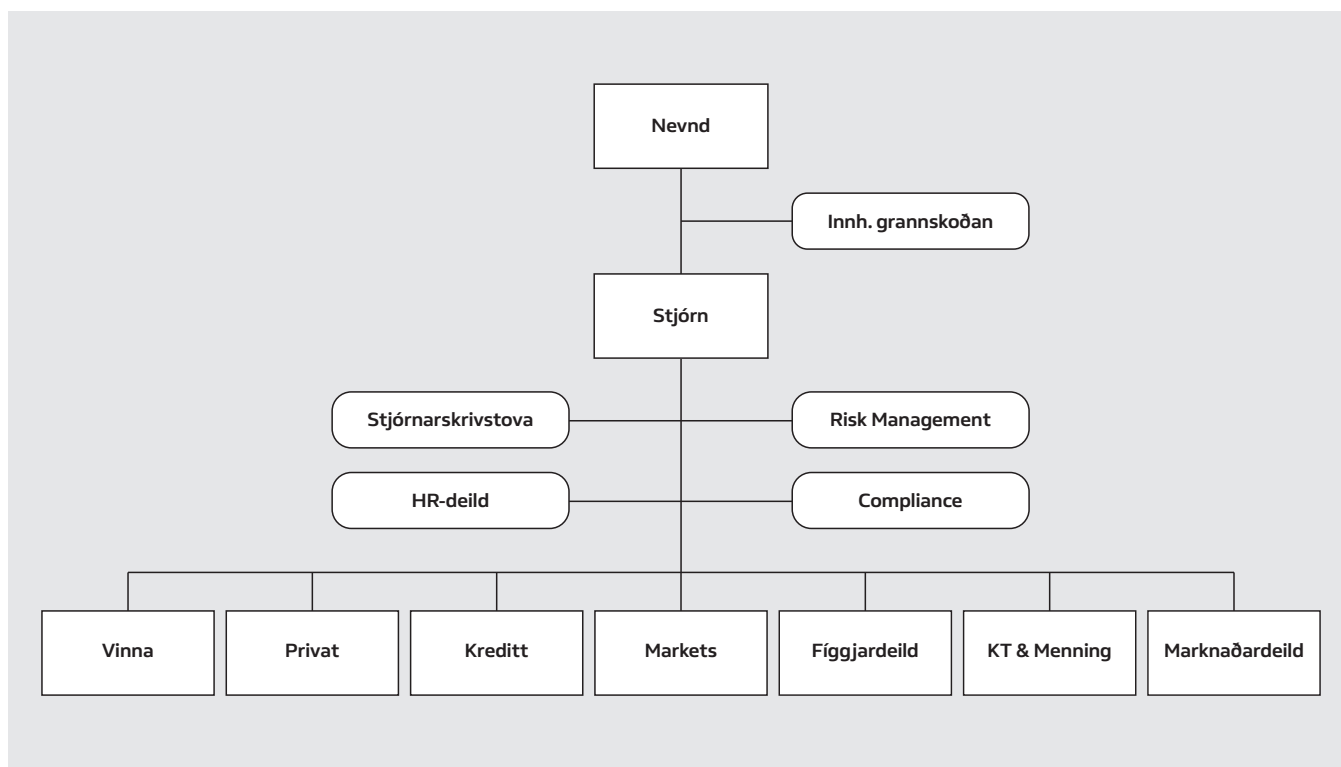
Stjórn rapporterar regluliga til nevnd um gongdina í váðakjum og um mörk í givnum heimildum.

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

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

Á næstu síðu er bygnaðurin í Betri Banka lýstur.

Mynd 1: Bygnaður



### 2.3.1 Váðastýringseind

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

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

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

Risk Management rapporterar hvønn ársfjórðing til stjórn um teir váðar, sum eru knýttir at virkseimi bankans. Harumframt ger Risk Management eina árliga frágreiðing til nevndina og luttekur á fundum í váðanevndini. Í 2019 vóru 4 fundir í váðanevndini.

## 3 Kapitalur og solvenstørvur

Í 2015 blivu føroyskir peningastovnar fevndir av felags-evropeiskum reglum um kapitalviðurskifti. CRD IV direktivið og CRR fyriskipanin eru ein íverksetan av sokallaðu Basel III krøvunum. Í reglunum eru umfatandi skiftis- og íverksetan-arásættingar viðvíkjandi kapital- og gjaldførissreglum.

Danska Fíggjareftirlitið hevur tilnevnt Betri Banka at vera føroyskan SIFI banka. 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.

Peningastovnar í Føroyum hava eisini fingið álagt ískoytiskrav til kapital, sum í 2019 var 2,5%. Harumframt kunnu peningastovnar fáa álagt krøv, sum skulu binda fyri mótráki í búskapinum og krøv, sum skulu binda fyri serligum sveiggjum.

Í hesum sambandi hevur "Det systemiske risikoråd" í samráð við føroyskar myndugleikar mælt til eitt eyka ískoyti fyri Føroyar, sum skal binda fyri serligum sveiggjum. Í 2019 var hetta ískoytið 2%, og frá 1. januar 2020 hækkar tað til 3%.

Ískoytið fyri mótráki í búskapinum, sum verður ásett av danska vinnuáráðharranum hvønn ársfjórðing, hevur higartil verið ásett til 0%.

