

 betri banki

Váðafrágreiðing 2024



Innihaldsyvirlit

01

1 Inngangur	6
-------------	---

02

2 Váðastýring	8
2.1 Váðar	8
2.2 Ábyrgðarbýti	8
2.3 Váðastýringseind	9

03

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

04

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

05

5 Marknaðarváði	20
5.1 Málsetningur og váðapolitikkur	20
5.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti	20
5.3 Virðisbrøv uttan fyri handilsgoymsluna	20
5.4 Rentuváði uttan fyri handilsgoymsluna	21

06

6 Gjaldføriváði	24
6.1 Málsetningur og váðapolitikkur	24
6.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti	24
6.3 LCR	24
6.4 NSFR	24
6.5 Gjaldføriváðilatal í eftirlitsdiamantinum	24
6.6 Veðsett ogn	25

07

7 Rakstrarváði	28
7.1 Málsetningur og váðapolitikkur	28
7.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti	28
7.3 Kapitalur til rakstrarváða	28

08

8 Váðaváttan	32
--------------	----

01

Inngangur

1 Inngangur

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

Frágreiðingin er gjørd sambært nevndargóðkenda politikkinum fyri almannakunnger av súlu III upplýsingum, sum er gjørdur við grundarlagi í upplýsingarkrøvum í áttanda parti í CRR fyriskipanini (Capital Requirements Regulation) og Bekendtgørelse for Færøerne om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.

Váðafrágreiðingin verður almannakunngjørd einaferð árliga saman við ársfrásøgn bankans. Fleiri upplýsingar sambært upplýsingarkrøvum í CRR verða almannakunngjøgdar í skjalinum Additional Pillar 3 Disclosures, sum liggur saman við váðafrágreiðingini á heimasíðu bankans (www.betri.fo/banki). Harafturat verða ávísar súlu III upplýsingar eisini almannakunngjøgdar hálvárliga samstundis sum hálvársfrásøgn bankans.

Upplýsingar 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.

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 Váðar

Rakstur bankans hefur við sær ymiskar váðar.

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

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

Gjaldsførisváði er váðin fyrri, at útreiðslur til gjaldførisútvægan økjast munandi, at manglandi fíggjng forðar bankanum í at varðveita góðkenda virkisgrundarlagið, ella at bankin ikki lýkur sínar gjaldsskyldur grundað á manglandi gjaldføri.

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

2.2 Ábyrgdarbýti

Nevndin samtykkir við stöði í virkisgrundarlagi og strategisku málum bankans váðapolitikkir fyrri tey ymisku váðækini. Nevndin ásetur eisini yvirskipaðar leiðreglur fyrri 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 váðækjum. Eisini skulu øll kredittmál oman fyrri eina ávísu stødd leggjast fyrri nevnd til góðkenning.

