

 betri banki

# Váðafrágreiðing

1.1.2022 – 31.12.2022



# Innihaldsyvirlit

## 01

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

## 02

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

## 03

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

## 04

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

## 05

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

## 06

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

## 07

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

## 08

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



**01**

---

**Inngangur**

## 1. Inngangur

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

Frágreiðingin er 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 investerings-selskaber*). Dagførd CRR fyriskipan (CRR2) er samtykt í Løgtinginum, men enn ikki sett í gildi. Hendan váðafrágreiðing verður endurskoðað, tá CRR2 kemur í gildi í Føroyum.

Bankin er partur av Betri samtakinum og inngongur tí í váðafrágreiðingini fyri Betri P/F. Sum SIFI peningastovnur við týðandi leikluti í føroyska samfelagnum hevur bankin valt eisini at gera eina sjálvstøðuga váðafrágreiðing.

Upplýsingarnar í hesi váðafrágreiðing viðvíkja Betri Banka P/F.

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

Váðafrágreiðingin er ikki grannskoðað.

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

02

---

**Vaðastýring**

## 2 Váðastýring

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

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

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

### 2.1 Váðaváttan

Nevndin hefur tann 24. februar 2023 góðkent váðafrágreiðingina fyrri 2022.

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

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

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

Høvuðsvirksemi bankans er at vera heildarpeningastovnur føroyinga, 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 handilsligir rakstur eru í hesum sambandi týðandi hugtøk og amboð at stýra bankanum á skilabesta hátt. Væksturin í bankanum skal vera hóvligur, soleiðis at váðastýringin verður framd á haldgóðum og tryggum grundarlag. Váðaspjæðing 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 2022 hevði bankin ein solvens á 32,0% móti einum individuellum solvenstørvi á 9,3% og samlaðum ískoytiskrøvum á 6,5%.

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

Nevndin viðger eisini mørkini í eftirlitsdiamantinum frá Fíggjareftirlitinum. Talvan niðanfyrri vísir, at Betri Banki lá innanfyri øll markvirðini í eftirlitsdiamantinum við árslok 2022.

Talva 1: Eftirlitsdiamantur

	Markvirði	Betri Banki
Størstu engagement tilsamans	< 175%	118,4%
Útlánsvækstur	< 20%	6,97%
Útlán til fastognir	< 25%	6,99%
Fíggjarlutfall	< 1,0	0,70
Gjaldføriskrav eftirlitsdiamantur	> 100%	212,7%

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

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

### 2.2 Váðar

Í sambandi við raksturin er bankin fyrri fylgjandi váðum:

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

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

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

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



## 2.3 Ábyrgdarbýti

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

Einstöku váðapolitikkirnir verða árliga endurskoðaðir av nevnd.

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

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

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

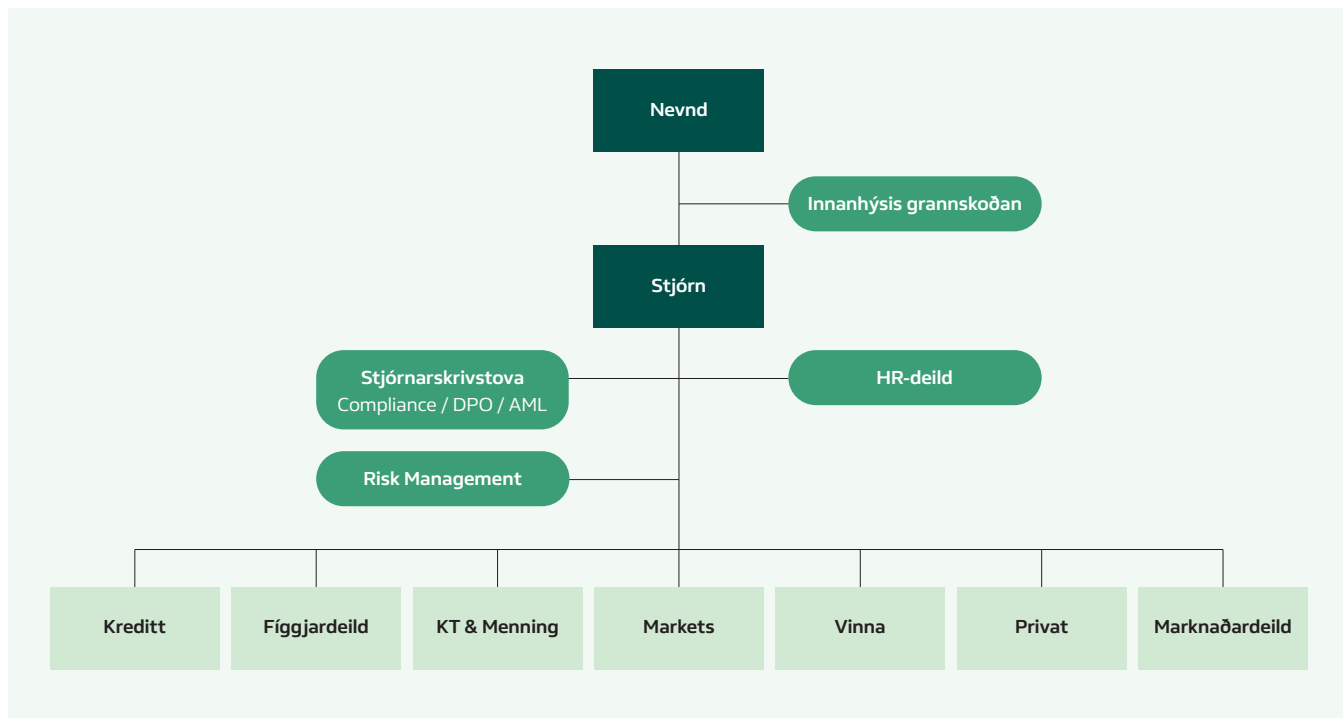
Stjórn hevur ábyrgdina av dagligu stýringini av bankanum og skal tryggja, at hendan fer fram í samsvari við samtyktar politikkir, leiðreglur og heimildir á teimum ymisku váðaøkjunum. Stjórn rapporterar regluliga til nevnd um gongdina í váðaøkjunum og um mörk í givnum heimildum.