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

**Talva 2: Krøv um ískoyti til solvenstørvin**

	2017	2018	2019	2020	Í løtuni
SIFI-ískoyti	1,20%	1,60%	2,00%	2,00%	2,00%
Ískoyti til kapital	1,25%	1,88%	2,50%	2,50%	2,50%
Serlig sveiggj	-	1,00%	2,00%	3,00%	3,00%
Mótrák í búskapinum, í mesta lagi	1,50%	2,00%	2,50%	2,50%	0,00%

Sostatt er bankin frá 1. januar 2020 fevndur av einum samlaðum ískoytiskravi á 7,5%, sum verður lagt afturat solvenstørvinum.

### 3.1 Grundkapitalur og solvensur

Grundkapitalurin er uppgjørdur eftir *Lov om finansiel virksomhed*, 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 verður uppgjørdur sambært treytunum í kapitl 10 í *Lov om Finansiel Virksomhed*, meðan vektaðu aktivini verða uppgjørd sambært

*Bekendtgørelse for Færøerne om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.*

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

Talvan niðanfyri vísir uppgerðina av solvensinum hjá bankanum.

**Talva 3: Solvensuppperð pr. 31.12.2019 í tkr.**

Kjarnukapitalur eftir frádráttir	1.719.198
Grundkapitalur	1.719.198
Kredittváði - vektað ogn uttan fyri handilsognina, íroknað tøl, ið ikki eru tikin við í javna	5.173.938
Marknaðarváði - vektaðir postar	641.463
Rakstrarváði	565.784
<b>Vektað ogn tilsamans</b>	<b>6.381.184</b>
Solvensprosent	26,9%
Kjarnukapitalur eftir frádrátt í prosent av vektaðari ogn	26,9%
<b>Kapitalkrav</b>	
Kjarnukapitalur fyri frádráttir	1.722.716
Uppskot til vinningsbýti	0
Útsett skattaogn, ið kann verða drigin frá	1.035
Virðisjavnan orsakað av kravi um varsema virðismetan	2.483
<b>Kjarnukapitalur eftir frádráttir</b>	<b>1.719.198</b>
<b>Supplerandi kapitalur</b>	
Partapeningur, sum ikki verður tikin við í kjarnukapitalin	0
<b>Grundkapitalur</b>	<b>1.719.198</b>

### 3.2 Solvenstørvur

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

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

Solvenstørvurin er bankans eigna meting av tí kapitaltørv, sum mettur verður neyðugur til at dekkja teir váðar, sum bankin hevur áttikið sær. Nevndin viðger kvartárliga ásetingina av solvenstørvinum fyri at tryggja, at hesin er hóskandi í mun til virksema bankans. Støði verður tikið í tilmæli frá stjórn, sum inniheldur uppskot um støddina á solvenstørvinum.

Harumframt viðger nevndin eina ferð árliga uppgerðarháttin av solvenstørvinum.

Solvenstørvurinn verður gjörður upp eftir 8+ modellinum, har kapitalur verður settur av innan váðakini, kredittváða, marknaðarváða, rakstrarváða, aðrar váðar, umframt ískoyti vegna lógarkrøv. Solvenstørvurinn verður uppgjörður út frá váða-profilinum hjá bankanum, samfelagsviðurskiftum, fyrirtreytum í fíggjarætlanini fyri komandi árið, umframt øðrum viðurskiftum so sum hægri avseting til veigar og neyðlíðandi kundar.

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

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

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

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

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

1) Súlu I-kravið (8% av váðavektaðu postunum)
+ 2) Inntøka (kapitalur til váðadekkan orsakað av lágum inntøkum)
+ 3) Útlánsvøkstur (kapitalur til at dekkja natúrligan vøkstur í virkseminum)
+ 4) Kredittváði, av hesum
4a) Kredittváði - stórir kundar í fíggjarligum trupulleikum
4b) Annar kredittváði
4c) Koncentrationsváði – einstøk millumverandi
4d) Koncentrationsváði – vinnugreinar
+ 5) Marknaðarváði, av hesum
5a) Rentuváði
5b) Partabrævaváði
5c) Gjaldoyraváði
+ 6) Gjaldfórisváði (kapitalur til at dekkja øktar gjaldfórisvæðingar)
+ 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
<b>Íalt = kapitaltørvur og solvenstørvur</b>
- 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 modell-

inum, eru dekkandi fyri øll tey váðakir, sum lóggávan ásetur, at leiðslan skal leggja upp fyri, tá solvenstørvurinn verður ásettur, umframt teir váðar, sum leiðslan metir, at bankin hevur tikið á seg.

Harafturat skulu nevnd og stjórn meta um, hvørt grundkapitalurinn er nøktandi til at stuðla undir komandi virksemin. Hendan meting er í Betri Banka partur av ásetingini av solvenstørvinum. Mett verður tísil á hvørjum ári um, hvørt vakstrarvæntanir ávirka uppgerðina av solvenstørvinum. Stressfaktorar eru valdir út frá støðinum í frymlinum frá Lokale Pengeinstitutter, umframt vegleiðing um nøktandi kapitalgrundarlag og solvenstørv fyri peningastovnar frá Fíggjareftirlitinum.

