

---

# Váðametings-frágreiðing

---

fyrir Eik Banki Føroya P/F  
12.10.2010 – 31.12.2011

---

# 1 Innihaldsyvirlit

2	Inngangur	3	7	Marknaðarváði	19
3	Virki	4	7.1	Málsetningur og váðapolitikkur	19
4	Grundkapitalur	5	7.2	Rentuváði	19
4.1	Politikkur	5	7.2.1	Partabrævaváði	19
4.2	Uppgerð av grundkapitali	5	7.2.2	Gjaldoyraváði	19
5	Solvensur	5	7.2.3	Annar prís váði írokna rávørváða	19
5.1	Málsetningur og politikkur	5	7.2.4	Fráboðanir og arbeiðsbýti	19
5.1.1	Uppgerð av solvensi	5	7.2.5	Ábyrgd og eftirlit	20
5.1.2	Indivíuellur solvenstørvur	6	7.3	Veruligur marknaðarváði	20
5.1.3	Mótpartsváði	8	7.3.1	Váði tengdur at handilsgoymslu	20
6	Kredittváði	9	7.3.2	Ekspóneringar í partabrøv o.a. sum ikki eru partar av handilsgoymslu	20
6.1	Málsetningur og váðapolitikkur	9	7.3.3	Rentuváði	21
6.1.1	Heimildir og arbeiðsbýti	9	8	Gjaldførðisváði	21
6.1.2	Kredittstýring og uppfylging	10	8.1	Málsetningur og politikkur	21
6.1.3	Fígging játtað av kundaráðgeva og deildarleiðara	10	8.1.1	Fráboðanir og arbeiðsbýti	21
6.1.4	Trygdir	10	8.1.2	Ábyrgd og eftirlit	22
6.1.5	Koncentrátióin av váða	11	9	Rakstrarváði	22
6.1.6	Niðurskrivingar á millumverandi	11	9.1	Málsetningur og politikkur	22
6.1.7	Flokkning av kundum	11	9.1.1	Fráboðanir og arbeiðsbýti	22
6.1.8	Kundar	12	9.1.2	Eftirlit og leiðsla	22
6.1.9	Viðurskiftir, sum hugt verður at í sambandi við játtan	12	9.2	Veruligir rakstrarváðar	22
6.2	Veruligur kredittváði	12			
6.2.1	Váðavektaðar ekspóneringar og kapitalkrøv	12			
6.2.2	Kredittváði og útvatningsváði	13			
6.2.3	Mishald og virðisminkandi ágóðar	16			
6.2.4	Fíggjarligar trygdir	18			

---

## 2 Inngangur

Váði og váðastýring eru partar av at reka banka-virksemi. Endamálið við váðastýringini hjá Eik Banka Føroya er at leiða virksemið soleiðis, at bankin ikki fær ella átekur sær størri váðar, enn nevndin ásetur. Vangamyndin av váðanum skal lönandi stuðla undir handilsmyndlinum hjá bankanum.

Í samband við raksturin av Eik Banka Føroya, er bankin fyri fylgjandi váðum:

**Kredittváði**, allýst sum váðin fyri at kundin ikki yvirheldur sínar gjaldsavtalar við Eik Banka Føroya, grundað á vantandi vilja ella evni til at gjalda til ásettu tíð.

**Marknaðarváði**, allýst sum váðin fyri at dagsvirði av fíggjarligum tólum og avleiddum fíggjarligum tólum verða óstøðug, grundað á broytingar í marknaðarvirðinum. Marknaðarváðin hjá Eik Banka Føroya verður greinaður sum rentuváði, partabrævaváði, gjaldoyraváði og aðrir prísaváðar íroknað rávørváðar.

**Gjaldsførisváði**, allýst sum váðin fyri at Eik Banki Føroya ikki fær yvirhildið sínar gjaldsavtalar við verandi gjaldføri og gjaldføristilbúgving.

**Rakstrarváði**, allýst sum vandin sum stendur av óskynsemi og manglandi innanhýsis mannagongdum, menniskjaligum villum og atferð, skipanar villum og uttanhýsis hendingum íroknað juridiskum váðum.

Í váðametingsfrágreiðingini verður solvensur og individuellur solvenstørvur nevndir. Munurin á hesum er fylgjandi:

**Solvensur** verður uppgjørdur eftir Kapitaldæknings-kunngerðini hvar øll aktiv verða váðamett fyri hvørja váðagrein sær.

**Individuelli solvenstørvurin** verður uppgjørdur útfrá váðaprofilinum hjá Eik Banka Føroya, samfelagsviðurskiftum, fyrirtreytum í fíggjarætlanini fyri komandi ári, umframt øðrum viðurskiftum so sum hægri avseting til veikar og neyðlíðandi kundar.

Í fylgjandi pørtum verður hvør váðaflokkur greinaður sær, við lýsing av málsetningi, váðapolitikki og veruligum váða eksponeringum.