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

Mynd 1: Bygnaður



### 2.3.1 Váðastýringseind

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

Risk Management hefur vegna stjórn eftirlit við kreditt-, marknaðar-, gjaldföris-, rakstrar- og KT-váða. Hetta fevnir eisini um eftirlit við váðum tvørtur um váðaæki og fyrisingarligar eindir, umframt váðum frá útveittum virkseml. 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 virkseml bankans. Harumframt ger Risk Management eina árliga frágreiðing til nevdina og luttekur á fundum í váðanevdini. Í 2022 hevði váðanevndin 4 fundir.

# 03

---

**Kapitalur og  
solvenstørvur**

### 3 Kapitalur og solvenstørvur

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

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

Peningastovnar í Føroyum hava eisini fingið álagt ískoytiskrav til kapital á 2,5%.

Harumframt hava peningastovnarir 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, sum verður ásett av danska vinnumálaráðharranum hvønn ársfjórðing, hevur higartil verið ásett til 0% í Føroyum. Tann 11. mars 2022 boðaði danski vinnumálaráðharrin frá, at hann eftir tilmæli frá “Det Systemiske Risikoråd” hevði ásett ein mótráksbuffara (kontracykliskan kapitalbuffara) fyri Føroyar upp á 1% við virknaði frá 31. mars 2023.

Ein partur av váðavektaðu eksponeringunum hjá Betri Banka eru í Danmark. Hesar eru fevndar av danska mótráksbuffaranum, sum við ársenda 2022 var 2%. Í fylgiskjali 1 er nærri útgreinan av mótráksbuffaranum eftir grein 440 í CRR fyriskipanini.

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

**Talva 2: Ískoytiskrøv**

	Ultimo 2022
SIFI-ískoyti	2,00%
Ískoyti til kapital	2,50%
Systemiskur buffari - búskaparlig sveiggj (90,59% av 2%)	1,81%
Mótrák í búskapinum FO	0,00%
Mótrák í búskapinum DK (8,75% av 2%)	0,18%
<b>Samlaði ískoytiskrøv</b>	<b>6,49%</b>

Sostatt var bankin 31. desember 2022 fevndur av samlaðum ískoytiskrøvum á 6,49%, sum verða lögð afturat solvenstørvinum.

Afturat hesum er Fíggjareftirlitið komið við ásetingum um skuld, sum kann nýtast í sambandi við møguliga rekapitalisering (NEP). Betri Banki hevur hin 6. desember 2022 fingið áseting av NEP-kravi við virknaði 1. juli 2025. Í ásetingini er kravið sett til 31,7% av váðavektaðu eksponeringum bankans. Kravið verður javnað á hvørjum ári og skal lúkast stigvist fram til juli 2025. Kravið pr. 1. juli 2023 er 27,2%.

### 3.1 Grundkapitalur og solvensur

Grundkapitalurin er uppgjørdur eftir CRR fyriskipanini, umframt eftir vegleiðing um nøktandi kapitalgrundarlag og solvenstørv fyri peningastovnar útgivin av Fíggjareftirlitinum. (Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter).

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

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

Talvan niðanfyri vísir uppgerðina av solvensinum hjá bankanum.

