

2024

Risikoreport

FasterOikos | CVR-nr. 21769916

Højevej 18, Astrup | 6900 Skjern
Hovednummer: 9648 7000

Ved Stranden 20, 1. sal | 1061 København K
Hovednummer: 3336 2332

Indhold

Indhold	1
Indledning	1
1. Væsentlige målekriterier og risikovægtede eksponeringer (artikel 438-447, EU KM1 og EU OV1)	3
2. Risikomålsætning og politik (artikel 435, EU OVA og EU OVB).....	4
2.1 Kreditrisici (EU CRA)	5
2.2 Markedsrisici (EU MRA)	5
2.3 Likviditetsrisici (EU LIQA).....	5
2.4 Operationelle risici (EU ORA)	6
2.5 Ledelseserklæringer (artikel 435, stk. 1).....	6
3. Anvendelsesområde (artikel 436)	8
4. Kapitalgrundlag (artikel 437, skema EU CC1 og EU CC2)	8
5. Kapitalkrav (artikel 438, EU OVC).....	11
6. Eksponering mod modpartsrisiko (artikel 439).....	14
7. Kapitalbuffere (artikel 440).....	15
8. Kreditrisikjusteringer (artikel 442)	15
9. Anvendelse af ECAI'er (artikel 444)	17
10. Eksponering mod markedsrisiko (artikel 445).....	17
11. Operationel risiko (artikel 446).....	17
12. Eksponeringer mod aktiver mv. der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 447)	18
13. Eksponering mod renterisiko, der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 448, EU IRRBB1)	18
14. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)	19
15. Gearing (artikel 451).....	20
16. Kreditreduktionsteknikker (artikel 453)	20
17. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (BRRD artikel 45i, EU KM2, EU TLAC1 og EU TLAC3b).....	22

Indledning

I henhold til EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637, Forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningseggede passiver samt CCR forordningen, skal FasterOikos Andelskasse offentliggøre en række oplysninger omkring finansielle risici og politikker for styring heraf.

Offentliggørelse sker på andelskassens hjemmeside: www.fasteroikos.dk

Det er andelskassens opfattelse, at de anførte oplysninger opfylder kravene til søjle-III-oplysningerne, som foreskrevet i CRR forordningen.

Der omtales kun de områder, som andelskassen beskæftiger sig med og dermed er relevante.

1. Væsentlige målekriterier og risikovægtede eksponeringer (artikel 438-447, EU KMI og EU OVI)

Skema EU KMI – Skema om væsentlige målekriterier		a	b	c	d	e
		2024	2023	2022	2021	2020
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	93.402	79.804	67.183	59.592	53.228
2	Kernekapital	93.402	79.804	67.183	59.592	53.228
3	Samlet kapital	100.280	86.141	75.183	67.502	61.228
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	365.928	351.715	304.188	319.557	297.130
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	25,525%	22,690%	22,086%	18,648%	17,914%
6	Kernekapitalprocent (%)	25,525%	22,690%	22,086%	18,648%	17,914%
7	Kapitalprocent i alt (%)	27,404%	24,492%	24,716%	21,124%	20,606%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,099%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,099%	5,000%	5,000%	5,000%	5,000%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	21,699%	18,700%	19,000%	17,000%	15,740%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	5,705%	5,792%	5,716%	4,100%	4,870%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	857.660	817.594	765.213	701.411	650.704
14	Gearingsgrad (%)	11,692%	10,536%	9,825%	9,624%	9,409%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)					
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%
Likviditetsdækningsgrad						

15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit)	292.994	267.813	271.439	187.273	220.027
EU16a	Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	47.598	44.826	47.825	34.432	36.514
EU16b	Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	30.911	33.620	22.568	22.019	20.199
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	16.687	11.207	25.256	12.413	16.316
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	1755,840%	2389,786%	1074,734%	1508,684%	1348,567%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	682.197	646.933	587.437	554.789	507.365
19	Krævet stabil finansiering i alt	300.032	293.969	284.844	315.613	246.515
20	NSFR (%)	227,375%	220,069%	206,231%	175,782%	205,815%

Skema EU OVI – Oversigt over samlede risikoeksponeringer		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	295.144	267.567	23.611
2	Heraf i henhold til standardmetoden	295.144	267.567	23.611
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	1.645	25.978	132
21	Heraf i henhold til standardmetoden	1.645	25.978	132
23	Operationel risiko	69.139	58.171	5.531
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	69.139	58.171	5.531
29	I alt	365.928	351.715	29.274

2. Risikomålsætning og politik (artikel 435, EU OVA og EU OVB)

FasterOikos er eksponeret i forhold til forskellige risikotyper. FasterOikos' bestyrelse fastlægger med udgangspunkt i andelskassens forretningsmodel og andelskassens strategiske målsætninger relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet med FasterOikos' politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Andelskassen har en række værktøjer til identifikation og styring af risici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer. Den daglige risikostyring foretages af direktionen.