Kredittváði verður uppgjörður sambært vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum um nøktandi kapitalgrundarlag og solvenstørv fyri peningastovnar. Millum annað verður blankoparturin av øllum kundum við OIK og veikum kundum (ávikavist flokking 1 og flokking 2c, sí 4.1.6), har samlaða millumverandi er størri enn 2% av grundkapitalinum, reserveraður 100%. Eisini verða greiningar gjørdar fyri at meta um, hvussu nógv skal reserverast fyri kundar har samlaða millumverandi er minni enn 2% av grundkapitalinum.

Til uppgerð av marknaðarváða verður tikið støði í stressfaktorum í maksimala váðanum, sum nevndin hevur heimilað stjórn.

Bankin nýtir basisindikatorháttin til at rokna rakstrarváða.

Til uppgerð av øðrum váðum, er tað í stóran mun tikið støði í vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum um nøktandi kapitalgrundarlag og solvenstørv fyri peningastovnar.

Talvan niðanfyrir vísir individuella solvenstørvin hjá bankanum. pr. 31.12.2019.

#### Talva 5: Nøktandi grundkapitalur og solvenstørvur

Bólkur	Nøktandi grundkapitalur í tkr.	Solvenstørvur
Lógarásett krøv	510.495	8,00%
Kredittváði	74.476	1,17%
Marknaðarváði	51.531	0,81%
Rakstrarváði	31.906	0,50%
Annar váði	0	0,00%
<b>Íalt</b>	<b>668.408</b>	<b>10,47%</b>

Við ársenda 2019 var solvensprosentíð hjá Betri Banka 26,9% (1.719 mió. kr.) og solvenstørvurinn var 10,5%, umframt ískoyti á 6,5 %-stig.

### 3.3 Gearingsgrad

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



Í lötuni er einki lógarásett mark fyri, hvat gearingsgradin kann vera. Í uppskoti frá Evropa Kommissiónini um endurskoðan av CRD IV og CRR verður mælt til eitt mark á 3%, sum svarar til eina hægstu gearing á 33 ferðir kjarnukapitalin.

Betri Banki hevði við ársenda 2019 eina gearingsgrad á 16,15%.

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

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

## 4 Kredittváði

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

### 4.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

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

Kredittpolitikkurin verður dagfórður, 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 fígging av ávísnum kundabólkum. Kredittpolitikkurin verður endurskoðaður av nevndini í minsta lagi einaferð árliga.

#### 4.1.1 Heimildir og arbeidsbýti

Lánsjáttanarheimildir verða latnar eftir tørvi og førleika við atlitil 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 koncentrátións-avmarkingar av m.a. einstøkum kunda- og vinnugreinum verða yvirhildnar. Kredittdeildin skipar arbeiðið við virðismeting av útlánum og niðurskrivingum, umframt váðastýring av útláns-virkseminum, herundir eftirlit við trotum og eftirstøðu.

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

#### 4.1.2 Kredittstýring og uppfylgning

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

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

Kundaráðgevar hava, saman við teirra deildarleiðara, ábyrgdina av dagliga kredittteftirlitinum.

Millumverandi hjá kundum, sum eru størri enn ávís upp-hædd, verða árliga lögð fyri nevnd til endurnýggjan. Ein kredittinnstilling skal vísa samlaðu fíggjarligu stóðuna hjá kundanum og treytirnar fyri, at bankin framhaldandi kann veita fígging.

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

Kredittdeildin ger eina ferð um árið eina meting av samlaðu 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, fíggjarligar trygdir og leysafæ.

Fyri at tryggja einsháttada virðisáseting av trygdum verða fastar mannagongdir nýttar. Sambært hesum metir bankin leypandi um virðið á teimum veittu trygdunum. Virðið á trygdunum 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 afturgjaldsavtalu við bankan.

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

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

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

#### 4.1.4 Miðsavnan av váða

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

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 bruttóútlánnum bankans, undantikið kommunur og almennir myndugleikar, har markið er 20%.

#### 4.1.5 Niðurskrivingar á millumverandi

Bankin fylgir kunngerð um fíggjarligar frásøgnir fyrri 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. Hugtakið "virðisminkað" í CRR grein 442 svarar til hugtakið "kredittversnað" í roknskaparkunngerðini.

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

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

Í sambandi við at IFRS 9 varð sett í gildi við virknaði frá 1. januar 2018, var møguleiki at nýta eina 5 ára skiftistíð í sambandi við uppgerð av kapitalgrundarlagnum. Tað var sjálvboðið fyrri

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 fyrri tittleikanum í uppfyljing av einstaka kundunum.

Til flokking verða fylgjandi ratingbólkar nýttir:

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

#### 4.1.7 Kundar

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

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

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

**Privat:** Sum grundarlag til støðutakan fyrri útláni til privat innganga millum annað inntøkuviðurskifti og ogn hjá kundunum, umframt tiltøkupeningur, skuldarfaktor v.m.

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

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

## 4.2 Kredittváðaeðksponeringar

Niðanfyri verða kredittváðaeðksponeringar, váðavektaðir postar og kapitalkrøv pr. 31.12.2019 lýst.