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

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

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

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

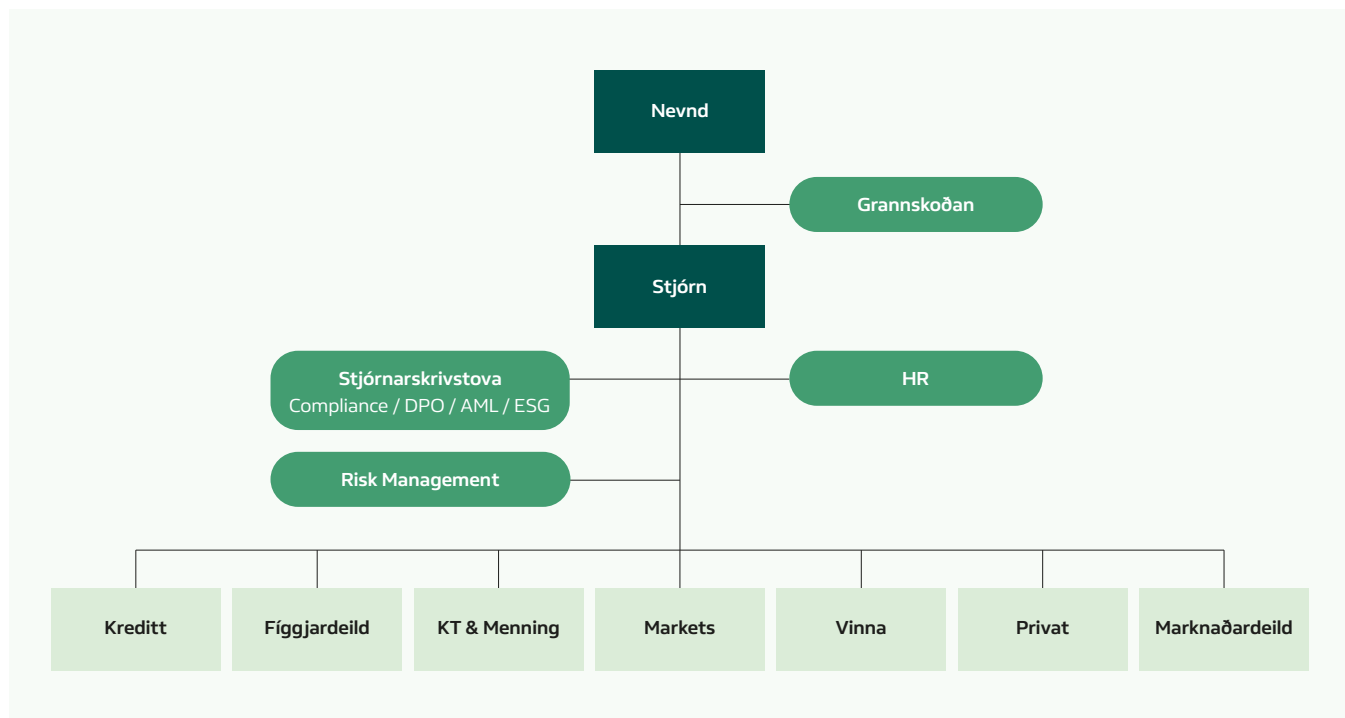
Stjórn rapporterar regluliga til nevnd um gongdina í váðækjum og um mørk í givnum heimildum.

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

Váðastýringin í bankanum er skipað við trimum verjulinjum, sum allar hava greiðar uppgávur í sambandi við váðastýring og innanhýsis eftirlit. Fyrsta linja hefur ábyrgdina av dagliga rakstrinum og útinnan av kontrollum. Onnur linja hefur eftirlit við arbeiðinum í 1. linju fyrri at tryggja, at váðar verða eyðmerktir, máldir, handfarnir og rapporteraðir rætt. Í 3. linju er innanhýsis grannskoðan, sum hefur óheft eftirlit við váðastýringini í bankanum bæði í 1. og 2. linju.

Fleiri upplýsingar viðvíkjandi leiðsluskipanum sambært CRR fyriskipanini, grein 435 (2) og lønarpolitikki v.m. sambært CRR fyriskipanini, grein 450 síggjast á síðu 18 og 21-25 í ársfrágreiðing bankans og á heimasíðu bankans (www.betri.fo/banki).

Bygnaður



Omanfyri er bygnaðurin í Betri Banka lýstur.

2.3 Váðastýringseind

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

Risk Management hefur vegna stjórn eftirlit við kreditt-, marknaðar-, gjaldföris-, rakstrar- og KT-váða. Hetta fevnir eisini um eftirlit við váðum tvørtur um váðaøki og fyrisingarligar eindir, umframt váðum frá útveittum virkseimi. Eftirlitið skal fremjast samsvarandi uppgávuunum hjá váðastýringseindini, lýstar í Bekendtgørelse for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

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

Risk Management rapporterar hvønn ársfjórðing til stjórn um teir váðar, sum eru knýttir at virkseimi bankans. Harumframt ger Risk Management eina árliga frágreiðing til nevdina og luttekur á fundum hjá váðanevndini. Í 2024 hevði váðanevndin 4 fundir.