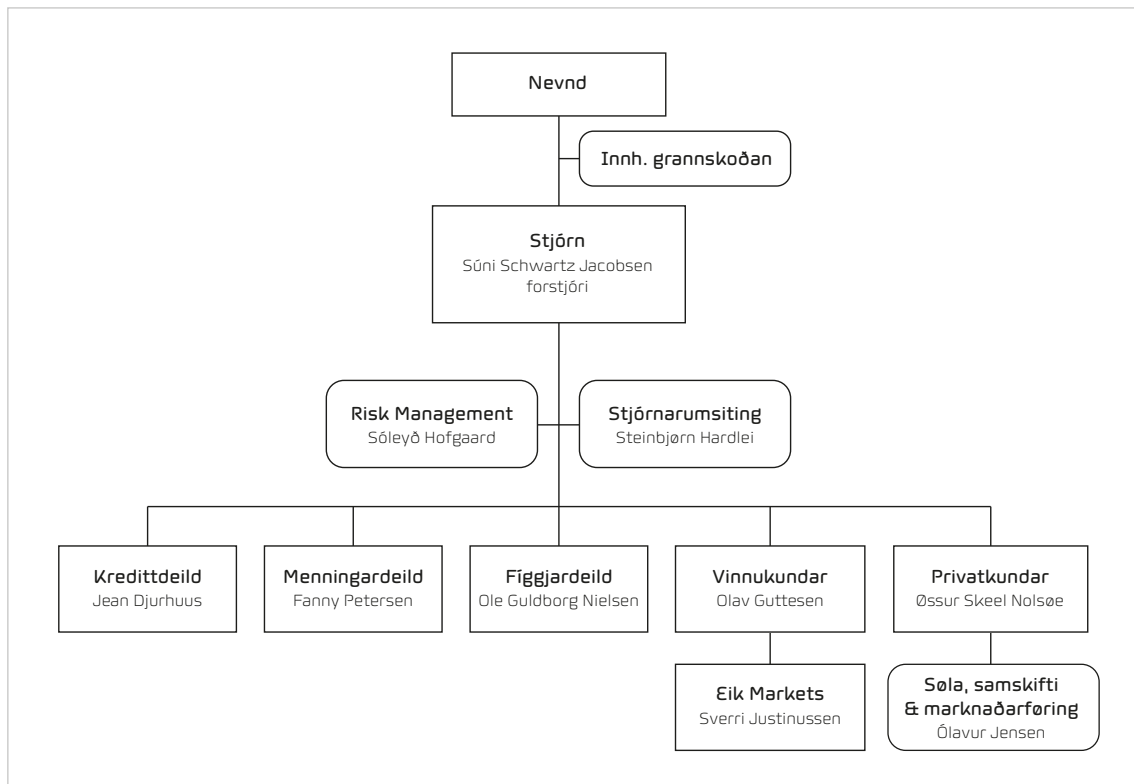
---

### 3 Virki

Lýsing av bygnaðinum í Eik Banka Føroya, sum kunningarskyldan er galdandi fyri, er lýst niðanfyri.

Yvirskipaða leiðslan og eftirlit við nevndu váðum, er miðsavnað við skipaðari fráboðan til stjórn og nevnd. Leiðsluvirksemi og eftirlits- og fráboðanarvirksemi eru skild sundur, og verða útínt í ymiskum virkiseindum í bankanum.

Risk Management hevur vegna stjórn eftirlit við kreditt-, marknaðar-, gjaldføris-, rakstrar- og kt váðastýring. Eftirlitið skal fremjast samsvarandi uppgávuunum hjá váðastýringarfunktiónum, lýst í lóggávu um fíggarligt virksemi § 71, "Bek 1325, Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. af 01/12/2010".



## 4 Grundkapitalur

Í hesum parti verður grundkapitalurin lýstur, herundir málsetningur, politikkur og uppgerð av grundkapitalinum.

### 4.1 Politikkur

Grundkapitalurin er uppgjørdur eftir "Lov om Finansiell Virksomhed" umframt eftir vegleiðing fyri uppgerð av solvensi, grundkapitali og risikovektaðum postum fyri peningastovnar útgivið av Fíggjareftirlitinum.

### 4.2 Uppgerð av grundkapitali

Í talvuni niðanfyri er víst uppgerð av grundkapitalinum pr. 31.12.1.

	Upphædd
Kjarnukapitalur	1.485.921
Úrslit	(255.921)
Frádrøg í kjarnukapitali	
Immateriel aktiv	(25.421)
Skattaaktiv	(30.186)
Grundkapitalur eftir frádrøg	1.174.393

## 5 Solvensur

Hesin partur lýsir háttin fyri uppgerð av solvensi og nøktandi kapitali, umframt fyri individuella solvenstørvin.

Solvensurin er uppgjørdur eftir Kapitaldækningskunnngerðini hvar øll aktiv verða váðamettt fyri hvørja váðagrein sær.

Útyvir solvensin skal bankin uppgerða individuellan solvenstørv. Hesin skal tryggja at bankin hevur nøktandi kapital um gongdin er neilig og fyri at liva upp til tey krøv sum Fíggjareftirlitið setur. Individuelli solvenstørvurin verður uppgjørdur útfrá váðaprofilinum hjá bankanum, samfelagsviðurskiptum, fyrirtreytum í fíggjarætlanini fyri komandi ári, umframt øðrum viðurskiptum so sum hægri avseting til veikar og neyðlíðandi kundar.

### 5.1 Málsetningur og politikkur

#### 5.1.1 Uppgerð av solvensi

Solvensurin verður uppgjørdur sum grundkapitalurin í mun til váðavektaðu aktivini. Grundkapitalurin verður uppgjørdur sambært treytunum í kapitul 10 í Lov om Finansiell Virksomhed, meðan vektaðu aktivini verða uppgjørd sambært Kapitaldækningskunnngerðini. Váðavektaðu aktivini verða uppgjørd í trýggjarhøvuðsbólkar; kreditváða, marknaðarváða og operationellan váða.

Talvan niðanfyri vísir uppgerðina av solvensinum hjá bankanum.

Talva 2: Solvensuppgerð í tkr.

Kapitalkrav	
Kjarnukapitalur fyri frádráttir	1.230.000
Ótøkiligar ognir	(25.421)
Skattaaktiv	(30.186)
<b>Kjarnukapitalur eftir frádráttir</b>	<b>1.174.393</b>
Eftirstillað kapitalinnskot	0
<b>Grundkapitalur</b>	<b>1.174.393</b>
Vektað ogn	
Vektað ogn uttanfyri handilsognina,	
íroknað tøl, ið ikki eru tikin við í javna	4.360.895
Vektaðir postar við marknaðarváða	458.174
Rakstrarváði	480.651
<b>Vektað ogn íalt</b>	<b>5.299.720</b>
<b>Solvensprocent eftir FIL §124, stk.</b>	
<b>2 nr. 1</b>	<b>22,2%</b>
<b>Kjarnukapitalur eftir frádrátt í % av vektaðari ogn</b>	<b>22,2%</b>

## 5.1.2 Individuellur solvenstørvur

Til at uppgera individuella solvenstørvin hevur leiðslan valt at taka støði í frymli, mentur av Lokale Pengeinstitutter, umframt í vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum, "Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for pengeinstitutter".

Við at taka støði í hesum frymli og vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum metir leiðslan, at uppgerðin av individuella solvenstørvinum hjá bankanum er rættvísandi.

Eftir tí hátti sum Eik Banki Føroya nýtir til at uppgera individuella solvenstørvin, verður kapitalur settur av innan fyra váðaøkir. Hesi eru kredittváði, marknaðarváði, operationellur váði og onnur viðurskipti.

Høvuðsendamálið við uppgerðini av individuella solvenstørvinum er, at meta um støddina á tí basiskapitali, sum er neyðugur til at standa ímóti við um so er, at gongdin í rakstrarviðurskiptum bankans háttá seg á ein neiligan hátt.

Út frá tí støðu, sum bankin er í, umframt krøvum í kunngerð um kapitaldækning og "Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for pengeinstitutter" verður avgjørt, hvørjir váðar Eik Banki Føroya eigur at kunna standa ímóti og harvið, hvørjir variablar og hvørji stressniveau, skulu testast. Endamálið við stresstestini er, at útseta roknskapartølini fyri neiligum støðum, fyri á hendan hátt at síggja, hvussu bankin klárar seg í støðuni.

Í fyrsta parti av frymlinum fyri uppgerð av individuella solvenstørvinum eru stresstestir. Í hesum stresstestum verða teir einstøku roknskaparpostarnir, sambært seinasta roknskapi, "stressaðir" út frá ávísnum variablum.