De væsentligste risici for andelskassen er: kreditrisici, markedsrisici, likviditet og operationelle risici.

Andelskassens 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.

Som følge af andelskassens størrelse og organisation, samt at andelskassen alene driver relativ ukompliceret pengeinstitutvirksomhed, hvor der i alt væsentlighed kun sker traditionel risikotagning inden for kredit- og markedsområdet, finder direktionen/bestyrelsen det unødvendigt at etablere en selvstændig risikostyringsfunktion, jfr. § 2 og § 16 bilag 7 stk. 18 og 19. På baggrund af vor fokus på løbende opfølgning på kreditengagementer samt udviklingen på markedsområdet vurderer direktionen/bestyrelsen, at andelskassens risikostyring fortsat kan ske på betryggende vis.

Den risikoansvarlige udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om andelskassens risikostyring. Den risikoansvarlige kan i relevant omfang give udtryk for betænkeligheder og advare bestyrelsen, når specifikke risikopåvirkninger påvirker eller kan påvirke andelskassen.

Der er for den risikoansvarlige udarbejdet en af bestyrelsen godkendt instruks. Den risikoansvarlige udarbejder hvert år en plan for de risikoområder, funktionen vil sætte særligt fokus på. Planen godkendes af bestyrelsen.

Den risikoansvarlige er udpeget af bestyrelsen og refererer med ovennævnte undtagelser til bestyrelsen. Afskedigelse af den risikoansvarlige skal godkendes af andelskassens bestyrelse.

2.1 Kreditrisici (EU CRA)

Den væsentligste risiko i FasterOikos er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors misligholdelse af betalingsforpligtelser over for andelskassen. FasterOikos' bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for andelskassens kreditgivning og foretager bevilling af de største engagementer. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til direktionen.

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

Andelskassens målgruppe er privatkunder og erhvervs-kunder med en sund økonomi, primært i andelskassens lokalområde. Andelskassen ønsker ingen væsentlig eksponering mod udenlandske aktiviteter.

Andelskassen ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 20% af FasterOikos' kapitalgrundlag, og der er endvidere fastsat individuelle grænser for eksponeringer på brancheniveau.

FasterOikos ønsker som hovedregel sikkerhedsstilling fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver.

Bestyrelsen har vedtaget principper for rapportering for kreditområdet. Bestyrelsen modtager mindst hvert kvartal rapportering på kreditområdet.

2.2 Markedsrisici (EU MRA)

FasterOikos' 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 stiger og falder som følge af ændringer i markedspriser.

Andelskassens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici og andre prisrisici.

For hver af disse risikotyper har bestyrelsen fastsat konkrete rammer, og det indgår således ved risikovurderingen, at der skal være et fornuftigt og velafbalanceret forhold mellem risici og afkast.

Direktionen foretager løbende overvågning af andelskassens markedsrisici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i markedsrisiciene.

2.3 Likviditetsrisici (EU LIQA)

FasterOikos' bestyrelse har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte andelskassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at LCR-brøken opgjort i henhold til lovens krav til enhver tid skal være mindst 150%.

Andelskassens bestyrelse har besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte andelskassens forretningsmodel.

Endvidere er der besluttet retningslinjer for andelskassens opgørelse af likviditetsrisikoen samt for finansieringsstrukturen. Endelig er der fastlagt en overordnet beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet/funding.

Styringen af den samlede likviditet sker for at sikre, at andelskassens 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 andelskassen 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. Stresstesten gennemføres dog kun såfremt at LCR-brøken kommer under 500%.

Direktionen har ansvaret for den løbende rapportering om andelskassens likviditetssituation. Risikostyringsfunktionen overvåger og rapporterer, hvorvidt andelskassens likviditetsrisiko ligger inden for de udstukne rammer.

FasterOikos' bestyrelse modtager regelmæssigt detaljeret rapportering om andelskassens aktuelle og fremadrettede likviditetssituation.