#### 4.2.1 Váðavektaðar eðksponeringar og kapitalkrøv

Talvan niðanfyri vísir váðavektaðar postar og kapitalkrøv fyrri kredittváðar, útgreinað í eðksponeringsbólkar.

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

<b>Eksponeringsbólkar</b>	<b>Váðavektaðir postar</b>	<b>Kapitalkrav á 8%</b>
Stjórnir ella tjóðbankar	0	0
Lokalir myndugleikar	0	0
Almennir stovnar	377.607	30.209
Fíggjarstovnar	81.564	6.525
Detailkundar	969.650	77.572
Vinnuvirki o.a.	1.687.756	135.021
Trygd við veð í fastari ogn	959.672	76.774
Eftirstøða ella trot	885.609	70.849
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpartar	172.238	13.779
Lánsbrøv (covered bonds)	420	34
Partabrøv	39.422	3.154
<b>Íalt</b>	<b>5.173.938</b>	<b>413.915</b>

**4.2.2 Kredittváðæksponeringar**

Samlaða virðið av eksponeringum eftir virðisjavnan og áðrenn hædd er tikin fyri kredittváða-lækkingum var 9.549 mió. kr.

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

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

<b>Eksponeringsbólkar</b>	<b>Eksponering eftir virðisjavnan</b>	<b>Miðal eksponeringar í árinum eftir virðisjavnan</b>
Stjórnir ella tjóðbankar	303.638	304.595
Lokalir myndugleikar	478.447	482.703
Almennir stovnar	483.533	472.221
Fíggjarstovnar	176.599	214.818
Detailkundar	1.866.829	1.826.328
Vinnuvirki o.a.	2.488.446	2.462.001
Trygdir við veð í fastari ogn	2.758.886	2.648.617
Eftirstøður ella trot	740.925	699.345
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	208.207	209.581
Lánsbrøv (covered bonds)	4.199	1.050
Partabrøv	39.422	38.755
<b>Íalt</b>	<b>9.549.131</b>	<b>9.360.014</b>

Av tí at meira enn 95% av útlánum bankans eru til føroyska marknaðin, hevur bankin valt ikki at upplýsa um landafrøðilligu spjaðingina av samlaðu útlánunum.

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

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

Vinnugreinar	Stjórnir ella tjóð- bankar	Lokalir mynd- ugleikar	Al- mennir stovnar	Fíggjar- stovnar	Detail kundar	Vinnuvirki o.a.	Trygd við veð í fas- tari ogn	Eftir- støður og trot	Aðrar ekspon- eringar, herundir aktiv uttan mótpart	Láns- brøv (covered bonds)	Parta- brøv	Íalt
<b>Almennir myn- dugleikar</b>	<b>203</b>	<b>478.447</b>	<b>483.532</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>10.183</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>972.369</b>
Landbúnaður, veiða, skógbrúk og fiskari	0	0	0	0	45.535	459.386	1.574	30.509	0	0	0	537.005
Framleiðsla og ráevnisvinna	0	0	0	0	55.561	716.735	5.579	100.558	0	0	0	878.434
Streymsveiting o.l.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Byggivirksemi	0	0	0	0	174.411	183.957	13.873	25.421	0	0	0	397.663
Handil	0	0	0	0	117.087	568.880	14.791	51.320	0	0	0	752.077
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi	0	0	0	0	66.007	132.378	7.389	245.450	0	0	0	451.225
Kunning og sam- skifti	0	0	0	0	37.920	34.989	887	1.799	0	0	0	75.596
Fíggjar- og tryg- gingarvirksemi	302.853	0	0	176.599	10.862	57.804	307	863	0	4.199	0	553.488
Fastogn	0	0	0	0	58.978	212.648	6.571	21.631	0	0	0	299.828
Aðrar vinnur	582	0	0	0	199.825	118.405	18.707	15.617	208.207	0	39.422	600.766
<b>Íalt Vinna</b>	<b>303.435</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>176.599</b>	<b>766.186</b>	<b>2.485.183</b>	<b>69.679</b>	<b>493.169</b>	<b>208.207</b>	<b>4.199</b>	<b>39.422</b>	<b>4.546.080</b>
<b>Privat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.100.642</b>	<b>3.262</b>	<b>2.679.024</b>	<b>247.754</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.030.683</b>
<b>Íalt</b>	<b>303.638</b>	<b>478.447</b>	<b>483.533</b>	<b>176.599</b>	<b>1.866.829</b>	<b>2.488.446</b>	<b>2.758.886</b>	<b>740.925</b>	<b>208.207</b>	<b>4.199</b>	<b>39.422</b>	<b>9.549.131</b>

