

Faster Andelskasse

Tillæg til risikorapport

30.06.2021

Indledning

Dette tillæg til risikorapporten er udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov

Tillæg til risikorapporten udarbejdes halvårligt i forbindelse med Faster Andelskasses offentliggørelse af halvårsrapporten. Den fulde risikorapport offentliggøres en gang årligt i forbindelse med offentliggørelse af andelskassens årsrapport. Det er Faster Andelskasses vurdering, at en årlig offentliggørelse af den fulde risikorapport er tilstrækkeligt, dog vurderes behovet løbende. Risikorapporten og tillæg offentliggøres på andelskassens hjemmeside. Oplysningerne er ikke revideret af intern eller ekstern revision.

Metode

Ledelsen har valgt, at der ved opgørelsen af Faster Andelskasses solvensbehov tages udgangspunkt i en skabelon udarbejdet af Lokale Pengeinstitutter samt i Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter" VEJ nr. 9981 af 13/10/2017. Det er ledelsens vurdering, at Faster Andelskasse ved at tage udgangspunkt i denne model og vejledning får opgjort et solvensbehov, der er passende til at dække andelskassens risici.

Solvensbehovet opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som vurderes, at der evt. skal afdækkes med kapital; kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i Faster Andelskasses risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Indtjening og vækst

Ved opgørelse af solvensbehovet vurderer Faster Andelskasse, om indtjeningen er tilstrækkelig, og om der bør afsættes yderligere kapital til at imødegå denne risiko.

Desuden forholder andelskassen sig til væksten i risikoeksponeringerne og afsætter et tillæg i solvensbehovet med udgangspunkt i et samlet år-til-år udlånsvækst på 10 procent og derover.

Kreditrisiko

Der foretages en individuel vurdering af solvensbehovet på alle eksponeringer, som udgør en væsentlig del af kapitalgrundlaget.

Ved vurderingen af koncentrationsrisikoen på individuelle eksponeringer forholder andelskassens sig til effekten ved, at et lille antal eksponeringer udgør en forholdsvis stor andel af den samlede eksponeringsmasse.

Ved vurderingen af koncentrationsrisikoen på brancher anvendes HHI-indeks til beregning af solvensbehovet.

Markedsrisiko

Solvensbehovet vedrørende markedsrisici vurderes i forhold til de rammer og beføjelser, som bestyrelsen har videredelegeret til direktionen. Desuden vurderes markedsrisici i forhold til den aktuelle og/eller maksimale udnyttelse, ligesom andelskassen forholder sig til kreditspændsrisikoen på positioner i handelsbeholdningen.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for, at Faster Andelskasse ikke har likviditet til at opfylde sine betalingsforpligtelser til tiden.

Operationelle risiko

Operational risiko er risikoen for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder inklusive juridiske risici.

Gearingsrisiko

Overdreven gearing udsætter andelskassen for tab, hvis der indtræffer pludseligt ændrede markedsforhold og overdrevne prisfald på aktiver. Ledelsesbekendtgørelsens §25, stk. 4 indeholder en undtagelsesbestemmelse, hvorefter institutter med en arbejdende kapital på mindre end 65 mia. kr. og en gearingsgrad på mere end 10% undtages fra bekendtgørelsens bestemmelser om gearing.

1) Søjle 1 – Kravet	25.676	8,000%
2) Indtjening	159	0,050%
3) Udlånsvækst		0,000%
4) Kreditrisici, heraf:	5.910	1,841%
4a) Kreditrisiko for store kunder	3.632	1,132%
4b) Øvrige kreditrisici		0,000%
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	820	0,255%
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	1.458	0,454%
5) Markedsrisici, heraf	1.992	0,621%
5a) Renterisici	1.992	0,621%
5b) Aktierisici		0,000%
5c) Valutarisici		0,000%
6) Likviditetsrisici		0,000%
7) Operationelle risici	1.605	0,500%
8) Gearing		0,000%
9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter		0,000%
10) Eventuelle tillæg som følge af lovkrav		0,000%
Total	35.341	11,012%

Kapitalgrundlaget i Faster Andelskasse er pr. 30.06.2021 på 19,59%. Kapitalbehovet er pr. 30.06.2021 på 11,012%, hvilket giver en kapitaloverdækning på 8,57%. Det fremgår af seneste ICAAP rapport for 2020, at Faster Andelskasse er meget solid, og hvor de enkelte områder er kort beskrevet.



Afslutning

Supplerende oplysninger om Faster Andelskasses risikostyring findes i den fulde Risikoreport for 2020 samt i årsrapporten for 2020. Begge dokumenter findes på vores hjemmeside.