03

**Kapitalur og
solvenstørvur**

3 Kapitalur og solvenstørvur

Føroyskir peningastovnar eru fevndir av felagsevropeiskum reglum um kapitalviðurskipti, sum eru settar í gildi í Føroyum. Hesar fevna um CRD direktivið (Capital Requirements Directive) og CRR fyriskipanina (Capital Requirements Regulation) og eru ein íverksetan av sokallaðu Basel III krøvunum.

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

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

Harumframt hava peningastovnar fingið álagt krøv, sum skulu binda fyri mótráki í búskapinum og krøv, sum skulu gera bankarnar meira mótstøðuførar fyri stórum sveiggjum í føroyska búskapinum (systemiskur buffari).

Ískoytið fyri mótráki í búskapinum í Føroyum, sum verður ásett av danska vinnumálaráðharranum hvønn ársfjórðing, var 1% við ársenda 2024. Ein partur av váðavektaðu eksponeringunum hjá Betri Banka eru í Danmark. Hesar eru fevndar av danska mótráksbuffaranum, sum við ársenda 2024 var 2,5%.

Systemiski buffarin, sum skal binda fyri búskaparligum sveiggjum í føroyska búskapinum var 2% við ársenda 2024. Boðað er frá, at buffarin hækkar til 3% við virknaði frá 1. juli 2025. Hesin systemiski buffarin er bert galdandi fyri føroyskar eksponeringar.

Við ársenda 2024 var bankin fevndur av samlaðum ískoytis-krøvum (kombinerað buffarakrav) á 7,48%.

Betri Banki hevur hin 26. november 2024 fingið áseting av NEP-kravi við virknaði 1. juni 2026. Í ásetingini er kravið sett til 24,7% av samlaðu váðavektaðu eksponeringunum. Við buffarakrøvum er samlaða kravið sostatt 33,1% av samlaðu váðavektaðu eksponeringunum. Kravið verður javnað á hvørjum ári. Samlaða kravið, íroknað kombineraða buffarakravið, var 27,9% við ársenda 2024. Hetta kravið hækkar til 31,0% tann 1. juni 2025.

3.1 Grundkapitalur og solvensur

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

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

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

Talvan niðanfyri visir uppgerðina av solvensinum hjá bankanum.

Solvensuppgerð pr. 31.12.2024 í tkr.

Kjarnukapitalur aftaná frádráttir	2.471.721
Grundkapitalur	2.471.721

Vektað ogn uttan fyri handilsognina, íroknað tøl, ið ikki eru tikin við í javna	5.429.010
Vektaðir postar við marknaðarváða	406.773
Rakstrarváði	913.622

Vektað ogn tilsamans **6.749.404**

Solvensprosent	36,6%
Kjarnukapitalur aftaná frádrátt í prosent av vektaðari ogn	36,6%

Kapitalur

Kjarnukapitalur áðrenn frádráttir	2.554.379
Uppskot til vinningsbýti	80.000
Virðisjavnan orsakað av kravi um varsema virðismetan	2.658

Kjarnukapitalur aftaná frádráttir **2.471.721**

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

3.2 Solvenstörvur

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

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

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. Støði verður tikið í tilmæli frá stjórn, sum inniheldur uppskot um støddina á solvenstörvinum. Við støði í viðgerðini tekur nevndin støðu til uppgerðina av solvenstörvinum, sum skal vera nóg stórur til at dekkja váðan í bankanum og stuðla núverandi og framtíðar virksemi bankans.

Harumframt viðger nevndin eina ferð árliga uppgerðarháttin av solvenstörvinum, herímillum hvørji váðaøki og mørk skulu innganga í útrokningunum av solvenstörvinum.