Talva 3: Stresstest í mun til fastsetan av individuellum solvenstørvum

Stressvariablar	Ávirkan á variablar
Kredittváði:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hækking í tap- og niðurskrivingarprosentinum</li> </ul>
Marknaðarváði:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rentuhækking</li> <li>Partabrævakursfall</li> <li>Gjaldoyrakursfall</li> <li>Mótpartsváði uppá derivatir</li> </ul>
Fastognarváði:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fastognarprísfall</li> </ul>
Annar váði:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inntøku lækking</li> </ul>

Tað er leiðslan sum avgerð, hvørjar váðar bankin skal kunna klára, og harvið hvørjir variablar skulu stress-testast. Samlaða ávirkanin av stresstestini á individuellu solvenstørvinum verður roknað við at seta samlaðu

ávirkanina av úrslitinum í mun til vektaðu postarnar.

Afturat teimum váðakjnum, sum eru partur av stresstestini, eru aðrir váðar, sum Eik metir at vera týðandi at taka við í metingina av individuella solvenstørvinum.

**Talva 4:** Aðrir váðar til fastsetan av individuellum solvenstørv

Økja kapital til at dekkja kredittváða	Undir hesum: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kundar við fíggjarligum trupulleikum</li> <li>• Koncentrationsváði av einstøkum engagementum</li> <li>• Landafrøðilig koncentration</li> <li>• Koncentrationsváði á vinnugreinar</li> <li>• Koncentration av trygdam</li> </ul>
Økja kapital til at dekkja marknaðarváða	
Kapital til at dekkja rakstrarváða	
Økja kapital til at dekkja aðrar váðar	Undir hesum: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Strategiskir váðar</li> <li>• Umdømisváði</li> <li>• Ognarváði</li> <li>• Váði í mun til støddina á bankanum</li> <li>• Útvegan av kapitali</li> <li>• Gjaldføringsváði</li> <li>• Samtaksváði</li> <li>• Avtøkuváði</li> <li>• Onnur viðurskifti</li> </ul>

Leiðslan metir, at teir váðafaktorar, sum tiknir eru við í frymilinum, eru dekkandi fyri øll tey váðakir, sum lóggávan ásetir, at leiðslan í bankanum skal taka hædd fyri, tá individuelli solvenstørvurin verður ásettur, umframt teir váðar, sum leiðslan metir, at bankin hevur tikið á seg.

Harafturat skal nevnd og stjórn meta um, hvørt grundkapitalurin er nøktandi til at stuðla undir komandi virksemin. Hendan meting er í Eik Banka Føroya partur av tí yvirskipaðu ásetingini av individuella solvenstørvinum. Mett verður tiskil á hvørjum ári um, hvørt vakstrar væntanir ávirkað uppgerðina av individuella solvenstørvinum.

Støða verður tikin til tær stress framtíðarmyndir, sum leiðslan hevur sett, umframt til støðið fyri váðaprofilinum fyri aðrar váðar. Stressfaktorar eru valdir út frá støðinum í frymilinum frá Lokale Pengeinstitutter, umframt vegleiðing frá 13. januar 2012 frá Fíggjareftirlitinum um nøktandi grundkapital og solvenstørv.

Hátturin fyri uppgerð av nøktandi grundkapitali, umframt tær treytir sum verða lagdar til grund fyri at nýta frymilin, sum greitt er frá í partinum um solvenskrav og nøktandi grundkapitali, er grunda á sektorupplýsingar, gjøgnumgongd av gongdini, umframt eitt nú fyrirtreytir í fíggjarætlanini fyri komandi ári.

Til uppgerð av kredittváða verða nýtar leiðreglurnar í sannlíkindafrymlinum hjá Fíggjareftirlitinum, sum eru lýstar í vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum um nøktandi grundkapital og individuellan solvenstørv fyri peningastovnar.

Engagement við niðurskrivingum, umframt engagement sum innganga í engagementsbólkar

uppá meira enn 1% av grundkapitalinum, verða gjøgnumgingin eitt og eitt fyri at fastseta støddina av tapinum um so er at afturgjaldsavtalur ikki verða hildnar (hereftir: LGD) út frá einum varisliga uppgjörðum blankoparti: ein afturhaldssinnaður uppgjörður tapsváði, lýst sum prosent av tí samlaða engagementinum. Íalt 58% av samlaðu engagementinum áðrenn niðurskrivingar, eru gjøgnumgingin hvør sær.

Til uppperð av marknaðarváða verður tikið støði í stressfaktorum í vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum um nøktandi grundkapital og individuella solvenstørv.

Til uppperð av rakstrarváða er nýtt uppperð eftir basisindikatorháttinum. Sum nevnt í partinum um rakstrarváða, er solvenskravið til uppgjörda rakstrarváðan 48,9 mio.kr., sum eisini verður tikið við í individuella solvenstørv.

Til uppperð av øðrum váðum, er tað í stóran mun tikið støði í vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum um nøktandi grundkapital og individuella solvenstørv.

**Talva 5:** Uppgerð av individuellum solvenstørvum í tkr.

Bólkur	Nøktandi grundkapitalur í kr.	% av vektaðum postum
Kredittváði	459.941	8,61%
Marknaðarváði	126.864	2,38%
Rakstrarváði	48.877	0,92%
Annar váði	2.019	0,04%
<b>Íalt</b>	<b>637.702</b>	<b>11,94%</b>

Ultimo 2011 var solvensprosentin hjá Eik Banka Føroya 22,2% (1.174 mio.kr.) og individuelli solvenstørvurin var 11,94%.

### 5.1.3 Mótparts váði

Eik Banki Føroya nýtir marknaðarvirðisháttin til mótparts váða til at uppera støddina á eksponeringini og váðavektan fyri avleidd fíggjarlig tól, sum eru umfatað av Kapitaldekningskunngerð Bilag 17.

Fastsetan av eksponeringsvirði við marknaðarvirðisháttinum fyri mótparts váða fylgir niðanfyrir standandi hátti:

1. Allar avtalur verða uppgjördar til marknaðarvirði, og allar avtalur við positivum virði verða tiknar við.
2. Nominella virði av høvuðsstólinum á avtalunum ella undirliggjandi virði gangast við presentsatsum ásettir av Fíggjareftirlitinum, sum gevur møguligu framtíðar kreditteksponeringina.
3. Samlaða virði av positivu marknaðarvirðinum og møguligum framtíðar kreditteksponeringum gevur samlaða eksponeringsvirði uppá mótpartar.

Kapitalur verður avsettur svarandi til 8% av samlaða positiva marknaðarvirðinum av avleiddum fíggjartólum. Tá avtala verður gjørd við mótpart um avleidd fíggjartól verður tryggjað, at Eik Banki Føroya ikki fer upp um loyvdu kredittáseting. Í lätuni eru allar avtalur um rentuswappar negativar, tískil er hetta ikki aktuelt at meta um, fyrr enn hesar aftur gerast positivar.