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

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

<b>Eksponeringsbólkar</b>	<b>Uttan uppsögn</b>	<b>0-3 mðr</b>	<b>3 mðr - 1 ár</b>	<b>1 - 5 ár</b>	<b>Yvir 5 ár</b>	<b>Íalt</b>
Stjórnir ella tjóðbankar	153.699	149.939	0	0	0	303.638
Lokalir myndugleikar	880	58.967	5.153	7.473	405.974	478.447
Almennir stovnar	108.173	3.692	180	178.611	192.876	483.533
Fíggjarstovnar	170.291	74	619	2.596	3.019	176.599
Detailkundar	311.117	216.306	163.435	320.655	855.316	1.866.829
Vinnuvirki o.a.	400.232	103.666	338.750	593.202	1.052.595	2.488.446
Trygd við veð í fastari ogn	395.159	45.059	14.618	199.544	2.104.506	2.758.886
Eftirstøður ella trot	50.553	19.295	99.266	83.254	488.557	740.925
Aðrar eksponeingar, herundir aktiv uttan mótpart	208.207	0	0	0	0	208.207
Lánsbrøv (covered bonds)	4.199	0	0	0	0	4.199
Partabrøv	39.422	0	0	0	0	39.422
<b>Íalt</b>	<b>1.841.932</b>	<b>597.000</b>	<b>622.020</b>	<b>1.385.336</b>	<b>5.102.844</b>	<b>9.549.131</b>

**4.2.3 Mishald og virðisminkaðir ágóðar**

Hesin partur lýsir mishald og virðisminkaðar ágóðar.

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

**Talva 10: Mishildnir og virðisminkaðir ágóðar spjaddir á vinnur í tkr.**

Vinnugreinar	Eksponering í mishildnum ágóðum (>90 dagar)	Eksponering í virðisminkaðum ágóðum	Niðurskrivingar/ burturleggingar ultimo árið	Útreiðsluførdar upphæddir viðvíkjandi virðisjavnan og niðurskrivingum/ burturleggingum í tíðarskeiðinum
<b>Almennir myndugleikar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.187</b>	<b>128</b>
Landbúnaður, veiða, skógbrúk og fiskarí	4.183	13.193	12.596	2.228
Framleiðsla og ráevnisvinna	100	104.119	101.125	-12.422
Streymsveiting o.l.	0	0	0	0
Byggivirksemi	2.882	21.955	24.670	808
Handil	12.155	27.383	23.327	8.143
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi	281	64.059	57.538	-611
Kunning og samskipti	143	2.286	1.716	320
Fíggjar- og tryggingarvirksemi	132	2.421	2.324	1.650
Fastogn	12.025	2.567	7.974	4.612
Aðrar vinnur	8.112	12.438	9.789	3.669
<b>Íalt Vinna</b>	<b>40.012</b>	<b>250.421</b>	<b>241.060</b>	<b>8.395</b>
<b>Privat</b>	<b>46.386</b>	<b>87.876</b>	<b>47.773</b>	<b>-18.313</b>
<b>Íalt</b>	<b>86.399</b>	<b>338.296</b>	<b>290.020</b>	<b>-9.790</b>

Av tí at meira enn 95% av útlánum bankans eru til føroyska marknaðin, hevur bankin valt ikki at upplýsa um landafrøðiligu spjaðingina av mishildnum og virðisminkaðum ágóðum.

Talvan niðanfyri vísir flytingar á virðisminkaðum ágóðum, orsakað av virðisjavning og niðurskrivingum.

**Talva 11: Flytingar á virðisminkaðum ágóðum 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		Garanti- Útlán debitorar		Garanti- Útlán debitorar	
Samlaðar niðurskrivingar/burturleggingar primo	10.655	1.069	33.651	13.988	218.537	19.878	556	0
Niðurskrivingar/burturleggingar í árinum	4.756	218	28.732	1.619	16.978	1.238	64	
Afturføring av niðurskrivingum/burturleggingum gjørðar í undanfarnum roknskaparárum, har tað ikki longur er OIK ella virðisminkanin er minkað	-8.377	-858	-9.641	-1.082	-31.292	-3.645	-427	
Endaligt tap (avskrivað) áður einstaklinga niðurskrivað/burturlagt					-6.598			
<b>Samlaðar niðurskrivingar/burturleggingar ultimo uppá útlán og garantidebitorar</b>	<b>7.035</b>	<b>429</b>	<b>52.743</b>	<b>14.525</b>	<b>197.625</b>	<b>17.470</b>	<b>193</b>	<b>0</b>

#### 4.2.4 Fíggjarligar trygdir

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

Bankin nýtir hvørki netting í javnanum ella uttan fyri javnan.

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

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

Eksponeringsbólkar	Eksponering eftir virðisjavnan	Fíggjarligar trygdir eftir útbygdum hátti	Garanti og kredittderivat
Stjórnir ella tjóðbankar	303.638	0	0
Lokalir myndugleikar	478.447	0	0
Almennir stovnar	483.533	1	0
Fíggjarstovnar	176.599	0	0
Detailkundar	1.866.829	75.681	0
Vinnuvirki o.a.	2.488.446	44.462	0
Trygd við veð í fastari ogn	2.758.886	0	0
Eftirstøður ella trot	740.925	6.791	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	208.207	0	0
Lánsbrøv (covered bonds)	4.199	0	0
Partabrøv	39.422	0	0
<b>Íalt</b>	<b>9.549.131</b>	<b>126.935</b>	<b>0</b>

### 4.3 Mótpartsváði –avleidd fígjaramboð

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

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

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

1. Allar avtalur verða uppgjörðar til marknaðarvirði, og allar avtalur við positivum virði verða tiknar við.
2. Nominella virði á høvudsstólinum í avtalunum ella undirliggjandi virði verður faldað við prosentsum ásettir í CRR, sum gevur møguliga 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 fígjaramboð, verður tryggjað, at Betri Banki ikki fer upp um møguliga kredittavmarking.