**Talva 3: Solvensuppgerð pr. 31.12.2022 í tkr.**

Kjarnukapitalur eftir frádráttir	2.016.520
Grundkapitalur	2.016.520
Kredittváði - vektað ogn uttan fyri handilsognina, íroknað tøl, ið ikki eru tikin við í javna	5.205.819
Marknaðarváði - vektaðir postar	511.680
Rakstrarváði	576.369
<b>Vektað ogn tilsamans</b>	<b>6.293.867</b>
Solvensprosent	32,0%
Kjarnukapitalur eftir frádrátt í prosent av vektaðari ogn	32,0%
<b>Kapitalkrav</b>	
Kjarnukapitalur áðrenn frádráttir	2.018.808
Virðisjavnan orsakað av kravi um varsema virðismetan	2.288
<b>Kjarnukapitalur eftir frádráttir</b>	<b>2.016.520</b>
Supplerandi kapitalur	0
<b>Grundkapitalur</b>	<b>2.016.520</b>

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

### 3.2 Solvenstörvur

Hátturinn hjá bankanum til at meta um kapitalurinn er nœktandi í mun til núverandi og framtíðar virksemi (solvenstörvurinn) tekur stöði í eini tilgongd fyri meting av nœktandi kapitali (ICAAP – internal capital adequacy assessment process) hjá bankanum.

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

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

Harumframt viðger nevndin eina ferð árliga uppgerðarháttin av solvenstörvinum.

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

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

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

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

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

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

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

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

Harafturat skulu nevnd og stjórn meta um, hvørt grundkapitalurin er nœktandi til at stuðla undir komandi virksemi. Hendan 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 fíggjarligum 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 niðanfyrir vísir individuella solvenstørvin hjá bankanum pr. 31.12.2022.

**Talva 5: Nøktandi grundkapitalur og solvenstørvur**

<b>Bólkur</b>	<b>Nøktandi grundkapitalur í tkr.</b>	<b>Solvens-tørvur</b>
Lógarásett krøv	503.509	8,00%
Kredittváði	30.814	0,49%
Marknaðarváði	37.958	0,60%
Rakstrarváði	12.588	0,20%
Annar váði	0	0,00%
<b>Íalt</b>	<b>584.869</b>	<b>9,29%</b>

Við ársenda 2022 var solvensprosentin hjá Betri Banka 32,0% í mun til ein solvenstørv á 9,3% og ískoytiskrøv á 6,5%-stig.

### 3.3 Gearingsgrad

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

Tá dagfórda CRR fyriskipanin (CRR2) verður sett í gildi í Føroyum, verður eitt niðara mark á 3% ásett, sum svarar til eina hægstu gearing á 33 ferðir kjarnukapitalin.

Betri Banki hevði við ársenda 2022 eina gearinggrad á 17,07%.

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

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

04

---

**Kredittváði**

## 4 Kredittváði

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

### 4.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

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

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

Kredittpolitikkurin verður endurskoðaður av neyvndini í minsta lagi einaferð árliga.

#### 4.1.1 Heimildir og arbeiðsbýti

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

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

Kredittdeildin hevur dagligu ábyrgdina fyri kredittveiting. Her íroknað er menning av amboðum til kredittmeting av útlánum, so sum flokking av kundum og orðing av mannagongdum, ið nýttar verða í sambandi við kredittveiting og virðismeting av trygdum. Kredittdeildin skal eisini tryggja, at koncentráttións-avmarkingar 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 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 neyvnd hvønn ársfjórðing.

#### 4.1.2 Kredittstýring og uppfylging

Fígging verður veitt við stóði í fíggarligu viðurskiftunum hjá tí einstaka kundanum. Atlit verða tiki 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 kredittveitingunum.

Millumverandi hjá kundum, sum eru størri enn ávísa upphædd, verða árliga lögð fyri neyvnd til endurnýggjan. Ein kredittinnstilling skal vísa samlaðu fíggarligu stöðuna hjá kundanum og treitirnar 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 treitir, men tað er ábyrgdin hjá avvarandi deild, sum hevur kundaábyrgdina, at innstilla endurnýggjanina.

Kredittdeildin ger eina ferð um árið eina meting av samlaðu útlánsporteføljuni í sambandi við árliga gjøgnumgongdina av ognu. Úrlitið av hesum arbeiði verður lagt fyri stjórn og neyvnd.

#### 4.1.3 Trygdir

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

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

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

Tá bankin uppger solvensprosentu verður tann útbygdi hátturin fyri fíggarligar trygdir nýttur til kredittváðalækking. Hetta



ger, at bankin kann minka um kapitalkravið á einum millumverandi, har kundin hevur veitt ávísa fíggarliga trygd.

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

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

#### 4.1.4 Miðsavnan av váða

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

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

#### 4.1.5 Niðurskrivingar á millumverandi

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

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

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

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

#### 4.1.6 Flokking av kundum

Fyri at lýsa kredittgóðskuna á einstøku kundunum í bankanum verður ein ratingskipan nýtt. Hendan verður m.a. nýtt í sam-

bandi við játtanarheimildir, útveljing av kundum til gjøgnumgongd í sambandi við niðurskrivingar og treytir fyri tittleikanum í uppfylgning av einstaka kundanum.

Til flokking verða fylgjandi ratingbólkar nýttir:

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

#### 4.1.7 Kundar

Málbólkurin hjá bankanum eru føroyskir privat-, vinnulív- 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 fíggarstøðuni hjá tí einstaka kundanum.