Tað positiva bruttodagsvirði av fíggjarligum avtalum eftir netting, sambært kapital-deknings-kunngerðini Bilag 17, er kr. 0.



---

## 6 Kredittváði

Niðanfyri verður kredittváðin í Eik Banka Føroya lýstur, herundir málsetningur, politikkur og veruligar kredittváðaksoneringar.

### 6.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Kredittváðin kann lýsast sum vandin fyri fíggjarligum missi, tá kundin ikki er førur fyri at yvirhalda sínar fíggjarligu skildur móttvegis Eik Banka Føroya.

Lýsing og stýring av kredittøkinum í Eik Banka Føroya er samlað í kredittpolitikkinum fyri bankan, ið var góðkendur av nevndini tann 21. september 2011, eins og í stjórnarleiðbeining frá nevnd til stjórn, har ábyrgdarbýtið og heimildir eru avtalað.

Kredittpolitikkurin verður dagfördur, um bankin ynskir at broyta kredittreytirnar fyri betri at kunna taka hædd fyri uttanhýsis ella innanhýsis broytingum, ið kunnu ávirka kredittvirðið hjá einum kunda. Talan kann m.a. verða um, at bankin broytir treytir í sambandi við fíggjing av ávísnum kundabólkum. Kredittpolitikkurin skal árliga endurskoðast av nevndini.

Kredittpolitikkurin er m.a. gjørdur við útgangsstøði í "Lov om finansiel virksomhed" og "BEK 1325, Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. af 01/12/2010".

Politikkurin ásetur tær grundreglur, ið eru galdandi fyri, hvussu bankin handhevar kredittváða við atlit at virkissskipan bankans, arbejðsumráði og innanfyri tær rammur, ið Fíggjareftirlitið hevur fastlagt.

### 6.1.1 Heimildir og arbejðsbýti

Politikkurin hjá Eik Banka Føroya er at geva lánsjáttanarheimildir eftir tørvi og førleikum. Nevndin hevur latið heimildir til stjórnina, ið hevur veitt ávísar játtanarkarmar víðari til leiðaran á Kredittdeildini. Stjórnin veitir somuleiðis rakstrarleiðsluni ávísar játtanarheimildir, sum partvíst verða víðarigivnar til kundaráðgevarar. Útlánsvirksemið hjá Eik Banka Føroya verður yvirskipað stýrt av Kredittdeildini, sum fremur regluligar kanningar av, um kredittpolitikkurin verður yvirhildin av rakstrardeildunum, og um játtanarheimildir verða hildnar.

Kredittdeildin hevur dagligu ábyrgdina fyri kredittveitingini. Her íroknað er menning av amboðum til sundurbýtan av útlánum, so sum rating, orðing av mannagongdum, ið nýttar verða í sambandi við kredittveiting, rating og trygðar virðismetingum. Kredittdeildin skal eisini tryggja, at koncentrátións-avmörkingar av m.a. einstøkum kunda- og vinnugreinum verða yvirhildnar. Kredittdeildin stendur fyri arbejðinum við virðismeting av útlánum, herundir niðurskrivingum, umframt váðastýring av útlánsvirkseminum, herundir eftirlit við yvirtrekki og eftirstøðu.

Kredittdeildin rapporterar til stjórn um broytingar í kredittváðanum hjá bankanum og í hvønn mun tær einstøku kundadeildirnar arbejða innan fyri tær veittu heimildirnar og at kredittpolitikkurin verður yvirhildin. Stjórnin fyrileggur hesa rapportering fyri nevnd kvartárliga.

Kundaráðgevar hava, saman við teirra deildarleiðara, ábyrgdina av dagliga kredittfirlitunum. Kundaráðgevar fylgja upp uppá kundaporteføljur, sum teir hava fingið tillutaðar. Frágreiðingar verða leypandi framleiddar fyri at fylgja upp uppá, um kundin yvirheldur sínar skyldur og fyri at tryggja, at støða

---

skjótt verður tikin til eina fíggarliga neiliga gongd hjá kundinum.

Tað er ábyrgdin hjá Kredittdeildini at hava eftirlit við kredittskipanini og jättanarmannagongdini í bankinum. Kredittdeildin hevur størri jättanarheimild enn rakstrardeildirnar, og er tí við í jättanini av størri millumverandi eins og á meira truplum málum.

Fígging verður veitt við atlíti at fíggarligu støðuni hjá tí einstaka kundinum. Tann ávísi kredittváðin verður settur við útgangsstøði í viðurskiptum so sum fíggarliga støðan, afturgjaldsvilji og trygdum. Sum meginregla verður fígging ikki veitt bert grundað á trygdir.

### 6.1.2 Kredittstýring og uppfylging

Jättanarheimildir eru givnar deildarleiðarum og kundaráðgevvum eftir eini meting av tørvi og førleika. Umsóknir, ið ikki eru innanfyri hesar heimildir, skulu viðgerast av Kredittdeildini, stjórn ella av nevndini.

Ávísar fyrirtreytir skulu vanligar lúkast, áðrenn ein umsókn kann jättast. Fyri privatkandar eru treytir m.a. um, at neyðugur tiltøkupeningur fyriliggur og trygdir kunnu veitast. Tá eitt lán er jättað við broytligari rentu, verður hædd tikin fyri, hvørt kundin er førur fyri at afturgjalda lánið, um rentan hækkar. Um neyðugt, kann ein treyt fyri jättan verða, at kundin tekur stig til at avdekka rentuváðan.

Eik Banki Føroya fylgir leypandi fíggarligum broytingum á sínum útlánum. Í hesum sambandi verða ávísir kundar, ið hava eitt millumverandi størri enn ávísa upphædd, árliga fyrilagdir nevndini til endurnýggjan. Ein kredittstilling skal vísa samlaða fíggarliga status hjá kundinum og treytirnar fyri, at fíggingin kann halda áfram í bankinum.

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

### 6.1.3 Fígging jättað av kundaráðgeva og deildarleiðara

Í teimum førum har ein umsókn er innanfyri heimildirnar hjá einstaka kundaráðgevanum, útfyllur kundaráðgevin eina umsókn í lánsjättanarskipanini og jättar hana sjálvur.

Har talan er um umsókn, har kundaráðgevin ikki hevur ta neyðugu heimildina, fyrireikar kundaráðgevin umsóknina, og leggur hana í lánsjättanarskipanina. Lániomsóknin verður síðan gjøgnumgingin og jättað/noktað í skipanini av deildarleiðaranum. Í teimum førum har deildarleiðarin ikki hevur neyðuga heimild, verður umsóknin gjøgnumgingin av Kredittdeildini, og um neyðugt eisini fyriløgd stjórn ella nevnd.