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

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

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

Í vegleiðingin frá Fíggjareftirlitinum verða harafturat sett mørk fyri, nær Fíggjareftirlitið metir, at súla I ikki er nøktandi fyri tey einstøku váðaøkini, og tað tískil skal leggjast afturat í solvenstörvinum. Harafturat eru ásettir háttir til at rokna støddina á ískoytnum innan tey einstøku váðaøkini.

Tó at Fíggjareftirlitið á flestu váðækjunum hevur sett mørk fyri, nær súla 1 ikki er nøktandi, so ger bankin eina meting av, um ásettu mørkini í nóg stóran mun taka atlit til váðan í bankanum og ger um neyðugt egnar tillagingar. Í slíkum førum brúkar bankin egin søgulig tøl.

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

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

Solvenstörvur eftir 8+ modellinum

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

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

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

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

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

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

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

Talvan niðanfyrir vísir individuella solvenstørvin hjá bankanum pr. 31.12.2024.

Nøktandi grundkapitalur og solvenstørvur

Bólkur	Nøktandi grundkapitalur í tkr.	Solvens-tørvur
Lógarásett krøv	539.952	8,00%
Kredittváði	28.211	0,42%
Marknaðarváði	57.961	0,86%
Rakstrarváði	13.499	0,20%
Annar váði	0	0,00%
Íalt	639.623	9,48%

3.3 Gearingsgrad

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

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

Nevndin í Betri Banka hefur samtykt ein politik viðvíkjandi gearing, har mørk eru ásett, umframt meginreglur fyri handfaring og stýring av váðanum fyri ov stórar gearing.

Betri Banki hevði við ársenda 2024 eina gearingsgrad á 18,3%, sum er væl omanfyri markið í CRR.

Gearingsgradin verður viðgjørd í ICAAP'inum hjá bankanum og verður rapporterað til nevnd kvartárliga.

04

Kredittváði

4 Kredittváði

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

4.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

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

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

Kredittpolitikkurin verður endurskoðaður av nevdini í minsta lagi einuferð árliga.

4.2 Heimildir og arbeiðsbýti

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

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

Kredittdeildin hevur dagligu ábyrgdina fyri kredittveiting. Her íroknað er menning av amboðum til kredittmeting av útlánum, so sum flokking av kundum og orðing av mannagongdum, ið nýttar verða í sambandi við kredittveiting og virðismeting av trygdum. Kredittdeildin skal eisini tryggja, at koncentrátións-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 forstjóran um broytingar í kredittváðanum hjá bankanum, í hvønn mun tær einstøku kunda-deildirnar arbeiða innan veittar heimildir og um kredittpolitikkurin verður yvirhildin. Hendan rapportering verður lögð fyri nevnd hvønn ársfjórðing.

4.3 Kredittstýring og uppfylging

Figgjing verður veitt við stóði í figgjarligu viðurskiftunum hjá tí einstaka kundinum við atliti til gjaldsevni. Sum meginregla verður figgjing 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 ávísa upphædd, verða árliga endurnýggjað.

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

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

4.4 Miðsavnan av váða

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

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

4.5 Viðurskifti, sum hava týðning í sambandi við játtan

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

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

Vinnuligt: Til játtan av vinnuligum millumverandi verður millum

annað hugt at inntøkuviðurskiptunum hjá felagnum, soliditetinum, trygdarstöðuni umframt royndum hjá eigara.

Jyske Realkredit: Betri Banki samstarvar við Jyske Realkredit um veiting av realkredittfígging til føroyskar bústaðarkundar. Í samstarvsavtaluni er tilskilað, at Betri Banki tekur sær av øllum samskipti við kundan, ger fíggarligar meting av kundunum og sendir umsókn um fígging til Jyske Realkredit. Harafturat veitir bankin supplerandi trygd fyri øll kundalán frá Jyske Realkredit. Jyske Realkredit veitir fígging upp til 80% av marknaðarvirðinum á bústaðnum.