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

**Vinnuligt:** Til játtan av vinnuligum millumverandi verður millum annað hugt at inntøkuvíðurskiftunum hjá felagnum, soliditetinum, 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 fíggarliga meting av kundanum og sendir umsókn um fígging til Jyske Realkredit. Harafturat veitir bankin supplerandi trygd fyri øll kundalán frá Jyske Realkredit. Jyske Realkredit veitir fígging upp til 80% av marknaðarvirðinum á bústaðnum.

#### 4.2 Kredittváðaeftsporingar

Niðanfyrir verða kredittváðaeftsporingar, váðavektaðir postar og kapitalkrøv pr. 31.12.2022 lýst.

#### 4.2.1 Váðavektaðar eftsporingar og kapitalkrøv

Talvan niðanfyrir vísir váðavektaðar postar og kapitalkrøv fyri kredittváðar, útgreinað í eftsporingarsbólkar.

**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	288.087	23.047
Fíggarstovnar	45.921	3.674
Detailkundar	909.574	72.766
Vinnuvirki o.a.	2.160.994	172.879
Trygd við veð í fastari ogn	1.256.382	100.511
Eftirstøða ella trot	262.115	20.969
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpartar	153.585	12.287
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	53.898	4.312
Háváða eksponeringar	75.263	6.021
<b>Íalt</b>	<b>5.205.819</b>	<b>416.465</b>

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

#### 4.2.2 Kredittváðæksponeringar

Samlaða virðið av eksponeringum eftir virðisjavnan og áðrenn hædd er tikin fyri kredittváðalækkingum var 10.988 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	743.292	779.878
Lokalir myndugleikar	556.094	549.845
Almennir stovnar	519.133	569.864
Fíggarstovnar	268.263	314.428
Detailkundar	1.810.432	1.800.919
Vinnuvirki o.a.	2.857.509	2.859.034
Trygdir við veð í fastari ogn	3.669.821	3.424.943
Eftirstøður ella trot	244.650	227.680
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	189.118	186.859
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	53.898	52.816
Háváða eksponeringar	75.706	79.577
<b>Íalt</b>	<b>10.987.916</b>	<b>10.845.843</b>

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 myndug- leikar	Al- mennir stovnar	Fíggjar- stovnar	Detail kundar	Vinnuvirki o.a.	Trygd við veð í fastari ogn	Eftir- stöður og trot	Aðrar ekspon- eringar, herundir aktiv uttan mótpart	Láns- brøv (cov- ered bonds)	Part- abrøv	Háváða ekspon- eringar	Íalt
<b>Almennir myndugleikar</b>	<b>0</b>	<b>553.406</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>553.457</b>
Land- búnaður,veiða, skógbrúk og fiskarí	0	0	0	0	39.403	602.088	2.668	779	0	0	0	0	644.937
Framleiðsla og ráevnisvinna	0	0	0	0	41.190	529.898	4.665	23.722	0	0	0	0	599.476
Streymsveiting o.l.	0	0	242.407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	242.407
Byggjvirksemini	0	0	0	0	112.038	126.369	11.391	75.806	0	0	0	33.999	359.604
Handil	0	0	0	0	119.047	791.453	16.174	12.448	3	0	0	0	939.125
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemini	0	0	203.342	0	133.921	375.125	7.628	4.851	0	0	0	0	724.869
Kunning og samskipti	0	0	73.382	0	7.152	0	394	0	0	0	0	0	80.928
Fíggjar- og tryggingar- virksemini	742.873	0	0	268.263	4.137	12.939	3.767	6.661	0	0	0	0	1.038.641
Fastogn	0	0	2	0	85.391	323.157	200.848	46	0	0	0	41.707	651.150
Aðrar vinnur	419	2.688	0	0	227.022	85.013	33.744	2.040	189.115	0	53.898	0	593.938
<b>Íalt Vinna</b>	<b>743.292</b>	<b>2.688</b>	<b>519.133</b>	<b>268.263</b>	<b>769.302</b>	<b>2.846.044</b>	<b>281.278</b>	<b>126.354</b>	<b>189.118</b>	<b>0</b>	<b>53.898</b>	<b>75.706</b>	<b>5.875.075</b>
<b>Privat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.041.129</b>	<b>11.415</b>	<b>3.388.543</b>	<b>118.296</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.559.383</b>
<b>Íalt</b>	<b>743.292</b>	<b>556.094</b>	<b>519.133</b>	<b>268.263</b>	<b>1.810.432</b>	<b>2.857.509</b>	<b>3.669.821</b>	<b>244.650</b>	<b>189.118</b>	<b>0</b>	<b>53.898</b>	<b>75.706</b>	<b>10.987.916</b>