2.4 Operationelle risici (EU ORA)

FasterOikos er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder u hensigtsmæssige procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

Andelskassens bestyrelse har i politik for operationelle risici angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af den operationelle risiko. Derudover har andelskassen politikker for IT-sikkerhed- og IT-risikostyring, kontroller og forsikring, der understøtter den operationelle risikostyring.

Det er andelskassens grundlæggende målsætning at begrænse de operationelle risici under hensyn til de omkostninger, som er forbundet hermed.

Et væsentligt område ved vurderingen af andelskassens operationelle risici er IT-forsyningen. FasterOikos' ledelse forholder sig løbende til IT-sikkerheden, herunder til beredskabsplaner og nødplaner, som har til hensigt at sikre IT-driften trods eventuelle kritiske begivenheder.

Der foretages løbende registrering af de tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Registreringen danner baggrund for en vurdering af om forretningsgange etc. bør justeres med henblik på at undgå eller minimere operationelle risici.

Andelskassens bestyrelse modtager minimum en gang årligt en rapportering, der beskriver udviklingen i andelskassens operationelle risici.

2.5 Ledelseserklæringer (artikel 435, stk. 1)

FasterOikos' bestyrelse og direktion har den 04. marts 2025 godkendt nærværende risikorapport for 2024.

Det er bestyrelsens vurdering, at andelskassens risikostyringsordninger er tilstrækkelige og giver sikkerhed for, at de indførte risikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til andelskassens profil og strategi.

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

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel/strategi, materiale og rapporteringer forelagt for bestyrelsen af andelskassens direktion, andelskassens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af eventuelle indhentede supplerende oplysninger eller redegørelser.

En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser, at

- forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser,
- en gennemgang af bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de fastsatte grænser i de enkelte politikker fuldt og dækkende udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser,
- de reelle risici ligger inden for grænserne, fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og
- at det på den baggrund er bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

FasterOikos' forretningsstrategi er baseret på andelskassens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder. FasterOikos ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af andelskassens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som andelskassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Andelskassen ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen.

Det er FasterOikos' målsætning at have en komfortabel overdækning i forhold til lovgivningens kapitalkrav, således at andelskassen kan overholde disse i en stresset situation uden at komme i konflikt hermed.

Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte 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.

Tilsynsdiamanten	Finanstilsynet	FasterOikos
Summen af store eksponeringer (Maks. Værdi i forhold til basiskap.)	175%	124%
Udlånsvækst (Maks. Værdi om året)	20%	13%
Ejendomseksponering (Maks. Værdi af de samlede udlån)	25%	3%
Likviditetspejlemærket (Min. Værdi)	100%	1.754%

Relevante forhold om andelskassens bestyrelsesmedlemmer (artikel 435, stk. 2)

Oversigten over FasterOikos' bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter fremgår af årsrapporten.

FasterOikos følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som følger af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om andelskassens risici til at sikre en forsvarlig drift af andelskassen.

FasterOikos bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at andelskassen ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskellige i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder.

3. Anvendelsesområde (artikel 436)

Oplysningspligten gælder for:

FasterOikos Andelskasse
Højevej 18, Astrup
9900 Skjern

CVR: 21 76 99 16
tlf.: 96 48 70 00

Oplysningerne i søjle III-rapporteringen er givet på soloniveau, idet FasterOikos ikke besidder dattervirksomheder.

Alle opgørelser i denne rapport er pr. 31.12.2024 og opgjort i danske kroner (DKK).

4. Kapitalgrundlag (artikel 437, skema EU CC1 og EU CC2)

For en opgørelse af kapitalgrundlaget henvises til årsrapporten for 2024.

FasterOikos gør ikke brug af overgangsordningen, og indregner dermed alle fradrag i den egentlige kernekapital.