4.6 Flokking av kundum

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

Til flokking verða fylgjandi ratingbólkar nýttir:

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

4.7 Trygdir

Fyri at avmarka kredittváðan ynskir bankin trygd fyri millumverandi við kundar. Tær mest vanligu trygdirnar eru fastogn, virkisveð, 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 støði í prísinum, bankin metir at fáa í sambandi við eina sølu.

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

Tá bankin uppper solvensprosentid verður tann 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 útgivnar av eini fyrirøku ella landi við serliga góðari rating. Við atliti at avmarkingunum í CRR kunnu fíggarligu trygdirnar,

sum bankin fær, bítast sundur í fylgjandi høvuðsbólkar; innlån, lánsbrøv og partabrøv.

Bankin nýtir hvørki netting í javnanum ella uttan fyri javnan.

4.8 Niðurskrivingar á millumverandi

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

Niðurskrivingarmyndilin og allýsing av mishaldi og virðisminking, sum verður nýtt í bankanum, eru nærri lýst í brotinum um niðurskrivingar undir “Nýttur roknskaparháttur” í ársfrásøgn bankans.

4.9 Mótpartsváði – avleidd fíggaramboð

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

Betri Banki nýtir standardháttin í CRR fyriskipanini, grein 274, til uppperð av kapitalkravinum fyri mótpartsváða fyri avleidd fíggaramboð (SA-CCR).

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

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

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

4.10 ECAI

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

SDC hevur umroknað kredittmetingarbólkar 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 fyrir kredittváða sambært CRR fyriskipanini, grein 111-134.

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

Umrokningartalva frá Fíggjareftirlitinum

Kreditt- góðskustig	Standard & Poor's kreditt- metingar- bólkar	Eksponering móti vinnufyri- 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%

05

Marknaðarváði

5 Marknaðarváði

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

At átaka sær marknaðarváða er ein natúrligur partur av virksemi bankans, og verður marknaðarváðin hjá Betri Banka býttur upp í rentuváða, partabrævaváða, gjaldoyraváða og aðrar prísváðar. Skilt verður eisini millum marknaðarváða innan fyri handilsgoymsluna og uttan fyri handilsgoymsluna.

5.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

Marknaðarváðapolitikkurin lýsir váðan, sum bankin ynskir at átaka sær, umframt meginreglur fyri handfaring og stýring av marknaðarváða. Bankin hevur ein varnan marknaðarváðapolitik.

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 einaferð árliga.

Rentuváði

Rentuváði er váðin fyri tapum orsakað av broytingum í marknaðarrentum.

Nevndin hevur ásett mørk fyri samlaðan rentuváða, rentuváða innan fyri handilsgoymsluna, rentuváða uttan fyri handilsgoymsluna, umframt kredittspennsváða.

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

Partabrævaváði

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

Gjaldoyraváði

Gjaldoyraváði er váðin fyri tapum orsakað av broyttum gjaldoyrakursum.

Gjaldoyraváði verður uppgjörður 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 viðurskiptini annars tala fyri tí.

Annar prísváði

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

Betri Banki hevði við ársenda 2024 ongan váða á hesum øki.

5.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti

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

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

Betri Markets hevur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldføri, virðisbrævagoymsluni og gjaldoyragoymsluni. Við hesum hevur Betri Markets eisini ábyrgdina av, at marknaðarváðin lýkur treytirnar, sum eru útgreinaðar í heimildum frá nevnd til stjórn. Hetta verður gjørt við regluligum útrokningum av rentuváða í lánsbrævagoymsluni, uppgerð av gjaldoyrastøðuni og leypanði eftirliti við partabrævagoymslu bankans. Hesar útrokningar og uppgerðir verða síðan settar í mun til markvirðir fyri marknaðarváða, ið eru heimilaði stjórn og tær heimildir, ið Betri Markets hevur fingið á økinum.

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

5.3 Virðisbrøv uttan fyri handilsgoymsluna

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 peningastovnsvirsemi.

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

Býtið av partabrøvum verður vanliga gjørt við støði í innara virðinum hjá sektorfelagnum. Bankin tillagar roknaða virði 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.