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

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

<b>Eksponeringsbólkar</b>	<b>Uttan uppsøgn</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	743.292	0	0	0	0	743.292
Lokalir myndugleikar	20.938	65.208	0	188.610	281.339	556.094
Almennir stovnar	81.552	10	99.681	131.969	205.922	519.133
Fíggarstovnar	123.333	183	548	125.605	18.593	268.263
Detailkundar	346.742	64.580	158.798	317.969	922.343	1.810.432
Vinnuvirki o.a.	137.171	66.975	576.707	600.590	1.476.066	2.857.509
Trygd við veð í fastari ogn	490.301	104.806	52.838	274.736	2.747.141	3.669.821
Eftirstøður ella trot	5.587	8.981	19.873	75.809	134.399	244.650
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	189.118	0	0	0	0	189.118
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0	0	0	0	0
Partabrøv	53.898	0	0	0	0	53.898
Háváða eksponeringar	1.008	6.019	46.437	20.421	1.822	75.706
<b>Íalt</b>	<b>2.192.939</b>	<b>316.763</b>	<b>954.881</b>	<b>1.735.708</b>	<b>5.787.625</b>	<b>10.987.916</b>

### 4.2.3 Mishald og virðisminkað áogn

Hesin partur lýsir mishald og virðisminkaða áogn.

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

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

Vinnugreinar	Eksponering í mishildnari áogn (>90 dagar)	Eksponering í virðisminkaðari áogn	Niðurskrivingar/ burturleggingar ultimo árið	Útreiðsluførdar upphæddir viðvíkjandi virðisjavnan og niðurskrivingum/ burturleggingum í tíðarskeiðinum
<b>Almennir myndugleikar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>156</b>	<b>-1.010</b>
Landbúnaður, veiða, skógbrúk og fiskarí	128	446	9.020	-1.420
Framleiðsla og ráevnisvinna	0	30.387	47.047	-2.954
Streymsveiting o.l.	0	0	1.586	-530
Byggivirksemi	0	104.574	57.767	16.303
Handil	63	12.789	14.489	1.324
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi	291	7.019	48.068	-3.453
Kunning og samskipti	0	0	321	-315
Fíggar- og tryggingarvirksemi	0	5.842	1.049	-2.420
Fastogn	2.583	52	11.256	1.284
Aðrar vinnur	450	2.453	4.097	18.929
<b>Íalt Vinna</b>	<b>3.514</b>	<b>163.562</b>	<b>194.699</b>	<b>26.749</b>
<b>Privat</b>	<b>23.366</b>	<b>97.936</b>	<b>36.698</b>	<b>-4.625</b>
<b>Íalt</b>	<b>26.880</b>	<b>261.498</b>	<b>231.553</b>	<b>21.114</b>

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

Talvan niðanfyri vísir gongdina í niðurskrivingum.

**Talva 11: Flytingar á virðisminkaðari áogn orsakað av virðisjavningum og niðurskrivingum í tkr.**

	Støði 1 niðurskrivingar/ burturleggingar		Støði 2 niðurskrivingar/ burturleggingar		Støði 3 niðurskrivingar/ burturleggingar		Niðurskrivingar/ burturleggingar á ogn hjá peninga- stovnum	
	Útlán	Garanti- debitorar	Útlán	Garanti- debitorar	Útlán	Garanti- debitorar	Útlán	Garanti- debitorar
Samlaðar niðurskrivingar/burturleggingar primo	107.292	11.246	22.556	282	63.409	5.300	3.251	0
Niðurskrivingar/burturleggingar í árinum	58.504	582	66.415	1.304	30.588	3.476	396	
Afturføring av niðurskrivingum/burturleggingum gjørdar í undanfarnum roknskaparárum, har tað ikki longur er OIK ella virðisminkanin er minkað	-75.453	-9.073	-24.364	-275	-19.855	-4.492	-2.810	
Staðfest tap, áður niðurskrivað					-6.727			
<b>Samlaðar niðurskrivingar/burturleggingar ultimo uppá útlán og garantidebitorar</b>	<b>90.343</b>	<b>2.755</b>	<b>64.608</b>	<b>1.311</b>	<b>67.415</b>	<b>4.284</b>	<b>837</b>	<b>0</b>

#### 4.2.4 Fíggjarligar trygdir

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

Bankin nýtir hvørki netting í javnanum ella uttan fyri javnan.

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

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

Eksponeringsbólkar	Eksponering eftir virðisjavnan	Fíggjarligar trygdir eftir útbygdum hátti	Garanti og kredittderivat
Stjórnir ella tjóðbankar	743.292	0	0
Lokalir myndugleikar	556.094	180	0
Almennir stovnar	519.133	0	0
Fíggjarstovnar	268.263	0	0
Detailkundar	1.810.432	56.392	0
Vinnuvirki o.a.	2.857.509	36.058	0
Trygd við veð í fastari ogn	3.669.821	0	0
Eftirstøður ella trot	244.650	8.961	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	189.118	0	0
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0	0
Partabrøv	53.898	0	0
Háváða eksponeringar	75.706	4.680	0
<b>Íalt</b>	<b>10.987.916</b>	<b>106.271</b>	<b>0</b>

### 4.3 Mótpartsváði – avleidd fíggjaramboð

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

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

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

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

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

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

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

Positivt marknaðarvirði á avleiddum fíggjaramboðum v.m. eftir CRR fyriskipanini, grein 273, stk. 8 var 8,7 mió. kr. við ársenda 2022.