### 6.1.4 Trygdir

Útlán verða jättað grundað á fíggarliga førleikan at afturrinda og gjaldsviljan. Harumframt ynskir bankin at avmarka sín útlánsváða, við at kundarnir veita bankinum ávísar trygdir fyri lánið. Tær mest vanligu trygdirnar eru fastogn, skip og leysafæð. Fyri at tryggja einsháttaða virðisáseting av trygdum, verða fastar mannagongdir nýttar. Bankin metir leypandi um virðið á teimum veittu trygdunum. Virðið á trygdunum verður ásett við útgangsstøði í prísinum, bankin metir at fáa í sambandi við eina tvingsilssolu.

### 6.1.5 Koncentratión av váða

Fyri at tryggja eina spjaðing av lánunum er í kredittpolitikkinum ásett, at einki einstakt millumverandi, við frádrátti av serligum tryggjaðum krøvum og móttiknum trygdum, sum útgangsstøði er størri enn 10% av grundkapitali bankans. Harumframt verður miðað ímóti, at samlaða upphæddin av hesum millumverandum ikki er meira enn 125% av grundkapitalinum.

Umframt hesar avmarkingar ynskir bankin eitt javnt býti millum útlán til privat og vinnu, og at eingin einstøk vinnugrein er størri enn 10% av samláðu bruttoútlánum bankans.

### 6.1.6 Niðurskrivingar á millumverandi

Hvønn ársfjórðing verður mett um tørvin á niðurskrivingum á útlánum, eftir vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum. Niðurskrivingar verða partvíst gjørdar við einstakari meting og partvíst gjørdar við at nýta bólkameting. Bankin hevur uppsamlað treytir fyri útveljing av kundum til niðurskrivingargjøgnumgongd. Kredittdeildin hevur, saman við avvarandi kundadeildum, ábyrgdina fyri uppgerðini av niðurskrivingum. Greiðar mannagongdir til útveljing av kundum og meting av møguligum niðurskrivingar tørvi eru íverksettar fyri at tryggja nøktandi góðsku í arbeiðinum og at allir kundar verða mettir undir somu treytum.

Um bankin hevur skrásett "objektiva indikatión" uppá negativa virðisbroyting á útláni, verður ein niðurskriving skrásett. Niðanfyrir er yvirlit yvir tær hendingar, ið viðføra eina objektiva indikatión, ið kann leiða til eina negativa virðisbroyting:

- Kundin er komin í álvarsamar fíggjarligar trupulleikar.
- Kundin yvirheldur ikki avtalur við bankan, t.d. rindar ikki rættstundis lámsgjöld og rentur.
- Bankin hevur veitt kundinum lagaligar lánstreytir, ið ikki høvdu verið veittar, hevði kundin ikki havt fíggjarligar trupulleikar.
- Stór sannlíkindi fyri at kundin fer "konkurs" ella onnur fíggjarlig endurreisn.

Niðurskrivingin verður roknað sum munurin millum bókaða virðið á láninum og nútíðarvirðið á útroknaðu framtíðar gjøldunum. Í útroknaðu framtíðargjøldunum er inntøka frá møguligari sølu av trygdum. Til útrokning av nútíðarvirðinum verður effektiva rentan á láninum nýtt.

Týðandi kundar, ið eru kundar omanfyri eina ávísa stødd, verða hvønn ársfjórðing úttiknir til individuella gjøgnumgongd, grundað á stødd og óansæð, hvussu fíggjargongdin hevur verið.

### 6.1.7 Flokking av kundum

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

Til flokking verða fylgjandi ratingbólkar nýttir:

- 3 Treytaleyst góðir kundar
- 2a Góðir kundar
- 2b Miðal góðir kundar
- 2c Veik millumverandi
- 1a og b Millumverandi har niðurskriving er gjørd
- 0a Engagement, har Eik verður fyri missi. Niðurskrivingin er nøktandi
- 0b Engagement, har Eik verður fyri missi og verandi niðurskriving ikki er nøktandi

Omanfyri nevnda flokking kann ikki fult út samanberast við ta rating, ið er nýtt í sambandi við individuella solvenstørvin í kapittul 6. Omanfyri nevnda rating er innanhýsis nýtluamboð í Eik Banka Føroya.

### 6.1.8 Kundar

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

### 6.1.9 Viðurskiftir, sum hugt verður at í sambandi við játtan

Støðutakanin hjá bankanum um játtan av láni verður gjørd við útgangsstøði í meting av fíggarstøðuni hjá tí einstaka kundanum, grundað á eitt gjøgnumarbeitt og væl skjálprógvað grundarlag til støðutakan.

**Privat:** Sum grundarlag til støðutakan fyri útláni til privat innganga millum annað inntøkuviðurskifti og ogn hjá kundanum, umframt ein útroknaður tiltøkupeningur.

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

**BRF:** Eik Banki Føroya samstarvar við BRF-Kredit um veiting av realkredittfígging til føroyskar sethúsakundar. Samstarvsavtalan sigur, at Eik Banki Føroya tekur sær av øllum samskifti við kundan, ger fíggarliga meting av kundanum og sendir umsókn um fígging til BRF-Kredit. BRF veitir fígging upp til 80% av marknaðarvirðinum av sethúsunum. Eik Banki Føroya veitir trygd fyri fíggingunum og fyri hesa trygd fær bankin eitt gjald frá BRF.

## 6.2 Veruligur kreditváði

Niðanfyri verða kreditváða eksponeringar, váðavektaðir postar og kapital krøv pr. 31.12.11 lýst. Hesar verða sundurbýttar í vinnugreinar og restgildistíð. Mishald og virðisminkaðir ággóðar, flytingar á virðisminkaðum ággóðum orsakað av virðisjavningum og niðurskrivingum og fíggarligar trygdir verða eisini greinað.

### 6.2.1 Váðavektaðar eksponeringar og kapitalkrøv

Hesin partur lýsir váðavektaðar eksponeringar og kapitalkrøv.

Niðanfyri standandi talva vísir váðavektaðar postar og kapitalkrøv fyri kreditváðar, útgreina í eksponeringsbólkar.

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

Eksponeringsbólkar	Váða-vektaðir postar	Kapitalkrav á 8%
Stjórnir ella tjóðbankar	30.265	2.421
Lokalir myndugleikar	0	0
Almennir stovnar	1.250	100
Fíggjarstovnar	78.854	6.308
Privatir kundar	690.802	55.264
Vinnuvirki o.a.	1.920.257	153.621
Trygd við veð í fastari ogn	760.973	60.878
Eftirstøða ella yvirtrekk	366.249	29.300
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpartar	512.154	40.972
<b>Íalt</b>	<b>4.360.803</b>	<b>348.864</b>

Niðanfyri standandi talva vísir váðavektaðar postar og kapitalkrav í sambandi við marknaðarváða.