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

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

Positivt marknaðarvirði á avleiddum fígjaramboðum v.m. eftir CRR fyriskipanini, grein 273, stk. 8 var 1,2 mió. kr. við ársenda 2019.

Virðið á samlaða mótpartsváðanum uppgjørt eftir marknaðarvirðisháttinum fyri mótpartsváða eftir CRR fyriskipanini, grein 274 var 0 kr.

### 4.4 ECAI

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

SDC hevur umroknað kredittmetingar bólkar hjá Standard & Poor's Ratings Services til kredittgóðskustig við at nýta umrokningartalvu frá Fígjareftirlitinum. 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 Fígjareftirlitið ger av kredittmetingarbólkunum hjá Standard & Poor's Ratings Services, til kredittgóðskustig.

**Talva 13: Umrokningartalva frá Fígjareftirlitinum**

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

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

**Talva 14: ECAI eksponering í tkr.**

Eksponeringsbólkar	Eksponering áðrenn váðavektan	Eksponering eftir vektan við kredittgóðskustigi
Stjórnir ella tjóðbankar	0	0
Lokalir myndugleikar	285.934	0
Almennir stovnar	377.607	377.607
Fígjarstovnar	402.663	81.564
Detailkundar	0	0
Vinnuvirki o.a.	0	0
Trygd við veð í fastari ogn	10.183	3.564
Eftirstøður ella trot	1	2
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	0	0
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	0	0
<b>Íalt</b>	<b>1.076.388</b>	<b>462.737</b>



## 5 Marknaðarváði

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

### 5.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Marknaðarváði verður lýstur sum váðin fyri, at marknaðarvirðið á ymiskum ognum og skuld, og møguligum øðrum figgjargligum 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 tekurstøði 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 atliti til virkisskipan bankans, arbeiðsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hevur ásett.

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

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

#### 5.1.1 Rentuváði

Rentuváði er váðin fyri tapum orsakað av broytingum í marknaðarrentunum.

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

#### 5.1.2 Partabrævaváði

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

#### 5.1.3 Gjaldoyraváði

Gjaldoyraváði er váðin fyri tapum orsakað av broyttum gjaldoyrakursum.

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

Betri Banki avdekkar sum meginreglu gjaldoyraváða. Undan-

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

#### 5.1.4 Annar prísaváði

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

Betri Banki hevði við ársenda 2019 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 lýst í politikkinum og heimildunum til stjórn. Fíggjardeildin hevur ábyrgdina av hesi kunning.

Betri Markets hevur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldføri, virðisbrævagoysluni og gjaldoyragoysluni. 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 lánsbrævagoysluni, vikuligari uppgerð av gjaldoyrastøðuni og leypandi eftirliti við partabrævagoyslu bankans. Hesar útrokningar og uppgerðir verða síðan settar í mun til markvirðir fyri marknaðarváða, ið eru heimilaði stjórn og tær heimildir, ið Betri Markets hevur fingið á økinum.

## 5.2 Marknaðarváðæksponeringar

Niðanfyri verða marknaðarváðæksponeringar pr. 31.12.2019 lýstar. Hesar fevna um váðavektaðar eksponeringar við marknaðarváða, umframt eksponeringar í virðisbrøv, sum ikki eru partur av handilsgoysluni, og rentuváða uttan fyri handilsgoysluna.

#### 5.2.1 Váðavektaðir postar við marknaðarváða

Solvenskrøvini til teir ymisku váðarnar undir marknaðarváða eru lýst í talvuni á næstu síðu.

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

	Váðavektaðir postar	Kapitalkrav (8%)
Lánsbrøv	465.593	37.247
Partabrøv	132.833	10.627
Gjaldoyrastøða	43.036	3.443

### 5.2.2 Virðisbrøv uttan fyri handilsgoymsluna

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

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

Fyri fleiri av sektorfeløgnum verða partabrøvini býtt, soleiðis at ognarluturin hjá peningastovnunum er í samsvari við virkseminum, 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 handilsgoymsluni.

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

	Sektorpartabrøv	Vinnufyrirøkur
Primo goymsla	17.454	0
Tilgongd við keyp	0	0
Tilgongd við umflokking	0	0
Ikki staðfestur vinningur/tap	-26	1.932
Staðfestur vinningur/tap	2.164	0
Frágongd við sølu	-5.237	0
<b>Ultimo</b>	<b>14.355</b>	<b>1.932</b>

Ikki staðfestur vinningur/tap eru tikin við í rakstrarroknskapi- num og er tí eisini við í kjarnukapitalinum.

### 5.2.3 Rentuváði uttan fyri handilsgoymsluna

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

Rentuváðin ella varningurin verður máldur sum væntaða kurstapið, um rentukurvin verður javnflutt við 1 prosentstigi.

Rentuváðin verður gjørdur upp leypandi. Við ársenda 2019 var rentuváðin uttan fyri handilsgoymsluna -2,2 mió. kr.

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

## 6 Gjaldfórisváði

Niðanfyri verður gjaldfórisváðin lýstur, herundir málsetningur og politikkur.