Virðið á samlaða mótpartsváðanum uppgjørt eftir marknaðarvirðisháttinum fyri mótpartsváða eftir CRR fyriskipanini, grein 274 var 3,1 mió. kr.

### 4.4 ECAI

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

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

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

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

Talva 13: Umrokningartalva frá Fíggjareftirlitinum

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

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

Talva 14: ECAI eksponering í tkr.

Eksponeringsbólkar	Eksponering áðrenn váðavektan	Eksponering eftir vektan við kredittgóðskustigi
Stjórnir ella tjóðbankar	177.575	0
Lokalir myndugleikar	383.140	0
Almennir stovnar	0	0
Fíggjarstovnar	228.974	45.921
Detailkundar	0	0
Vinnuvirki o.a.	0	0
Trygd við veð í fastari ogn	0	0
Eftirstøður ella trot	0	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	0	0
Lánsbrøv (covered bonds)	0	0
Partabrøv	0	0
Háváða eksponeringar	0	0
<b>Íalt</b>	<b>789.688</b>	<b>45.921</b>





05

---

**Marknaðarváði**

## 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 ymskum ognum og skuld, og møguligum øðrum fíggarligum tólum hjá bankanum, broytist orsakað av broytingum í marknaðarviðurskiftum.

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

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

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 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 uppgjørður samsvarandi gjaldoyraávísá 1 og gjaldoyraávísá 2 hjá Fíggjareftirlitinum.

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

#### 5.1.4 Annar prísaváði

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

Betri Banki hevði við ársenda 2022 ongan váða á hesum øki.

#### 5.1.5 Fráboðanir og arbeiðsbýti

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

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

Betri Markets hevur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldføri, 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, 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. 31.12.2022 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 ymsku váðarnar undir marknaðarváða eru lýst í talvuni niðanfyri.

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

	Váðavektaðir postar	Kapitalkrav (8%)
Lánsbrøv	364.898	29.192
Partabrøv	86.268	6.901
Gjaldoyrastøða	11.830	946
CVA	48.682	3.895

### 5.2.2 Virðisbrøv uttan fyrri handilsgoymisluna

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

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

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

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

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

	Sektorpartabrøv
Primo goymsla	13.703
Tilgongd við keyp	3.192
Tilgongd við umflokking	0
Ikki staðfestur vinningur/tap	350
Staðfestur vinningur/tap	4
Frágongd við sølu	-34
<b>Við ársenda</b>	<b>17.214</b>

Ikki staðfestur vinningur/tap verður tikið við í rakstrarrokn-skapinum og er tí eisini við í kjarnukapitalinum.

### 5.2.3 Rentuváði uttan fyrri handilsgoymisluna

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

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

Rentuváðin verður gjørdur upp leypandi. Við ársenda 2022 var rentuváðin uttan fyrri handilsgoymisluna 1,2 mió. kr.

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



06

---

**Gjaldförisváði**

## 6 Gjaldförisváði

Niðanfyri verður gjaldförisváðin lýstur, herundir málsetningur og politikkur.

### 6.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

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

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

Betri Banki sær fylgjandi sum gjaldförisváðar:

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

Gjaldsförispolitikur bankans er at hava eitt gjaldföri, sum er væl omanfyri lógarásetta minstakravið.

Bankin skal lúka ásetingina í CRR um, at peningastovnar skulu hava eitt gjaldföri (LCR) á í minsta lagi 100. Í hesum sambandi er í gjaldförispolitikki bankans ásett, at LCR altíð skal vera í minsta lagi 125. Betri Banki hevði við ársenda 2022 eitt LCR á 207,5. Í fylgiskjali 3 eru nærri upplýsingar um LCR.

#### 6.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti

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

Nevnd og stjórn fáa mánaðarliga uppgerð yvir gjaldförisstöðu bankans frá Fíggjardeildini. Rapportin inniheldur eisini eina uppgerð av gjaldförisváðanum. Hetta verður gjørt við eini 12 mánaðar framskriving av gjaldförinum undir vanligum marknaðarumstöðum og einari 12 mánaðar framskriving av gjaldförinum undir strongdum marknaðarumstöðum.

Betri Markets hevur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldförinum. Eisini hevur Betri Markets dagliga eftirlitið við gjald-

förinum og gjaldförisframskriving. Hetta verður gjørt við grundarlagi í kendum framtíðar útgangandi og inngangandi gjaldsstreymum.