**Talva 7:** Váðavektaðar eksponeringar í sambandi við marknaðarváða í tkr.

Eksponeringsbólkar	Váða-vektaðir postar	Kapitalkrav á 8%
Skuldartól	269.754	21.580
Partabrøv	114.668	9.173
Gjaldoyraváði	73.789	5.903

## 6.2.2 Kredittváði og útvatningsváði

Bankin fylgir kunngerð um fíggjarligar frágreiðingar fyri peningastovnar o.a. og nýtir roknskaparligu lýsingina av mishildnum og virðisminkandi krøvum, sum framganga av kunngerð um fíggjarligar rapportir fyri peningastovnar §51-54.

Einstaklinganiðurskrivingar verða gjørdar sambært §52 í roknskaparkunngerðini fyri øll útlán. Bólkaniðurskrivingar verða gjørdar sambært roknskaparkunngerð §53 fyri øll útlán, har tað ikki er framd einstaklinganiðurskriving.

Samlaða virði av eksponeringum eftir virðisjavnan og áðrenn hædd er tikin fyri kreditt-váða-lækkingum er mio. kr 7.190 pr. 31.12.2011.

Í talvuni niðanfyri er eksponering eftir virðisjavnan áðrenn kredittváðalækking greinað.

**Talva 8:** Eksponering eftir virðisjavnan áðrenn kredittváðalækking í tkr.

Eksponeringsbólkur	Eksponering eftir virðisjavnan	Miðal eksponering eftir virðisjavnan
Stjórnir ella tjóðbankar	176.564	689.000
Lokalir myndugleikar	315.069	291.897
Almennir stovnar	14.318	23.640
Fíggjarstovnar	400.633	345.861
Privatir kundar	1.043.802	2.293.753
Vinnuvirki o.a.	2.191.079	1.482.974
Trygdir við veð í fastari ogn	2.175.168	2.154.183
Eftirstøður ella yvirtrekk	324.898	508.642
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	548.831	527.987
<b>Íalt</b>	<b>7.190.361</b>	<b>8.317.937</b>

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

---

Talva 9: Ekponering sundurbýtt í vinnugreinar í tkr.

Talvan niðanfyri vísir býti av ekponeringum sambart Kapitaldækningskunngerðini, Bilag 3, sundurgreinað í vinnugreinar. Eisini sæst býti milum privat og vinnulív.

---

Talvan niðanfyri vísir rest gildistíðina av kreditt-eksponeringum, uppbytt í styttri og longri tíðarskeið.

**Talva 10:** Rest gildistíð av kreditteksponering í tkr

Eksponeringsbólkar	Uttan					Íalt
	uppsøgn	0-3 mðr	3 mðr - 1 ár	1 - 5 ár	Yvir 5 ár	
Stjórnir ella tjóðbankar	146.299	0	0	30.265	0	176.564
Lokalir myndugleikar	72.128	0	0	42.757	200.184	315.069
Almennir stovnar	7.647	0	0	724	5.947	14.318
Fíggjarstovnar	212.538	170.000	18.090	0	5	400.633
Privatir kundar	68.980	29.785	31.174	149.321	764.541	1.043.802
Vinnuvirki o.a.	165.083	49.114	85.674	480.181	1.411.027	2.191.079
Trygd við veð í fastari ogn	181	6.084	487.483	152.538	1.528.882	2.175.168
Eftirstøður ella yvirtrekk	33.194	232	10.437	91.798	189.238	324.898
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	0	0	0	376.623	172.208	548.831
<b>Íalt</b>	<b>706.051</b>	<b>255.215</b>	<b>632.858</b>	<b>1.324.205</b>	<b>4.272.032</b>	<b>7.190.361</b>

### 6.2.3 Mishald og virðisminkandi ágóðar

Hesin partur lýsir mishald og virðisminkandi ágóðar.

Talvan niðanfyri vísir eksponeringar, ið eru mishildnar og sum minka um virði av ágóðum bankans. Eksponeringin er sundurgreinað á vinnugreinar. Eisini sæst býti millum privat og vinnulív.

Útreiðsluførdar upphæddir útroknast sum:

Niðurskrivingar/hensættelser ultimo 2011 frádrigið niðurskrivingar/hensættelser primo 2011 írokna samlað tap í árinum.

**Talva 11:** Mishildnir og virðisminkaðir ágóðar spjaddir á vinnur í tkr.

	Eksponering í mishildnum ágóðum	Eksponering í virðis- minkaðum ágóðum	Niðurskrivingar ultimo árið og burturleggingar	Útreiðslufør- dar upphæddir viðvíkjandi virðisjavnan og niðurskrivingum í tíðarskeiðinum
Almennir myndugleikar	0	0	0	0
Landbúnaður, veiða, skógbrúk og fiskarí	81.853	100.117	47.007	83.365
Framleiðsla og ráevnisvinna	61.781	154.571	59.144	62.044
Streymsveiting	5	0	0	323
Byggivirksemi	75.334	68.795	29.687	40.455
Handil	41.418	62.685	30.992	59.605
Flutningur, matstovu og hotel- virksemi	14.848	132.620	60.863	63.819
Kunning og samskipti	0	0	0	844
Láns-, figgjjar- og tryggingar- virksemi	1.007	2.368	2.308	9.728
Fastogn	28.507	40.300	10.166	11.136
Aðrar vinnur	56.034	61.479	37.314	45.147
Íalt Vinna	360.786	622.935	277.481	376.468
Privat	174.442	109.422	46.528	51.087
<b>Íalt</b>	<b>535.228</b>	<b>732.358</b>	<b>324.009</b>	<b>427.554</b>



Talvan niðanfyri vísir flytingar á virðisminkaðum ágóðum, orsakað av virðisjavning og niðurskrivingum. Hesi eru sundurbýtt í einstaklinga og bólkka niðurskrivingar.

**Talva 12:** Flytingar á virðisminkaðum ágóðum orsakað av virðisjavningum og niðurskrivingum í tkr.

	Einstaklinga niðurskrivingar		Bólka niðurskrivingar	
	Útlán	Garanti-debitorar	Útlán	Garanti-debitorer
Samlaðar niðurskrivingar primo uppá útlán og garantidebitorar	0	54.209	0	0
Niðurskrivingar í árinum	380.100	2.342	39.937	0
Afturføring av niðurskrivingum gjørdar í undanfarnum roknskapaárum, har tað ikki longur er objektiv indikatióin	0	-110	0	0
Rentur av niðurskrivingum	-19.645	0	92	0
Virðisjavnan av yvirtiknum ognum	-13.313	0	0	0
Aðrar broytingar	32.958	0	0	0
Endaligt tap (avskrivað) áður einstaklinga niðurskrivað	-58.107	-54.424	0	0
<b>Samlaðar niðurskrivingar ultimo uppá útlán og garantidebitorar</b>	<b>321.993</b>	<b>2.017</b>	<b>40.029</b>	<b>0</b>
Samlaða upphæddin av útlánum og garantidebitorum, har tað er gjørd einstaklinga niðurskriving (uppgjørt áðrenn niðurskrivingar)	720.992	11.364	1.561.203	0

## 6.2.4 Fíggjarligar trygdir

Niðanfyri eru fíggjarligar trygdir sundurbýttar á eksponeringsbólkar.

