



1/1/2022

RISIKORAPPORT

Faster Andelskasse



Faster Andelskasse

CVR-NR. 21769916

Højevej 18

6900 Skjern

Indhold

1	Indledning og offentliggørelse	2
2	Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438+447 og EU OVC) .	2
2.1	Væsentlige målekriterier	2
2.2	Samlede risikovægtede eksponeringer	3
2.3	Individuelt solvensbehov.....	3
3	Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (art. 435 og EU OVA + EU OVB)	5
3.1	Ledelseserklæring	5
3.2	Risikostyring	6
3.3	Sammensætning af bestyrelsen.....	6
4	Anvendelsesområde (art. 426).....	6
5	Kapitalgrundlag	7
6	Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA)	8
6.1	Strategier og procedurer	8
6.2	Styring	8
6.3	Likviditetsnøgletal.....	9
7	Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)	9
7.1	Kreditrisikostyring	9
7.2	Kreditpolitik.....	9
8	Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)	10
8.1	Strategi og procedurer.....	10
9	Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA).....	10
9.1	Risikostyringsmålsætninger og -politikker	10
10	Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA).....	11

Risikorapport 2022

1 Indledning og offentliggørelse

Risikorapport for Faster Andelskasse har til formål at give indblik i andelskassens risikostyring og risikopolitik, aktuelle risici og kapitalforhold.

Risikorapporten indeholder henvisninger til årsrapporten 2022 som findes på andelskassens hjemmeside.

Hvis Faster Andelskasses risici ændres væsentligt, vil risikorapporten blive opdateret. Nærværende rapport er udarbejdet i henhold til oplysningskrav i CRR-forordningen nr. 575/2013 artikel 431 – 455, CRR-ændringsforordning nr. 2019/876 samt EU-kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 (Søjle III-forordning).

Risikorapporten er opbygget kronologisk efter Søjle III-forordningens artikel 1-18. Overskrifterne til de enkelte afsnit angiver, hvilke artikler i CRR-forordningen samt tabeller i Søjle III-forordningen (EU-tabeller) afsnittet behandler. Søjle III-forordningen indeholder specifikke skemakrav (EU-skemaer). Disse er indarbejdet i de relevante afsnit. Gældende for både EU-tabeller (kvalitative oplysninger) og EU-skemaer (kvantitative oplysninger) er, at irrelevante oplysninger og nul-værdier er udeladt.

2 Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer (art. 438+447 og EU OVC)

2.1 Væsentlige målekriterier

Skema om væsentlige målekriterier – skema EU KM1

		Beløb i 1.000 kr.				
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	30.03.2022	31.12.2021
Tilgængeligt kapitalgrundlag						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	67.183	55.783	56.339	54.708	59.592
2	Kernekapital	67.183	55.783	56.339	54.708	59.592
3	Kapitalgrundlag	75.183	63.783	64.339	62.708	67.502
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	304.188	303.665	316.731	332.552	319.557
Kapitalprocenter (som en procentdel af risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	22,09 %	18,37 %	17,79 %	16,44 %	18,19 %
6	Kernekapitalprocent (%)	22,09 %	18,37 %	17,79 %	16,44 %	18,19 %
7	Kapitalprocent i alt (%)	24,72 %	21,00 %	20,31 %	18,84 %	20,40 %
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %

11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	10,50 %	10,50 %	10,50 %	10,50 %	10,50 %
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	14,09 %	10,37 %	9,79 %	8,44 %	10,19 %
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	7,00 %	7,00 %	7,00 %	7,00 %	7,00 %
14	Gearingsgrad (%)	8,78 %	7,33 %	7,93 %	7,58 %	8,50 %
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit)	271.439	261.653	204.969	180.158	187.272
EU 16a	Udgående pengestrømme – samlet vægtet værdi	47.824	58.212	37.007	45.403	34.432
EU 16b	Indgående pengestrømme – samlet vægtet værdi	22.568	25.356	17.540	16.859	22.019
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	25.256	32.856	19.466	28.543	12.412
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	1074,73 %	796,35 %	1052,91 %	631,16 %	1508,68 %
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	587.437	582.190	554.802	549.919	554.788
19	Krævet stabil finansiering i alt	284.844	300.201	305.150	310.968	315.612
20	NSFR (%)	206,23 %	193,93 %	181,81 %	176,84 %	175,78 %

2.2 Samlede risikovægtede eksponeringer

Faster Andelskasses samlede risikovægtede eksponeringer pr. 31.12.2022 er specificeret herunder:

Skema EU OV1		Samlede risikoeksponering		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
	Beløb i 1.000 kr.			
1	Kreditrisiko (undtaget modpartsrisiko)	237.293	237.407	28.506
2	Heraf i henhold til standardmetoden	237.293	237.407	28.506
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	21.541	40.033	2.587
23	Operationel risiko	45.353	42.116	5.448
EU 23-a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	45.353	42.116	5.448
29	I alt	304.187	319.557	36.541

2.3 Individuelt solvensbehov

Faster Andelskasses metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter, følger Faster Andelskasses ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process.