Skema EU CC1 – Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag		a)	b)
		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	9.478	A
	heraf andelskapital	9.478	
	Opskrivningshænlæggelse	770	
2	Overført resultat	87.608	B
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	10.767	B
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	97.856	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-26	
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	0	
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) (negativt beløb)	-5.490	
29	Egentlig kernekapital	92.341	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	0	
44	Hybrid kernekapital	0	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	92.341	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	7.940	
58	Supplerende kapital	7.940	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	100.281	
60	Samlet risikoeksponering	365.928	
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	25,235%	
62	Kernekapital	25,235%	
63	Samlet kapital	27,405%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	21,699%	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,500%	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,500%	
67	Heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,099%	
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	5,706%	

Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	14.211	

Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber	a	b	c
	Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering	Reference
	Ved periodens udgang	Ved periodens udgang	
Aktiver – Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	292.994		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	23.880		
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	345.608		
Obligationer til dagsværdi	9.680		
Aktier mv.	15.985		
Aktiver tilknyttet puljeordninger	52.870		
Grunde og bygninger i alt	3.545		
Domicilejendomme	2.344		
Øvrige materielle aktiver	1.067		
Aktuelle skatteaktiver	559		
Udskudte skatteaktiver	904		
Aktiver i midlertidig besiddelse	0		
Andre aktiver	9.219		
Periodeafgrænsningsposter	689		
Aktiver i alt	757.000		
Passiver – Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Indlån og anden gæld	580.762		
Indlån i puljeordninger	52.870		
Aktuelle skatteforpligtelser	0		
Andre passiver	17.304		
Periodeafgrænsningsposter	0		
Gæld	650.936		
Hensættelser til tab på garantier	12		
Andre hensatte forpligtelser	223		
Hensatte forpligtelser	235		
Gæld og hensatte forpligtelser i alt	651.171		
Efterstillede kapitalindskud			
Supplerede kapital	7.940		
Egenkapital			

Andelskapital	9.478		A
Opskrivningshenlæggelse	770		B
Overført overskud	87.608		
Foreslået udbytte	33		
Egenkapital i alt	97.889		
Passiver i alt	757.000		

5. Kapitalkrav (artikel 438, EU OVC)

FasterOikos' metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet) følger andelskassens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som andelskassen er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Den interne kapital (solvensbehovet) er andelskassens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som andelskassen påtager sig. Andelskassens bestyrelse har halvårligt drøftelser omkring fastsættelsen af den interne kapital (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 den interne kapital (solvensbehovet), herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af andelskassens interne kapital (solvensbehov), som skal være tilstrækkelig til at dække andelskassens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for andelskassens interne kapital (solvensbehov), herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i andelskassens 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 Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som andelskassen anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

Derudover opstilles i tilsynets 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 FasterOikos 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 FasterOikos' egen historik.

Opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet) pr. 31.12.2024:

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	29.274	8,00%
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00%
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00%
+ 4) Kreditrisici, heraf	995	0,27%
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	0	0,00%
4b) Øvrig kreditrisici (Ledelsesmæssigt skøn)	0	0,00%
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	995	0,27%
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00%
4e) NPE-bagstopper	0	0,00%
+ 5) Markedsrisici, heraf	30	0,01%
5a) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko)	30	0,01%
heraf kreditspændspændrisiko	30	0,01%
5b) Aktierisici	0	0,00%
5c) Valutarisici	0	0,00%
+ 6) Likvidetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00%
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	3.659	1,00%
+ 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	33.959	9,28%

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter andelskassens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at andelskassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af

den interne kapital (solvensbehovet) samt de risici som ledelsen finder, at andelskassen har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i andelskassen en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet).

FasterOikos' solvensbehov opdelt på risikoområder kan specificeres således:

Risikoområder	1.000 kr.	Procent
Kreditrisici	995	0,27%
Markedsrisici	30	0,01%
Operationelle risici	3.659	1,00%
Gearing	0	0,00%
Øvrige risici	0	0,00%
Lovbestemte krav	29.274	8,00%
Total = kapitalbehov/solvensbehov	33.958	9,28%

I den metode, andelskassen anvender til at opgøre solvensbehovet, afsættes der kapital inden for disse risikoområder og som der kommenteres nedenfor.

Kreditrisici

Kreditrisikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle I. Den afsatte kapital dækker over yderligere risiko for store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisici på individuelle engagementer og brancher samt øvrige kreditrisici.

Markedsrisici

Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Den afsatte kapital til markedsrisiko kan primært henføres til kreditspændrisikoen og renterisikoen på andelskassens renterisici udenfor handelsbeholdningen samt til aktierisici på unoterede aktier.

Operationelle risici

Under denne kategori afsættes der kapital til dækning af risiko for tab på grund af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, hvis det vurderes, at disse risici ikke er dækket af det afsatte søjle I-kapitalkrav.

Gearing

Såfremt andelskassen har en høj gearing – dvs. kernekapitalen målt i forhold andelskassens uvægtede eksponeringer – skal det vurderes, om dette giver anledning til at afsætte kapital til dækning heraf.