**Talva 13:** Fíggjarligar trygdir í tkr.

Eksponeringsbólkar	Trygdir við substitutið	Fíggjarligar trygdir eftir útbygðum hátti	Váðavektaðir postar
Stjórnir ella tjóðbankar	0	0	30.265
Lokalir myndugleikar	0	0	0
Almennir stovnar	0	115	1.250
Fíggjarstovnar	0	0	78.854
Privat kundar	290	39.707	690.802
Vinnuvirki o.a.	3	85.564	1.920.257
Trygd við veð í fastari ogn	0	0	760.973
Eftirstøður ella yvirtrekk	525	5.870	366.249
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	0	0	512.154
<b>Íalt</b>	<b>818</b>	<b>131.256</b>	<b>4.360.803</b>

---

## 7 Marknaðarváði

Niðanfyri verður marknaðarváðin lýstur, herundir málsetningur, politikkur og veruligar marknaðarváðaeksponeringar.

### 7.1 Málsetningur og váðapolitikkur

Marknaðarváði er váðin fyri, at marknaðarvirðið á ymiskum aktivum og passivum og møguligum øðrum fíggjarligum tólum hjá bankanum broytist orsakað av broytingum í marknaðarviðurskiftum. Marknaðarváðin í Eik Banka Føroya verður býttur upp í rentuváða, partabrævaváða, gjaldoyraváða og annan prísváða íroknað rávøruváða.

Nevndin í Eik Banka Føroya hevur góðkent ein Marknaðarváðapolitik og allýst, hvussu stóran marknaðarváða Eik Banki Føroya ynskir at átaka sær. Marknaðarváðin skal verða so lágur sum gjørligt.

### 7.2 Rentuváði

Rentuváði er váðin fyri tapum orsakað av broyting í marknaðarrentunum. Rentuváðin ella varningurin, verður máldur sum væntaða kurstapið, um rentukurvan verður javnflutt upp við 1 prosentstigi.

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

#### 7.2.1 Partabrævaváði

Partabrævaváðin er váðin fyri tapum orsakað av broytingum í partabrævakursunum.

Partabrævaváðin verður stýrdur við at stýra og fylgja partabrævagoymsluni neyvt.

#### 7.2.2 Gjaldoyraváði

Gjaldoyraváðin er váðin fyri tapum orsakað av broyttum gjaldoyrakursum.

Eik Banki Føroya hevur sum meginreglu avdekkad gjaldoyraváða. Undantakið er gjaldoyraváði millum danskar krónur og evrur, sum bert verður avdekkadur, um viðurskiftini annars tala fyri tí.

Gjaldoyraváði verður uppgjørdur sum hægra talið av ogn ella skuld í gjaldoyrum og verður settur í prosent av kjarnukapitalinum samsvarandi gjaldoyraávísá 1 hjá Fíggjareftirlitinum.

#### 7.2.3 Annar prísváði írokna rávøruváða

Annar prísváði er váðin fyri tapum orsakað av broyttum marknaðarprísum á øðrum aktivum enn tey nevnd í 7.1.1 – 7.1.3, td. broyting í rávøruprísum.

Eik Banki Føroya hevur í dag ongan váða á hesum øki.

#### 7.2.4 Fráboðanir og arbeiðsbýti

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

Nevnd og stjórn bankans fáa á hvørjum nevndarfundi kunning um marknaðarváðan samanborið við markavirðini allýst í politikkinum og heimildunum til stjórn. Fíggjardeildin hevur ábyrgdina av hesi kunning.

---

## 7.2.5 Ábyrgd og eftirlit

Eik Markets hefur vegna stjórn dagligu ábyrgdina av gjaldføri, virðisbrævagoymslu og gjaldoyragoymslu bankans. Við hesum hefur Eik Markets eisini ábyrgdina av, at marknaðarváðin lýkur treytirnar fyri marknaðarváða útgreinaðar til stjórn bankans í §70 instruksini frá nevnd.

Hetta verður gjørt við regluligum útrokningum av rentuváða á lánsbrævagoymslunum, vikuligari uppgerð av gjaldoyrastøðuni og leypanði eftirliti við partabrævgoymslu bankans. Hesar útrokningar og uppgerðir verða síðan settar í mun til markavirðir fyri marknaðarváða, ið eru heimilaðar stjórn bankans og tær heimildir, ið Eik Markets hefur fingið á økinum.

## 7.3 Veruligur marknaðarváði

Niðanfyri verða verðuligu marknaðar eksponeringarnar pr. 31.12.11 lýstar. Hesar fevna um váðar, tengdir at handilsgoymsluni, partabrøvum o.ø. sum ikki eru tengdir at handilsgoymsluni og rentuváðum.

### 7.3.1 Váði tengdur at handilsgoymslu

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

**Talva 14:** Váðavektaðar eksponeringar við marknaðarváða í tkr.

	Váðavektaðir postar	Kapitalkrav (8%)
Skuldartól	269.754	21.580
Partabrøv o.a.	114.668	9.173
Gjaldoyrastøða	73.789	5.903

### 7.3.2 Eksponeringar í partabrøv o.a. sum ikki eru partar av handilsgoymslu

Eksponeringar í partabrøv, ið ikki eru partar av handilsgoymsluni, sæst niðanfyri.

**Talva 15:** Eksponeringar í partabrøv, ið ikki eru partar av handilsgoymsluni í tkr.

Type	Eksponering 31.12.2011	Rakstrar- ávirkan
Sektorpartabrøv	19.113	2.034
Vinnufyrirtekur	41.311	-35.671

### 7.3.3 Rentuváði

Rentuváðin útgreinaður á teir ymisku postarnar er lýstur í talvuni niðanfyri.

**Talva 16:** Rentuváði í og uttanfyri handilsgoymslu í tkr.

Rentuváði	
Rentuváði greinaður á postar uttanfyri handilsgoymslu:	
Javni (útlán, innlán, ágóði/skuld peningastovnar	7.720
Íalt uttanfyri handilsgoymslu	7.720
Rentuváði býttur á postar í handilsgoymslu:	
Virðisbrøv í javna (inkl. spothandlar)	12.995
Futures, terminshandlar o.á.	-1
Íalt í handilsgoymslu	12.994
<b>Rentuváði íalt</b>	<b>20.714</b>

## 8 Gjaldførissváði

Niðanfyri verður gjaldførissváðin lýstur, herundir málsetningur, politikkur og veruligar gjaldførissváðaeksponeringar.