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

5.4 Rentuváði uttan fyri handilsgoymsluna

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

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

Rentuváðin uttan fyri handilsgoymsluna verður gjørdur upp sambært vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum.

Í marknaðarváðapolitikkinum eru ásett mørk fyri, hvussu stórir rentuváðin uttan fyri handilsgoymsluna kann vera.

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

Í sambandi við kvartárligu uppgerðina av solvenstørvinum verður mettt, um tørvur er á at seta meira kapital av til at dekkja rentuváða. Rentuváðin uttan fyri handilsgoymsluna verður í hesum sambandi stressaður samsvarandi vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum. Størsta ávirkanin av hesum stressum verður brúkt sum grundarlag fyri, hvussu nógv skal leggjast afturat sum súlu 2 ískoyti fyri rentuváða uttan fyri handilsgoymsluna.

06

Gjaldförisváði

6 Gjaldförisváði

Gjaldförisváðin í Betri Banka verður lýstur sum váðin fyrri, at útreiðslur til gjaldförisútvegan økjast munandi, at manglandi figging forðar bankanum í at varðveita góðkenda virkisgrundarlagið, ella at bankin ikki lýkur sínar gjaldsskyldur grundað á manglandi gjaldføri.

6.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

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

Bankin hevur eina gjaldföristilbúgvingarætlan, sum er gjørd í samsvari við Bekendtgørelse for Færøerne om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.. Tilbúgvingarætlanin lýsir tiltøk, sum kunnu setast í verk fyrri at styrkja gjaldførið í eini neyðstøðu, umframt væntaða ávirkan og tíðarkarm.

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

6.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti

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

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

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

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

6.3 LCR

Betri Banki hevði við ársenda 2024 eitt LCR á 228,2%, sum er væl omanfyri lógarásetta markið á 100 og markið í gjaldförispolitikkinum á 125%.

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

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

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

Í sambandi við marknaðarvirði á avleiddum figgjaramboðum verður gjaldføri sett sum trygd. Handil við avleiddum figgjaramboðum millum peningastovnar er fevndur av CSA-avtalu. Hetta merkir, at møgulig negativ nettovirði skulu tryggjast. Í samsvari við CSA-avtaluarnar móttækur bankin trygd fyrri møgulig positiv nettovirði og veitir trygd fyrri møgulig negativ nettovirði.

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

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

6.4 NSFR

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

Betri Banki hevði við ársenda 2024 eitt NSFR á 150,7%, sum er væl omanfyri lógarásetta markið á 100%.

6.5 Gjaldförislyklatal í eftirlitsdiamantinum

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

Við ársenda 2024 lá gjaldfærislyklatalið í eftirlitsdramantinum á 240%, sum er væl omanfyri kravið á 100%.

6.6 Veðsett ogn

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

Uppgerð av veðsettari ogn er við í Additional Pillar 3 Disclosures 2024 (bløðini AE1, AE2 og AE3), sum liggur á heimasíðu bankans.

07

Rakstrarváði

7 Rakstrarváði

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

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

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

7.1 Málsetningur og váðapolitikkur

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

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

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

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

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

Bankin hevur tilbúgingarætlan, sum hevur til endamáls at minka um avleiðingarnar av rakstrarslitum v.m. Skipað verður regluliga fyri tilbúgingarroyndum.

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

KT-trygd

KT-økið er týðandi fyri raksturin í bankanum. Politikkurin fyri kt-váðastýring er grundarlagið fyri arbeiðinum hjá bankanum við kt-váðum, meðan kt-trygdarpolitikurin setur krøv til kt-trygdina, og hvussu hendan skal stýrast. Nevndin fær regluliga rapportering um kt-váðaøkið.

Antihvítvask

Bankin leggur stóran dent á at fyribyrgja, at bankin verður misnýttur til hvítting ella figging av yvirgangsvirksemi. Fyribyrgjan av hesum er partur av dagliga virkseminum í bankanum.