Øvrige risici

Såfremt der vurderes behov herfor, afsættes der under denne kategori kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen samt kapital til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer.

Lovbestemte krav

Dækker over 8 procentkravet i søjle I samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om finansiel virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet.

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse kan specificeres således:

Minimumskapitalkravet på 8 %	1.000 kr.
Eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker	23.440
Eksponeringer mod institutter	1.910
Eksponeringer mod selskaber	2.022
Detaileksponeringer	20.603
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	4.662
Eksponeringer med mislighold og høj risiko	361
Eksponeringer i aktier og investeringsforeninger	925
Andre poster	5.508
Total	59.431

6. Eksponering mod modpartsrisiko (artikel 439)

Modpartsrisiko er risikoen for tab som følge af, at en modpart misligholder sine forpligtelser, i henhold til en indgået finansiel kontrakt, inden transaktionens pengestrømme er endeligt afviklet.

Solvensmæssigt anvender FasterOikos markedsværdimetoden, som følger kravene i CRR-forordningens artikel 274.

Fastsættelsen af eksponeringens værdi ved markedsværdimetoden for modpartsrisiko fastsættes som følger:

1. Kontrakterne opgøres til markedsværdi for at opnå den aktuelle genanskaffelsesomkostning for alle kontrakter med en positiv værdi.
2. For at nå frem til et tal for den potentielle fremtidige krediteksponeering multipliceres kontraktens fiktive værdi eller underliggende værdier med procentsatser, der er fastsat i CRR.
3. Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige krediteksponeeringer udgør eksponeringsværdien.

I andelskassens bevillingsproces og i den almindelige engagementsovervågning tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi, således at det sikres, at denne ikke overstiger den bevilgede kreditgrænse på modparten.

I forbindelse med andelskassens fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov er der ikke afsat ekstra kapital til dækning af modpartsrisikoen, udover hvad der er indeholdt i kapitalgrundlagskravet på 8 pct., der er minimumskapitalgrundlag i henhold til den 8+ metoden, som andelskassen anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

Vedrørende engagementer med kunder i eksponeringsklasserne erhvervsvirksomheder og detailkunder behandles rammer for finansielle kontrakter efter andelskassens normale kreditvurderingsprincip.

7. Kapitalbuffere (artikel 440)

FasterOikos har alene krediteksponeringer i Danmark. Den gældende danske kontracykliske buffersats udgør 2,5% pr. 31.12.2024. Andelskassen vil reservere kapital til kommende kontracykliske kapitalbuffere i overensstemmelse med de fastsatte satser.

8. Kreditrisikojusteringer (artikel 442)

Andelskassen følger bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med hensyn til regnskabsmæssige definitioner af misligholdte og værdiforringede fordringer.

Andelskassen følger regnskabsbekendtgørelsen med de IFRS 9 forenelige nedskrivningsregler, hvor der nedskrives for forventede kredittab på alle finansielle aktiver, der indregnes til amortiseret kostpris.

Finansielle aktiver m.v. på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives det finansielle aktiv med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2). Konstateres instrumentet kreditforringet (stadie 3), nedskrives aktivet med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid.

FasterOikos foretager en individuel vurdering af alle kreditforringede engagementer. Nedskrivningen udgør forskellen mellem bogført værdi og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger.

For yderligere beskrivelse henvises til anvendt regnskabspraksis i årsrapporten 2024.

Værdien af eksponeringerne opdelt efter eksponeringsklasser kan vises på følgende måde:

Værdien af eksponeringer efter regnskabsmæssige værdijusteringer og nedskrivninger og før hensyntagen til virkningerne af kreditrisikoreduktion	1.000 kr.
Eksporeringer mod centralregeringer eller centralbanker	292.994
Eksporeringer mod institutter	23.880
Eksporeringer mod selskaber	25.273
Detaileksponeringer	257.542
Eksporeringer sikret ved pant i fast ejendom	58.277
Eksporeringer ved misligholdelse samt eksporeringer forbundet med særlig høj risiko	4.516
Eksporeringer i aktier og investeringsforeninger	11.557
Andre poster	68.852
Total	742.891

Mere end 95 % af andelskassens eksporeringer er med danske modparter, hvorfor en geografisk fordeling er undladt.