### 8.1 Málsetningur og politikkur

Gjaldførissváðin í Eik Banka Føroya kann lýsast sum váðin, ið stendst av, at munur er á tíðarbundnum útgangandi og inngangandi gjaldførissstreymum í bankanum.

Nevndin í Eik Banka Føroya hevur ásett yvirskipaðan váðapolitik fyri gjaldførissváðar, ið greitt ásetur krøv til dagliga gjaldføri og uppgerð av gjaldførissváðum.

Eik Banki Føroya sær fylgjandi sum gjaldførissváðar:

- At útreiðslur til gjaldførissúttegan økjast munandi
- At manglandi fígging forðar Eik Banka Føroya í at varðveita góðkenda handilsmyndilin
- At Eik Banki Føroya ikki kann uppfylla sínar gjaldstreytir grundað á manglandi fígging

Gjaldførisspolitikkurin hjá Eik Banka Føroya er at hava eitt gjaldføri, sum er 80% omanfyri 10% minstakravið í lóggávuni. Við ársenda 2011 hevði bankin ein gjaldførissvirdekning uppá 207%, særð í mun til 10% minstakravið í lóggávuni.

#### 8.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Gjaldførissváðapolitikkurin ásetur ábyrgdarbýtið viðvíkjandi váðatøku, váðafremjing, eftirlit og fráboðan til stjórn og nevnd.

Nevnd og leiðsla fáa mánaðarliga uppgerð yvir gjaldførissstöðu bankans frá Fíggjardeildini. Uppgerðin tekur støði í §152 í "Lov om finansiel virksomhed", sum ásetur, at samlaða gjaldførið í minsta lagi skal svara til 10% av skuldar- og garantiskyldum bankans og í minsta lagi 15% av samlaðu skuld bankans, sum hevur styttri enn ein mánaða uppsagnarfreist. Harumframt inniheldur mánaðarrapportin eina uppgerð yvir gjaldførissváðan. Hetta verður gjørt við eini 12 mánaðar framskriving av gjaldførinum undir vanligum marknaðarumstöðum og einari 12 mánaðar framskriving av gjaldførinum undir strongdum marknaðarumstöðum.

### 8.1.2 Ábyrgd og eftirlit

Eik Markets hevur vegna stjórn dagligu ábyrdina av gjaldførinum. Eisini hevur Eik Markets dagliga eftirlitið við gjaldførinum og gjaldførisframskriving. Hetta verður gjørt við grundarlagi í kendum framtíðar útgangandi og inngangandi gjaldsstreymum.

- grundað á manuellar mannagongdir, leiðreglur og ella góðsku av hesum
- grundað á manglandi innanhýsis kontrollar
- grundað á manglandi samanrenning, stabilitet og nýtleika í kt-skipanum
- grundað á rakstrarváðar av uttanhýsis hýstum tænastrum
- grundað á manglandi trygging
- grundað á manglandi starvsfólkaferleikar í mun til margfeldi av uppgávuni
- grundað á manglandi fysiska trygd

## 9 Rakstrarváði

Niðanfyrir verður rakstrarváðin lýstur, herundir málsetningur, politikkur og veruligar rakstrarváðæksponeeringar.

### 9.1 Málsetningur og politikkur

Rakstrarváði kann lýsast sum vandin sum stendst av óskynsemi og manglandi internum mannagongdum, menniskjaligum feilum og atferð, skipanar feilum og uttanhýsis hendingum íroknað juridiskum váðum.

Nevndin ásetur yvirskipaðan váðapolitik fyrri rakstrarváðan, tekur støðu til meginreglur og hvussu stýring og uppfylging av váðunum skal skipast. Hesi verða endurskoðað árliga, seinast 20. desember 2011.

Eik Banki Føroya sær fylgjandi sum móguligar rakstrarváðar. Fíggjarligur missur:

- orsakað av kreditt-, gjaldføris-, fonds-, marknaðar- og fastognar váðum.
- í sambandi við ráðgeving av privat kundum, vinnulívskundum og almennum stovnum
- grundað á rakstrarváðar í stabsfunktið og leiðslu

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

#### 9.1.1 Fráboðanir og arbeiðsbýti

Rakstrarpolitikkurin ásetur framferðarhátt, skráseting og fráboðanarskyldu. Starvsfólk hava ábyrgd av at boða viðkomandi leiðara og Risk Management frá øllum váðahendingum. Risk Management skrásetur hendingar og kannar stjórn mánaðarliga, sum kannar nevnd á fyrst komandi nevndarfundi.

Risk Management hevur eisini til uppgávu at ráðgeva innanhýsis og kunnað um váðar, fyrri her við at tryggja, at lógarkrøv verða fylgd.

#### 9.1.2 Eftirlit og leiðsla

Sum lýst í parti 3 hevur Risk Management vegna stjórn eftirlit við rakstrarváðum. Eftirlitið

---

skal fremjast samsvarandi uppgávu um hjá váðastýringsfunktiðni, lýst í lóggávu um fíggjarligt virkseml § 71, "Bek 1325, Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. af 01/12/2010".

## 9.2 Veruligir rakstrarváðar

Rakstrarváðar kunnu avmarkast, men ikki burturbeinast. Tað verður regluliga eftirkannað, um váðar, sum kunnu hava neiliga ávirkan á Eik Banka Føroya, taka seg upp. Arbeitt verður støðugt við at menna og styrkja váðastýringina í bankanum, t.d. við at styrkja og endurskoða mannagongdir og kontrollar, tryggja skjalfesting, stýra broytingum og skráseta, fráboðað og eftirmeta váðar, hetta fyri at økja tilvitanina.

Kt-skipanirnar hjá Eik Banka Føroya eru hýstar á SDC. Nevndin hevur í kt-trygdarpolitikkinum ásett yvirskipaðar karmar fyri at tryggja at avgerandi og viðkvæmar upplýsingar ikki koma óviðkomandi í hendi, fyri her við at avmarka kt-váðar, eisini av hýstum tænastrum. Tilbúgvingarætlanin stuðlar hesum leisti og málum.

Ein árlig váðagreining verður framd av øllum kt-skipanum, fyri at lýsa hvørja handilsliga ávirkan váðin hevur á Eik Banka Føroya. Hetta verður greinað samsvarandi BIR, Business Impact Assessment hjá ISF, International Security Forum. Váðameting er framd í desember 2011 og er fíggjarligi váðin mettur til mill kr. 48,9 lýstur í talvu 6.