I ICAAP'en identificeres de risici, som Faster Andelskasse er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres fx ved forretningsgange, beredskabsplaner m.v. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital. Solvensbehovet er Faster Andelskasses egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici,

som andelskassen påtager sig. FASTER Andelskasses bestyrelse har kvartalsvist drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet, for at sikre at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra andelskassens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. På baggrund af drøftelserne træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af FASTER Andelskasses solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække andelskassens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året opgørelsesmetoden for FASTER Andelskasses solvensbehov.

Solvensbehovet ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Operationelle risici
- Øvrige risici
- Tillæg som følge af lovbestemte krav

Vurderingen tager udgangspunkt i FASTER Andelskasses risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokalepengeinstitutters solvensbehovsmodel, som FASTER Andelskasse anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

Derudover opstilles i Finanstilsynets vejledning benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer FASTER Andelskasse på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til andelskassens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes FASTER Andelskasses egen historik.

FASTER Andelskasse følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

Solvensbehov i FASTER Andelskasse	1.000 kr.	%
Den samlede risikoeksponering	304.188	
Kernekapital	67.183	
1) Søjle I-kravet (8% af den samlede risikoeksponering)	24.335	8,00%
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00%
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i volumen)	0	0,00%
+ 4) Kreditrisici, heraf:		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	5.519	1,814%
4b) Øvrige kreditrisici	0	0,00%

4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	880	0,289%
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	2.006	0,659%
+ 5) Markedsrisici, heraf:		
5a) Renterisici	759	0,250%
5b) Kreditspændrisici	0	0,00%
5c) Aktierisici	0	0,00%
5d) Valutarisici	0	0,00%
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00%
+ 7) Operationelle risici (Kapital til dækning af risici udover søjle 1)	3.042	1,000%
+ 8) Gearing (Kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00%
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00%
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00%
Total = Kapitalbehov / solvensbehov	36.541	12,013%
• Heraf til kreditrisici (4)	8.405	
• Heraf til markedsrisici (5)	759	
• Heraf til operationelle risici (7)	3.042	
• Heraf til øvrige risici (2 + 3 + 6 + 8 + 9)	0	
• Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1 + 10)	24.335	
Bufferkrav		
Kapitalbevaringsbuffer	7.604	2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	6.083	2,00%
NEP-krav	9.429	3,10%
Solvensbehov inkl. bufferkrav	47.451	19,613%

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter FASTER Andelskasses opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at andelskassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, at FASTER Andelskasse har påtaget sig.

3 Risikostyringsmålsætninger og risikopolitik (art. 435 og EU OVA + EU OVB)

3.1 Ledelseserklæring

FASTER Andelskasses bestyrelse har den 2. marts 2023 godkendt risikorapporten for 2022.

Det er bestyrelsens vurdering, at andelskassens risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og er i overensstemmelse med andelskassens forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at risikostyringssystemerne er tilstrækkelige i forhold til risikoappetit og strategi.

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at FASTER Andelskasses overordnede risikoprofil i tilknytning til andelskassens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, givet et relevant og dækkende billede af andelskassens risikoforvaltning, herunder af, hvordan FASTER Andelskasses risikoprofil og den risikoappetit, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden.

Bestyrelsens gennemgang af FASTER Andelskasses forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder udmøntes og er afspejlet i de enkelte politikker og specificerede grænser, herunder i bestyrelsens retningslinjer til direktionen og

videregivne beføjelser til andre organisatoriske enheder. Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Den samlede risiko justeres løbende for at harmonere med FASTER Andelskasses risikoprofil og kapitalstruktur i overensstemmelse med andelskassens kapitalstyring. Bestyrelsen modtager løbende rapportering vedrørende udvikling af risikotyperne, og hvordan andelskassen manøvrerer inden for de relevante politikker.

Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt andelskassens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

	Grænseværdier	31.12.2022	31.12.2021
Udlånsvækst	< 20 %	7,11 %	9,69 %
Summen af store engagementer	< 175 %	119,03 %	134,71 %
Likviditetspejlemærke	> 100 %	1.074,75 %	1.508,68 %
Ejendomseksponering	< 25 %	3,19 %	2,65 %

3.2 Risikostyring

FASTER Andelskasses bestyrelse foretager løbende og mindst en gang om året en vurdering af andelskassens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til om risiciene er acceptable. FASTER Andelskasse har i henhold til lovgivningen etableret en risikostyringsfunktion. Det er organisatorisk sikret, at den risikoansvarlige kan være tilstrækkelig uafhængig af andelskassens funktioner til, at den risikoansvarliges opgaver kan udføres betryggende. Der er etableret procedurer, der sikrer, at mulige interessekonflikter håndteres betryggende. Risikostyringsfunktionen udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om andelskassens risikostyring.

FASTER Andelskasses væsentligste risici kan opdeles i følgende områder:

- Kreditrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operationel risiko

Yderligere oplysninger herom findes i FASTER Andelskasses årsrapport 2022.

3.3 Sammensætning af bestyrelsen

FASTER Andelskasses bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter udover andelskassens fremgår af årsrapporten 2022 under "Andre ledelseshverv".

FASTER Andelskasses bestyrelse lever op til de kompetencekrav, som følger af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om medlemmerne tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om andelskassens risici til at sikre en forsvarlig drift af andelskassen.

4 Anvendelsesområde (art. 426)

Oplysningsforpligtelsen gælder for:

Faster Andelskasse

Højevej 18

6900 Skjern

CVR-nr: 21769916

Alle opgørelser i denne rapport er pr. 31.12.2022 og opgjort i danske kroner.

5 Kapitalgrundlag

Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag – skema EU CC1

		Kilde baseret på referencebogstav i balancen	
		31.12.2022	
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter	8.583	A (ref. EU-CC2)
	- Heraf andelskapital	8.583	
2	Overført resultat, primo	62.804	B (ref. EU-CC2)
3	Andre reserver	770	D (ref. EU-CC2)
EU-	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter	1.548	C (ref. EU-CC2)
5a	eller udbytter		
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	73.705	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer	-768	
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10% og fratrukket anerkendte korte positioner)	-5.752	
27a	Andre lovpligtige justeringer	0	
29	Egentlig kernekapital	67.183	
Supplerende kapital: instrumenter			
58	Supplerende kapital	8.000	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	75.183	
60	Samlet risikoeksponeringer	304.188	

For en afstemning mellem kapitalgrundlag og egenkapital henvises til nedenstående skema, hvor Faster Andelskasses balance pr. 31.12.2022 er påført reference til ovenstående specifikation af kapitalgrundlag.

Balance

		Kilde baseret på referencebogstav i balancen	
		31.12.2022	
Aktiver			
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	236.216	
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	22.364	
	Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	279.695	
	Obligationer til dagsværdi	46.985	
	Aktiver mv.	12.765	
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	40.549	

Grunde og bygninger i alt	3.147	
Im- og materielle aktiver	1.381	
Aktuelle skatteaktiver	390	
Udsudte skatteaktiver	496	
Andre aktiver	10.790	
Periodeafgrænsningsposter	565	
Aktiver i alt	655.343	
Passiver		
Indlån og anden gæld	519.584	
Indlån i puljeordninger	40.549	
Andre passiver	13.311	
Periodeafgrænsningsposter	7	
Hensættelser til tab på garantier	80	
Andre hensatte forpligtelser	187	
Gæld og hensættelser i alt	7.920	
Egenkapital		
Andelskapital	8.583	A
Opskrivningshenslæggelser	770	
Overført overskud eller underskud primo	62.804	B
Overført overskud eller underskud for året	1.548	C
Egenkapital i alt	73.705	
Passiver i alt	655.343	

6 Likviditetskrav (art. 435, stk. 1 og EU LIQA)

6.1 Strategier og procedurer

Faster Andelskasses bestyrelse har vedtaget en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte Faster Andelskasses forretningsmodel.

I likviditetspolitikken identificeres forskellige former for likviditetsrisiko, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko Faster Andelskasse ønsker at påtage sig.

6.2 Styring

Styring af den samlede likviditet sker for at sikre, at Faster Andelskasses omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer andelskassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt skal likviditetsstyringen sikre, at Faster Andelskasse altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser. Likviditetsstyringen foregår via en række styringsmekanismer. Den kortsigtede likviditet styres via faste mål for likviditetsreserven kombineret med stresstest. Den langsigtede likviditet styres via stresstest og fokus på den strategiske fundingstruktur.

Regnskabsfunktionen har ansvaret for den løbende rapportering og overvågning af Faster Andelskasses likviditetssituation samt udarbejdelse af stresstest af likviditetsrisikoen. Faster Andelskasses bestyrelse modtager regelmæssigt detaljeret rapportering på likviditetsområdet.