Krediteksponeringer fordelt på brancher:

Eksponering før værdiregulering	Procent
Offentlige myndigheder	0,1
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	15,5
Industri og råstofudvikling	3,4
Energiforsyning	1,8
Bygge og anlæg	4,9
Handel	5,0
Transport, hoteller og restauranter	0,8
Information og kommunikation	1,1
Finansiering og forsikring	0,6
Fast ejendom	2,8
Øvrige erhverv	7,9
I alt erhverv	43,9
Private	56,1
I alt	100,0

Værdiforringer og nedskrivninger fordelt på brancher kan vises på følgende måde:

Eksponering mod	Misligholdte og værdiforringer	Nedskrivninger / hensættelser ultimo året	Værdireguleringer i løbet af perioden (- = tab)
Offentlige myndigheder	0	0	0
Landbrug, jagt skovbrug og fiskeri	3.324	83	-300
Industri og råstofudvikling	0	0	0
Energiforsyning	0	0	0
Bygge og anlæg	0	0	-39
Handel	0	0	0
Transport, hoteller og restauranter	0	0	-1
Information og kommunikation	0	0	0
Finansiering og forsikring	1	1	1
Fast ejendom	0	0	0
Øvrige erhverv	1	1	0
I alt erhverv	3.326	85	-339
Private	1.781	801	-294
I alt	5.107	886	-633

Andelskassens bevægelser på værdiforringer og nedskrivninger ultimo 2024 fremgår af årsrapporten.

9. Anvendelse af ECAI'er (artikel 444)

FasterOikos har udpeget Standard & Poor's Ratings Services som leverandør af kreditvurderingsoplysninger på lande, modparter og udstedelser. Ydelserne leveres til andelskassen via BEC der er andelskassens datacentral.

Ratingoplysningerne anvendes som en integreret del af dataflowet hos BEC, der modtager eksterne kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services via SIX Financial. Der foretages løbende en IT-opdatering af kreditvurderingerne fra Standard & Poor's Ratings Services.

BEC har konverteret Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklasser til kreditkvalitetstrin via Finanstilsynets konverteringstabel. Det enkelte kreditkvalitetstrin tilknyttes en vægt, som eksponeringerne på de enkelte kreditkvalitetstrin skal vægtes med ved opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer under standardmetoden for kreditrisiko i henhold til CRR artikel 111-134.

Tabellen nedenfor viser Finanstilsynets konvertering af Standard & Poor's Ratings Services' kreditvurderingsklassers til kreditkvalitetstrin for eksponeringer mod erhvervsvirksomheder, institutter, centralregeringer og centralbanker.

Kreditkvalitetstrin	Standard & Poor's kreditvurderingsklasser	Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder (selskaber)	Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker
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 under	150 %	150 %

Andelskassen anvender kun kreditvurderinger fra Standard & Poor's Ratings Services.

10. Eksponering mod markedsrisiko (artikel 445)

Kapitalgrundlagskrav vedrørende markedsrisici - specificeret på risikotype:

Kapitalgrundlagskrav 8%	1.000 kr.
Poster med positionsrisiko (aktier, gældsinstrumenter)	52
Valuta	79

11. Operationel risiko (artikel 446)

FasterOikos er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici som er: "Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedure, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici".

For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer andelskassen de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab.

FasterOikos anvender basisindikatormetoden til opgørelsen af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. Ultimo 2024 indgår de operationelle risikoeksponering med 69,1 mio. kr. i af de

samlede risikoeksponeringer, hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 5,5 mio. kr. Andelskassen gennemfører løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor vil der blive taget højde herfor under andelskassens opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/ solvensbehov.

12. Eksponeringer mod aktiver mv. der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 447)

FasterOikos har i samarbejde med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række sektorselskaber. Disse sektorselskaber har til formål at understøtte pengeinstitutternes forretning inden for realkredit, betalingsformidling, IT, investeringsforeninger m.v. FasterOikos påtænker ikke at sælge disse aktier, idet en deltagelse i disse sektorselskaber anses for nødvendig for at drive et lokalt pengeinstitut. Aktierne betragtes derfor som værende uden for handelsbeholdningen.

I flere af sektorselskaberne omfordeles aktierne således, at pengeinstitutternes ejerandele hele tiden afspejler det enkelte pengeinstituts forretningsomfang med sektorselskabet. De løbende omfordelinger udgør i helt overvejende grad de handler, der gennemføres med selskabernes aktier. Dermed betragtes omfordelingerne som det primære marked for aktierne. Dagsværdien fastsættes derfor som omfordelingskursen (typisk indre værdi), og aktierne indgår som niveau 2-input (observerbare priser) og regulerer på den baggrund den bogførte værdi af disse aktier kvartalsvist, halvårligt eller helårligt - afhængigt af hyppigheden af nye informationer fra det enkelte sektorselskab. Den løbende regulering bogføres i henhold til reglerne over resultatopgørelsen.