7.2 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Rakstrarváðapolitikkurin ásetur framferðarhátt, skráseting og fráboðanarskyldu.

Rakstrarváðin verður stýrdur við mannagongdum og innanhýsis eftirlitsskipan. Minkað verður um rakstrarváða m.a. við arbeiðsskilnaði millum útinnan av arbeiði og eftirliti við arbeiði.

Bankin hevur mannagongdir fyri skráseting og rapportering av rakstrarhendingum. Starvsfólk hava ábyrgd av at boða viðkomandi leiðara og Risk Management frá rakstrarhendingum. Risk Management skrásetur og flokkar hendingar og kunnar stjórn um hesar kvartárliga. Risk Management rapporterar eisini til nevnd um rakstrarhendingar.

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

7.3 Kapitalur til rakstrarváða

Bankin nýtir basisindikatorháttin til uppgerð av kravinum um nøktandi grundkapital fyri rakstrarváða. Við ársenda 2024 var rakstrarváðin 913,6 mió. kr., sum svarar til eitt kapitalkrav á 73 mió. kr.

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

os

Váðaváttan

8 Váðaváttan

Nevndin hefur tann 21. febrúar 2025 góðkent váðafrágreiðing-
ina hjá Betri Banka fyri 2024.

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

Somuleiðis metir nevndin, at lýsingin av yvirskipaða váðaprofil-
inum saman við virkisgrundarlagnum, virkisætlanini og lykka-
tølum, gevur eina rætta mynd av váðastýringini í bankanum.

Metingin frá nevnd er gjörd við stöði í virkisgrundarlagnum,
tilfari og rapporteringum frá stjórn, innanhýsis grannskoðan,
Risk Manager og Complianceábyrgdara, umframt øðrum upp-
lýsingum ella frágreiðingum, sum nevndin hefur fingið.

Gjøgnumgongd av virkisgrundarlagnum og politikkum vísir, at
tey yvirskipaðu krøvini til tey einstøku váðakini eru endur-
speglað í politikkum og í leiðreglum frá nevnd til stjórn.

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

Høvuðsvirksemi bankans er at vera heildarpeningastovnur før-
oyingá, herundir at bjóða figgjarligar tænastrur, ið tæna privat-,
vinnu- og almennum kundum. Bankin ráðgevur eisini um innlán,
útlán, realkreditt, gjaldsmiðling, íløgur o.a. Skilagóð váðastýring
og sunnur handilsligur rakstur eru í hesum sambandi týðandi
hugtøk og amboð at stýra bankanum á skilabesta hátt. Vøksturin
í bankanum skal vera hóvligur, soleiðis at váðastýringin verður
framd á haldgóðum og tryggum grundarlagi. Váðaspjalding skal
tryggja, at váðin ikki verður miðsavnaður á einstakar kundar
ella vinnugreinar.

Betri Banki skal hava eitt trygt og sterkt kapitalgrundarlag,
sum styðjar undir virkisgrundarlagið og sum kann tryggja
virkisfrælsi til eina og hvørja tíð. Við ársenda 2024 hevði
bankin ein solvens á 36,6%.

Váðafýsni, sum nevndin hefur ásett, verður stýrt við mark-
virðum í einstøku politikkunum, umframt mörkum í leiðreglum
frá nevnd til stjórn.

Nevndin viðger eisini mörkini í eftirlitsdiamantinum frá Figgjar-
eftirlitinum. Talvan niðanfyri vísir, at Betri Banki lá innanfyri øll
markvirðini í eftirlitsdiamantinum við árslok 2024.

Eftirlitsdiamantur

	Markvirði	Betri Banki
Størstu engagement tilsamans	< 175%	114,7%
Útlánsvøkstur	< 20%	5,5%
Útlán til fastognir	< 25%	7,2%
Gjaldføriskrav eftirlitsdiamantur	> 100%	240,0%