6.3 Likviditetsnøgletal

Faster Andelskasses bestyrelse forholder sig til Tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt andelskassens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).

7 Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet (art. 435+442 og EU CRA)

7.1 Kreditrisikostyring

Kreditrisiko er styret gennem Faster Andelskasses kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle typer af kreditrisiko i alle andelskassens enheder og forretningsaktiviteter og fastsætter andelskassens risikoappetit under hensyn til bl.a. Faster Andelskasses forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer og de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til andelskassens risikoprofil, kapitalgrundlag og forretningsvolumen. Den kontinuerlige overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoprofil.

Der foretages daglig opfølgning på overtræk, restancer og øvrige misligholdte fordringer. Der udfærdiges månedsrapport om væsentlige overtræk, samt kvartalsvis kreditrapport til bestyrelsen.

7.2 Kreditpolitik

Kreditrisiko defineres som risiko for tab på udlån og kreditter som følge af, at tilgodehavender ikke kan inddrives på grund af debtors manglende betalingsevne eller betalingsvilje. Kreditrisici er knyttet til Faster Andelskasses kerneforretningsområde, og er den betydeligste risiko ved andelskassens virksomhed.

Faster Andelskasses bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for Faster Andelskasses kreditgivning og foretager bevilling af eksponeringer, som udgør mere end 2% af andelskassens kapitalgrundlag. Bestyrelsen har videregivet beføjelser til direktionen.

Faster Andelskasses kreditpolitik fastsætter, at andelskassens risikoprofil på kreditområdet skal være passende forsigtig. Følgende centrale elementer fra kreditpolitikken kan fremhæves:

- a) Faster Andelskasses målgruppe er privatkunder samt mindre erhvervs kunder med en sund økonomi inden for Faster Andelskasses afgrænsede markedsområde.
- b) Faster Andelskasses eksponeringer uden for det primære markedsområde må ikke overskride 40 % af det samlede udlån.

- c) Fordelingen mellem privat og erhverv skal være 55% / 45%.
- d) FASTER Andelskasse er særlig eksponeret inden for landbrug. Eksponeringer mod landbrug må ikke overstige 25 % af de samlede eksponeringer.
- e) FASTER Andelskasse ønsker som hovedregel sikkerhedsstillelse fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver.
- f) Bestyrelsen skal mindst en gang hvert kvartal modtage en skriftlig rapport, som belyser andelskassens efterlevelse af de enkelte elementer i kreditpolitikken og kreditinstruksen.

8 Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko (art. 435+438 og EU MRA)

8.1 Strategi og procedurer

FASTER Andelskasses bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af andelskassens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser.

FASTER Andelskasses markedsrisici omfatter:

- Aktierisici
- Renterisici
- Valutarisici

FASTER Andelskassens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af markedsrisiko. Den grundlæggende målsætning vedrørende markedsrisici er, at andelskassen ønsker at opnå det bedst mulige afkast under hensyn til, at der føres en forsigtig og konservativ markedsrisikopolitik, hvor der primært investeres i særligt dækkende realkreditobligationer.

Regnskabsfunktionen udarbejder hver måned en rapportering til direktion og bestyrelsen.

9 Operationel risiko (art. 435+446 og EU ORA)

9.1 Risikostyringsmålsætninger og -politikker

FASTER Andelskasse er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici. Ved operationelle risici forstås risikoen for tab som følge af uheldige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

Operationelle risici omfatter desuden modelrisiko, der er risikoen for tab som følge af beslutninger, der hovedsagelig baseres på resultater fra interne modeller. De operationelle risici opstår ved fejl i udviklingen, gennemførelsen eller anvendelsen af sådanne modeller.

For at sikre at bestyrelsen og direktionen hele tiden er orienteret om aktuelle risici og udviklingen i disse, er der faste procedurer for rapportering til ledelsen.

Faster Andelskasses bestyrelse har i politik for operationelle risici angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af den operationelle risiko. Faster Andelskasse har en række forretningsgange og kontroller til at identificere og styre risici.

10 Aflønningspolitik (art. 450 og EU REMA)

Faster Andelskasses bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for andelskassen.

Faster Andelskasse har ved udformningen af aflønningspolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Faster Andelskasse betaler ikke variable løndelev til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner eller øvrige ansatte. Ingen personer i Faster Andelskasse har en løn på over 1 mio. EUR i regnskabsåret 2022. Faster Andelskasses lønpolitik fremgår af andelskassens hjemmeside.