For øvrige unoterede aktier i sektorejede selskaber, hvor observerbare input ikke umiddelbart er tilgængelige, er værdiansættelsen forbundet med skøn, hvori indgår oplysninger fra selskabernes regnskaber, erfaringer fra handler med aktier i de pågældende selskaber samt input fra kvalificeret ekstern part. Reguleringer i den bogførte værdi af aktierne i disse selskaber tages ligeledes over resultatopgørelsen.

Aktier uden for handelsbeholdningen sektorselskaber (1.000 kr.):

1.000 kr.	Kursværdi ultimo	Årets kursregulering
Sektoraktier	9.961	671

Som følge af, at urealiserede gevinster/ tab indgår i resultatopgørelsen medregnes de også i kernekapitalen.

13. Eksponering mod renterisiko, der ikke indgår i handelsbeholdningen (artikel 448, EU IRRBB1)

FasterOikos' renterisiko uden for handelsbeholdningen består primært af renterisiko på fastforrentede ud- og indlån.

Renterisikoen beregnes på baggrund af varighedsmål, defineret som en generel ændring i renten på 1 procentpoint (standard rentechok). Renterisikoen opgøres løbende via andelskassens risikostyringssystemer. Den samlede renterisiko udenfor handelsbeholdningen er opgjort i nedenstående skema.

I andelskassens solvensbehovsproces vurderes yderligere, om andelskassens samlede renterisiko medfører, at der skal afsættes yderligere kapital. Renterisikoen uden for handelsbeholdningen

stresses i disse beregninger med en renteændring på 2 procentpoint kombineret med et tip af rentekurven.

Støds scenarier i forbindelse med tilsyn Skema EU IRRBBI, renterisiko uden for handelsbeholdningen		a	b	c	d
		Ændring i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget		Ændring i nettorenteindtjening	
		2024	2023	2024	2023
1	Parallelt op	0	0	0	0
2	Parallelt ned	0	0	0	0
3	Rentestejling	0	0		
4	Rentefladning	0	0		
5	Kort rente opad	0	0		
6	Kort rente nedad	0	0		

14. Aflønningspolitik (artikel 450 og EU REMA)

FasterOikos' bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for andelskassen, som er godkendt af repræsentantskabet. Andelskassen udbetaler ikke variable lønde dele til bestyrelse, direktion eller væsentlige risikotagere.

Andelskassen 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, og som er i overensstemmelse med andelskassens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbar forretningsmodel.

		b	c	d
Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret		Ledelses- organet i dets ledelses- funktion (bestyrelsen)	Andre medarbejdere i den øverste ledelse (direktion)	Andre identificerede medarbejdere
Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	7	1	18
	Fast kontant aflønning i alt	338	1.851	9.682
Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere	0	0	0
	Variabel aflønning i alt	0	0	0

	b	c
Skema EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion (bestyrelsen)	Andre medarbejdere i den øverste ledelse (direktionen)
Tildeling af garanteret variabel aflønning	0	0
Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret	0	0
Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret	0	0

Ingen personer i FasterOikos har udskudt aflønning eller en løn der overstiger 1 mio. EUR i regnskabsåret. Skema EU REM3 og EU REM4 er derfor ikke relevante.

15. Gearing (artikel 451)

Med henblik på at undgå overdreven gearing er det fastlagt i CRR-forordningens artikel 429, at pengeinstitutter skal opgøre og offentliggøre gearingsgraden. Gearingsgraden defineres som:

Gearingsgrad = (kernekapital/den samlede eksponering) x 100.

Gearingsgraden skal være større end 4,5%. FasterOikos har fastlagt det mål, at gearingsgraden skal være større end 8%. Direktionen er forpligtet til straks at underrette bestyrelsen, såfremt gearingen kommer under 8%.