### 6.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Gjaldfórisváðin í Betri Banka kann lýsast sum váðin, ið stendst av, at munur er á tíðarbundnum útgangandi og inngangandi gjaldfórisstremum.

Nevndin í Betri Banka hevur samtykt gjaldfórispolitik, 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 gjaldfórisváða við atliti til virkisskipan bankans, arbeidsøki og innanfyri teir karmar, ið Fíggjareftirlitið hevur 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 neyðstöðu, har gjaldfórið er farið niður um ásett mørk.

Betri Banki sær fylgjandi sum gjaldfórisváðar:

- At útreiðslur til gjaldfórisútvægan 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 ein gjaldfórisvirdekning á í minsta lagi 50% í mun til lógarásetta minstakravið í § 152 í *Lov om finansiel virksomhed*. Betri Banki hevði við árslok 2019 ein yvirdekning á 193,1% í mun til lógarkravda gjaldfórið.

Bankin skal eisini lúka ásetingina um, at peningastovnar skulu hava eitt gjaldfóri (LCR) omanfyri 100. Í hesum sambandi er í gjaldfórispolitikki bankans ásett, at LCR altíð skal vera í minsta lagi 125. Betri Banki hevði við ársenda 2019 eitt LCR á 181,45. Í fylgiskjali 2 eru nærri upplýsingar um LCR.

#### 6.1.1 Fráboðanir og arbeidsbýti

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

Nevnd og stjórn fáa mánaðarliga uppgerð yvir gjaldfórisstöðu bankans frá Fíggjardeildini. Uppgerðin tekur støði í §152 í *Lov om finansiel virksomhed*, sum ásetur, at samlaða gjaldfórið í minsta lagi skal svara til 10% av skuldar- og garantiskyldum bankans og í minsta lagi 15% av samlaðu skuld bankans, sum hevur styttri enn ein mánaða uppsagnarfreist. Harumframt eru LCR útrokningar við í mánaðarligu uppgerðini yvir gjaldfórisstöðu bankans. 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 hevur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldfórinum. Eisini hevur Betri Markets dagliga eftirlitið við gjaldfórinum og gjaldfórisframskriving. Hetta verður gjørt við grundarlagi í kendum framtíðar útgangandi og inngangandi gjaldsstremum.

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

### 6.2 Veðsett ogn

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

Í talvuni niðanfyri er ein sundurgreining av veðsettari ogn.

## Talva 17: Veðsett ogn pr. 31.12.2019 í tkr.

	Roknskaparligt virði á veðsettari ogn	Dagsvirði á veðsettari ogn	Roknskaparligt virði á ekki veðsettari ogn	Dagsvirði á ekki veðsettari ogn
	010	040	060	090
010 <b>Ognir hjá bankanum</b>	155.074		9.231.523	
030 Partabrøv	0	0	105.838	105.838
040 Skuldaramboð	151.783	151.783	2.164.323	2.164.323
050 av hesum: dekkaði lánsbrøv	151.783	151.783	1.673.110	1.673.110
060 av hesum: virðisbrøv við trygd í aktivum	0	0	0	0
070 av hesum: givin út av almennari umsiting	0	0	487.014	487.014
080 av hesum: givin út av figgjarfyrítøkum	151.783	151.783	1.673.110	1.673.110
090 av hesum: givin út av øðrum fyrítøkum	0	0	0	0
120 Aðrar ognir	3.291		22.999	

	Dagsvirði á veðsettari móttiknari trygd	Dagsvirði á ekki veðsettari trygd
	010	040
<b>130 Móttikin trygd</b>	0	0
150 Partabrøv	0	0
160 Skuldaramboð	0	0
230 Onnur móttikin trygd	0	0
<b>240 Egin skuldaramboð</b>	0	0
<b>250 Samlað ogn, veðsett trygd og egin skuldaramboð</b>	155.074	0

	Samsvarandi skuld, skyldir ella útlænt virðisbrøv	Ognir, móttikin trygd og egin skuldaramboð
	010	030
<b>010 Roknskaparligt virði á útvaldum fig- gjarligum skyldum</b>	6.582	151.783

## 7 Rakstrarváði

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

### 7.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

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

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

- rakstrarváðum á kreditt-, gjaldførís-, fonds-, marknaðarváða- og fastognarøkinum
- rakstrarváðum í sambandi við ráðgeving av privatkundum, vinnulívskundum og almennum stovnum
- rakstrarváðum í stáps eindum og leiðslu
- manuellum 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 starvsfólkaferleikum í mun til margfeldi av uppgávuni
- manglandi fysiskari trygd

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

#### 7.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Rakstrarváðapolitikkurin ásetur framferðarhátt, skráseting og fráboðanarskyldu.

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

Bankin hevur mannagongdir fyri skráseting og rapportering av rakstrarhendingum. Starvsfólk hava ábyrgd av at boða

viðkomandi leiðara og Risk Management frá rakstrarhendingum. Risk Management skrásetur hendingar og kunnar stjórn um hesar kvartárliga.

### 7.2 Rakstrarváðæksponeringar

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, fráboðað 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. Hetta verður greinað samsvarandi Business Impact Assessment hjá ISF, International Security Forum. Váðagreining varð seinast framd í februar 2020.