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

### 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. 31.12.2022 í tkr.

	Roknskaparligt virði á veðsettari ogn	Dagsvirði á veðsettari ogn	Roknskaparligt virði á ikki veðsettari ogn	Dagsvirði á ikki veðsettari ogn
	010	040	060	090
010 <b>Ognir hjá bankanum</b>	155.620		10.391.361	
030 Partabrøv	0	0	60.348	60.348
040 Skuldaramboð	153.014	153.014	2.026.619	2.026.619
050 av hesum: dekkandi lánsbrøv	153.014	153.014	1.827.476	1.827.476
060 av hesum: virðisbrøv við trygd í aktivum	0	0	0	0
070 av hesum: givin út av almennari umsiting	0	0	199.143	199.143
080 av hesum: givin út av fíggjarfyrítøkum	153.014	153.014	1.827.476	1.827.476
090 av hesum: givin út av øðrum fyrítøkum	0	0	0	0
120 Aðrar ognir	0		156.111	

	Dagsvirði á veðsettari móttiknari trygd	Dagsvirði á ikki 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>	155.620	0

	Samsvarandi skuld, skyldir ella útlænt virðisbrøv	Ognir, móttikin trygd og egin skuldaramboð
	010	030
<b>010 Roknskaparligt virði á útvaldum fíggjarligum skyldum</b>	0	155.620





07

---

**Rakstrarváði**

## 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 teir karmar, ið Fíggjar- eftirlitið hevur ásett. Harumframt hevur nevndin í bankanum samtykt kt-trygdarpolitik, politik fyri váðastýring á hvítvaskingarøkinum og politik fyri verju av persónsdata.

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

- rakstrarváðum á kreditt-, gjaldfør-, fonds-, marknaðarváða- og fastognarøkinum
- rakstrarváðum í sambandi við ráðgeving av privatkundum, vinnulívskundum og almennum stovnum
- rakstrarváðum í stápeindum og leiðslu
- manuellum mannagongdum, leiðreglum og/ella góðsku av hesum
- manglandi innanhýsis kontrollum
- vantandi samanrenning, stöðufesti og nýtleika í kt-skipanum
- rakstrarváðum í sambandi við útveittar tænastr
- manglandi trygging
- manglandi starvsfólkaførleikum 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. Arbeiðt verður stöðugt við at menna og styrkja váðastýringina í bankanum, t.d. við at styrkja og endurskoða mannagongdir og eftirlit, at tryggja skjalfesting, stýra broytingum og skráseta, fráboða og eftirmeta váðar.

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

Bankin nýtir basisindikatorháttin til uppgerð av kravinum um nøktandi grundkapital fyri rakstrarváða. Við ársenda 2022 var rakstrarváðin 576 mió. kr., sum svarar til eitt kapitalkrav á 46 mio. 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

---

**Fylgiskjøl**

## Fylgiskjal 1: Mótráksbuffari

### Geographical distribution of relevant credit exposures

	General credit exposure		Relevant credit exposures - Market risk			Own funds requirements					
	Exposure value under the standardised approach	Exposure value under the IRB approach	Sum of long and short positions of trading book exposures for SA	Value of trading book exposure for internal models	Securitisation exposures Exposure value for non-trading book	Total own funds requirements for CCB	Relevant credit exposures - Credit risk	Relevant credit exposures - Market risk	Relevant credit exposures - Securitisation positions in the non-trading book	Own funds requirement weights (%)	Counter-cyclical capital buffer rate (%)
At 31 Dec. 2022 (DKK 1.000)	10	20	30	40	55	70	80	90	100	110	120
10 Faroe Islands	7.546.878		29			385.712	385.707	5		90,59	0
Denmark	65.244		2.223.187			37.262	3.464	33.798		8,75	2
Other	13.404		14.319			2.864	573	2.291		0,66	
20 Total	7.625.527		2.237.536			425.838	389.745	36.093		100,00	

### Amount of institution-specific countercyclical capital buffer

#### At 31 December 2022 (DKK 1,000)

		10
10	Total risk exposure amount	6.293.867
20	Institution specific countercyclical buffer rate	0,18%
30	Institution specific countercyclical buffer requirement	11.014

## Fylgiskjal 2: Gearingsgrad upplýsingarskema

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

	<b>Applicable amounts</b>
1 Total assets as per published financial statement	10.676.853.342
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	32.619.116
5 Adjustments for securities financing transactions "SFTs"	0
6 Adjustment for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	1.107.143.447
EU-6a (Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (7) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
EU-6b (Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
7 Other adjustments	-2.288.211
<b>8 Total leverage ratio exposure</b>	<b>11.814.327.694</b>

### Leverage ratio common disclosure

	<b>CRR leverage ratio exposures</b>
<b>On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)</b>	
1 On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	10.676.853.342
2 (Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-2.288.211
<b>3 Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)</b>	<b>10.674.565.131</b>

### Derivative exposures

4 Replacement cost associated with all derivatives transactions (i.e. net of eligible cash variation margin)	0
5 Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions (mark-to-market method)	32.619.116
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>32.619.116</b>

		<b>CRR leverage ratio exposures</b>
<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	2.464.416.724
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	-1.357.273.277
<b>19</b>	<b>Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)</b>	<b>1.107.143.447</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	2.016.520.095
<b>21</b>	<b>Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)</b>	<b>11.814.327.694</b>
<b>Leverage ratio</b>		
<b>22</b>	<b>Leverage ratio</b>	<b>17,07%</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)****CRR leverage ratio  
exposures**

EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:	
EU-2	Trading book exposures	2.229.053.446
EU-3	Banking book exposures, of which:	
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	919.567.706
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	617.728.037
EU-7	Institutions	155.383.813
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	3.121.592.598
EU-9	Retail exposures	1.186.864.131
EU-10	Corporate	1.977.783.314
EU-11	Exposures in default	188.829.813
EU-12	Other exposures (e.g. equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	280.050.483

---

### Fylgiskjal 3: Liquidity Coverage Ratio - upplýsingarskema

Currency and units – DKK 1.000 Quarter ending on		Total unweighted value				Total weighted value			
		31 Mar 22	30 Jun 22	30 Sep 22	31 Dec 22	31 Mar 22	30 Jun 22	30 Sep 22	31 Dec 22
<b>High-quality liquid assets</b>									
1	Total HQLA					2.629.343	2.523.722	2.709.630	2.601.896
<b>Cash outflows</b>									
2	<b>Retail deposits and deposits from small business customers, of which:</b>	<b>4.990.502</b>	<b>5.118.553</b>	<b>5.114.196</b>	<b>5.053.654</b>	<b>359.440</b>	<b>362.721</b>	<b>374.985</b>	<b>353.471</b>
3	Stable deposits	3.759.969	3.904.721	3.755.835	3.907.846	187.998	195.236	187.792	195.392
4	Less stable deposits	1.230.533	1.213.832	1.358.361	1.145.808	171.441	167.485	187.194	158.078
5	<b>Unsecured wholesale funding, of which:</b>	<b>1.995.130</b>	<b>2.022.085</b>	<b>2.151.018</b>	<b>1.751.649</b>	<b>1.043.375</b>	<b>1.025.183</b>	<b>1.039.295</b>	<b>863.983</b>
6	Operational deposits (all counterparties) and deposits in networks of cooperative banks								
7	Non-operational deposits (all counterparties)	1.995.130	2.022.085	2.151.018	1.751.649	1.043.375	1.025.183	1.039.295	863.983
8	Unsecured debt								
9	<b>Secured wholesale funding</b>								
10	<b>Additional requirements, of which:</b>	<b>1.271.134</b>	<b>1.218.003</b>	<b>1.413.853</b>	<b>1.432.810</b>	<b>134.389</b>	<b>142.817</b>	<b>154.689</b>	<b>173.398</b>
11	Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	372	911	633	696	372	911	633	696
12	Outflows related to loss of funding of debt products								
13	Credit and liquidity facilities	1.270.761	1.217.092	1.413.220	1.432.114	134.017	141.906	154.056	172.702
14	<b>Other contractual funding obligations</b>	<b>4.438</b>	<b>318</b>	<b>1.163</b>	<b>651</b>	<b>4.438</b>	<b>318</b>	<b>1.163</b>	<b>651</b>
15	<b>Other contingent funding obligations</b>								
16	<b>TOTAL CASH OUTFLOWS</b>					<b>1.541.642</b>	<b>1.531.040</b>	<b>1.570.133</b>	<b>1.391.503</b>
<b>Cash inflows</b>									
17	<b>Secured lending (e.g. reverse repo)</b>								
18	<b>Inflows from fully performing exposures</b>	<b>173.903</b>	<b>204.134</b>	<b>234.868</b>	<b>160.221</b>	<b>169.026</b>	<b>197.177</b>	<b>220.276</b>	<b>135.242</b>
19	<b>Other cash inflows</b>	<b>9.107</b>	<b>7.647</b>	<b>6.217</b>	<b>5.564</b>	<b>5.372</b>	<b>2.022</b>	<b>2.592</b>	<b>2.196</b>
19a	(Difference between total weighted inflows and total weighted outflows arising from transactions in third countries where there are transfer restrictions or which are denominated in non-convertible currencies)								
19b	(Excess inflows from a related specialised credit institution)								
20	<b>TOTAL CASH INFLOWS</b>	<b>183.010</b>	<b>211.780</b>	<b>241.085</b>	<b>165.784</b>	<b>174.398</b>	<b>199.198</b>	<b>222.869</b>	<b>137.438</b>
20a	Fully exempt inflows								
20b	Inflows Subject to 90% Cap								
20c	Inflows Subject to 75% Cap	183.010	211.780	241.085	165.784	174.398	199.198	222.869	137.438
						<b>Total adjusted value</b>			
21	<b>Total HQLA</b>					<b>2.629.343</b>	<b>2.523.722</b>	<b>2.709.630</b>	<b>2.601.896</b>
22	<b>Total net cash outflows</b>					<b>1.367.244</b>	<b>1.331.841</b>	<b>1.347.264</b>	<b>1.254.065</b>
23	<b>Liquidity coverage ratio (%)</b>					<b>192,31</b>	<b>189,49</b>	<b>201,12</b>	<b>207,48</b>