Opgørelse af gearingsgraden pr. 31.12.2024:

Opgørelse af gearingsgrad (1.000 kr. / procent)	
Aktiver	757.000
Del af aktiver fratrukket i kapitalgrundlaget	-4.487
Uudnyttede kreditfaciliteter (vægt 10%)	12.334
Ikke-balanceførte poster – garantier mv.	92.812
Eksponeringer i alt	857.659
Kapitalgrundlag	93.402
Gearingsgrad (Leverage Ratio)	10,9%

16. Kreditreduktionsteknikker (artikel 453)

FasterOikos anvender hverken balanceført netting eller netting under stregen.

Et væsentligt element i styringen af andelskassens kreditrisiko er at reducere risikoen i de enkelte engagementer ved at tage pant i sikkerheder.

De hyppigst forekommende former for pantsætning er pant i fast ejendom og i finansielle aktiver i form af aktier, obligationer og investeringsbeviser.

Andelskassen har via sine politikker og forretningsgange omkring sikkerhedsstillelser prioriteret at modtage finansiel sikkerhedsstillelse inden for følgende hovedkategorier:

- Indlånsmidler
- Obligationer / gældsinstrumenter - udstedt af stater samt af ratede og ikke-ratede kreditinstitutter m.fl.
- Aktier - inden for og uden for et hovedindeks
- Investeringsforeningsbeviser

Inden for fast ejendom tages der hovedsagelig pant i beboelsesejendomme.

Andelskassens kreditpolitik og forretningsgange sikrer en løbende overvågning af sikkerhedernes værdier, og at værdiansættelsen af sikkerhederne foretages under hensyntagen til sikkerhedernes realisationsværdier.

Andelskassens aftaler med kunderne om sikkerhedsstillelse sikrer, at andelskassen har adgang til at realisere ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder sine betalingsforpligtelser over for andelskassen.

Andelskassen har således faste procedurer for forvaltning og værdiansættelse af de finansielle sikkerheder, der medfører, at andelskassen har en forsvarlig kreditbeskyttelse af sine udlån. De pågældende procedurer er en integreret del af den almindelige risikoovervågning.

Andelskassen anvender den udbyggede metode som kreditrisikoreducerende teknik ved opgørelsen af kapitalprocenten. Dette medfører, at andelskassen kan reducere kapitalbelastningen af et engagement, når der tages pant i visse finansielle sikkerheder.

I CRR er det anført, hvilke finansielle sikkerheder pengeinstitutter kan anvende under den udbyggede kreditrisikoreducerende metode. I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating.

Andelskassen anvender garantier, som kreditrisikoreducerende middel ved opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer.

Andelskassen anvender i overensstemmelse med reglerne i CRR finansielle sikkerheder og garantier til afdækning af kreditrisikoen.

17. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegnete passiver (BRRD artikel 45i, EU KM2, EU TLAC1 og EU TLAC3b)

EU KM2: Væsentlige målekriterier – MREL		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
		a
		2024
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele		
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	93.402
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	93.402
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	365.928
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	25,525%
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	25,525%
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	857,660
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	10,890%
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	10,890%
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5 %)	
6b	Samlet beløb, der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, hvis der anvendes skønsmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (undtagelse på maks. 3,5 %)	
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeløb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %).	
Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)		
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	25,525%
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	25,525%
EU-9	MREL udtrykt som en procentdel af SEM	10,890%
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	10,890%

EU TLAC1 – Sammensætning – MREL og, når det er relevant, kravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	93.402
6	Supplerende kapital (T2)	6.879

11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 45 i direktiv 2014/59/EU	6.879
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer		
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	93.402
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter justeringer	93.402
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	93.402
Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden		
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	365.928
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	857.660
Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver		
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	25,525%
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	25,525%
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	10,890%
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	10,890%
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	25,525%

EU TLAC3b: Kreditorrækkefølge – Afviklingsenhed		Prioritetsrækkefølge ved insolvens				Summen af 1 til n
		1	2	3	4	
		(mest efterstillet)			(mest foranstillet)	
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens (fritekst)	Udsteders egentlig kernekapital	Supplerende kapital	Simple kreditorer	Udækket indlån	
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	93.402	6.879	3.237	69.243	172.761
6	heraf restløbetid ≥ 1 år < 2 år	0	0	3.237	69.243	72.481
7	heraf restløbetid ≥ 2 år < 5 år	0	0	0	0	0
8	heraf restløbetid ≥ 5 år < 10 år	0	6.879	0	0	6.879
9	heraf restløbetid ≥ 10 år, dog undtagen værdipapirer uden udløbsdato	0	0	0	0	0
10	heraf værdipapirer uden udløbsdato	93.402	0	0	0	93.402