Bankin nýtir basisindikatorháttin til uppgerð av kravinum um nøktandi grundkapital fyri rakstrarváða. Við ársenda 2019 var rakstrarváðin 566 mió. kr., sum svarar til eitt kapitalkrav á 45 mio. kr. Bankin ger leypandi metingar av kapitalkravinum í sambandi við rakstrarváða.

## Fylgiskjal 1: Gearingsgrad upplýsingarskema

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

	<b>Applicable amounts</b>
1 Total assets as per published financial statement	9.386.597.738
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	6.899.409
5 Adjustments for securities financing transactions "SFTs"	
6 Adjustment for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	1.253.061.798
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	-3.456.411
<b>8 Total leverage ratio exposure</b>	<b>10.643.102.534</b>

### Leverage ratio common disclosure

	<b>CRR leverage ratio exposures</b>
<b>On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)</b>	
1 On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	9.386.597.738
2 (Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-3.456.411
<b>3 Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)</b>	<b>9.383.141.327</b>
<b>Derivative exposures</b>	
4 Replacement cost associated with all derivatives transactions (i.e. net of eligible cash variation margin)	0
5 Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions (mark-to-market method)	6.899.409
EU-5a Exposure determined under Original Exposure Method	0
6 Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	0
7 (Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	0
8 (Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	0
9 Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	0
10 (Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	0
<b>11 Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)</b>	<b>6.899.409</b>

		CRR leverage ratio exposures
<b>SFT exposures</b>		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	0
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	0
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	0
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Article 429b (4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	0
15	Agent transaction exposures	0
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	0
<b>16</b>	<b>Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)</b>	<b>0</b>
<b>Other off-balance sheet exposures</b>		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	2.486.933.956
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	-1.233.872.158
<b>19</b>	<b>Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)</b>	<b>1.253.061.798</b>
<b>Exempted exposures in accordance with CRR Article 429 (7) and (14) (on and off balance sheet)</b>		
EU-19a	(Exemption of intragroup exposures (solo basis) in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	0
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	0
<b>Capital and total exposures</b>		
20	Tier 1 capital	1.719.198.349
<b>21</b>	<b>Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)</b>	<b>10.643.102.534</b>
<b>Leverage ratio</b>		
<b>22</b>	<b>Leverage ratio</b>	<b>16,15%</b>
<b>Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items</b>		
EU-23	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) NO 575/2013	0

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

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



## Fylgiskjal 2: Liquidity Coverage Ratio - upplýsingarskema

Currency and units – DKK 1.000 Quarter ending on	Total unweighted value				Total weighted value			
	31 Mar 19	30 Jun 19	30 Sep 19	31 Dec 19	31 Mar 19	30 Jun 19	30 Sep 19	31 Dec 19
<b>High-quality liquid assets</b>								
1 Total HQLA					2.764.032	2.650.267	2.461.476	2.384.966
<b>Cash outflows</b>								
2 Retail deposits and deposits from small business customers, of which:	3.658.584	3.806.521	3.829.459	3.822.696	291.088	294.076	300.952	301.044
3 Stable deposits	2.565.912	2.726.743	2.702.267	2.658.627	128.296	136.337	135.113	132.931
4 Less stable deposits	1.092.671	1.079.777	1.127.191	1.164.069	162.792	157.738	165.838	168.113
5 Unsecured wholesale funding, of which:	2.514.335	2.328.260	2.105.184	1.967.966	1.272.297	1.188.919	1.073.281	1.017.319
6 Operational deposits (all counterparties) and deposits in networks of cooperative banks								
7 Non-operational deposits (all counterparties)	2.514.335	2.328.260	2.105.184	1.967.966	1.272.297	1.188.919	1.073.281	1.017.319
8 Unsecured debt								
9 Secured wholesale funding								
10 Additional requirements, of which:	1.250.175	1.089.959	1.081.872	1.154.865	142.872	122.760	122.387	126.686
11 Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	475	653	309	950	475	653	309	950
12 Outflows related to loss of funding of debt products								
13 Credit and liquidity facilities	1.249.700	1.089.306	1.081.562	1.153.915	142.396	122.107	122.078	125.736
14 Other contractual funding obligations	53	36.244	1.146	136	53	36.244	1.146	136
15 Other contingent funding obligations								
16 TOTAL CASH OUTFLOWS					1.706.309	1.641.999	1.497.766	1.445.185
<b>Cash inflows</b>								
17 Secured lending (e.g. reverse repo)								
18 Inflows from fully performing exposures	216.742	209.144	196.953	143.429	198.090	190.654	191.236	129.929
19 Other cash inflows	262	9.090	3.138	3.497	262	7.725	1.551	832
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	217.004	218.234	200.091	146.926	198.352	198.379	192.786	130.760
20a Fully exempt inflows								
20b Inflows Subject to 90% Cap								
20c Inflows Subject to 75% Cap	217.004	218.234	200.091	146.926	198.352	198.379	192.786	130.760
					<b>Total adjusted value</b>			
21 Total HQLA					2.764.032	2.620.590	2.461.476	2.384.966
22 Total net cash outflows					1.507.957	1.443.620	1.304.980	1.314.424
23 Liquidity coverage ratio (%)					183,30	181,53	188,62	181,45



**Betri Banki P/F**  
Yviri við Strond 2  
Postsmoga 34  
110 Tórshavn

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