



Tinde
SPAREBANK

PILAR 3

Offentliggjøring av informasjon om kapital,
risikoforhold og informasjon fra kredittforetak

31. desember 2025 Tinde Sparebank

1. Innledning og formål med dokumentet

Formålet med dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2025 med mindre annet framgår.

2. Styring og kontroll av risiko

Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, noe som innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne kapitalbehov ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoe, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoe. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det framgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres årlig og ICAAP-dokumentet gjennomgås og vedtas i styret.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditetsrisiko
- Strategisk og forretningsmessig risiko
- Omdømmerisiko
- Systemrisiko

Styring og kontroll av enkeltrisikoer

En viktig del av styringssystemet er årsplan for styret. Årsplanen er en overordnet plan for de viktigste aktivitetene og rapporteringene som bankens styre og ledelse foretar seg i løpet av året.

Årsplanen for ledergruppa følger denne, slik at de temaer og dokumenter som skal revideres tas her i forkant.

Det er utarbeidet rutiner og policyer innenfor alle risikoområder. Internkontroll foretas jevnlig gjennom året. Adm.banksjef utarbeider en internkontrollrapport (lederbekreftelse) en gang i året etter at alle områder er gjennomgått og testet. Rapportering av internkontrollen til styret med uavhengig bekreftelse av internrevisor utføres hvert år. Det utarbeides også en risikorapport hvert kvartal som går til styret. Den tar utgangspunkt i de risikodokumenter (rammer, strategier og policyer) som er utarbeidet og vedtatt av styret. Denne omfatter de viktigste risikoområdene for banken og ivaretar behovet for styring og kontroll gjennom året, og det er i denne også rapportert resultat av stresstester.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskottkreditt.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon av enkeltkunder, enkelte bransjer og geografisk område.

Banken er ikke eksponert mot få, store næringskunder. Eksponeringen er godt spredt geografisk, hensyntatt bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering mot enkeltkunder (eller grupper av kunder) og enkelte bransjer.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Det gjennomføres stresstest av rammene i policyen. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være moderat. Bankens verdipapirportefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker ikke å ta markedsrisiko av betydning for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

Aksjer i tilknyttede selskaper, konsernselskaper og strategiske plasseringer er ikke en del av prisrisikoen på aksjer, men inngår i strategisk risiko og eierrisiko.

Banken har ingen valutarisiko ved utgangen av 2025.

Eiendomsrisiko

Eiendomsrisiko består av markedsrisiko knyttet til posisjoner og direkte eierskap i eiendom, inkludert egne eide forretningslokaler (herunder bankbygg og eiendom som benyttes av ansatte), eiendomsselskaper samt overtatte kredittengasjement innen eiendom. Plasseringer med eierandeler i eiendomsfond skal også medregnes under eiendomsrisikovurderingen.

Banken har ingen ramme for eiendomsrisiko. Hver enkelt eiendomstransaksjon (kjøp og salg) skal godkjennes av styret. Dersom banken må overta eiendomsengasjementer som ledd i å forhindre tap, skal slike engasjementer overtas til/vurderes til en verdi som hensyntar eiendomsrisiko. Slike eiendommer skal søkes realisert så snart som mulig, men likevel hensyntatt markedsforholdene.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap mv. som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoens vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse. Operasjonell risiko skal være lav.

Operasjonell risiko er ofte tett knyttet til bankens øvrige risikoområder og oppstår som en del av daglig operativ drift. Operasjonell risiko skal søkes redusert, så lenge det er en positiv kost/nytte av det risikoreduserende tiltaket.

Banken jobber daglig med å vurdere, styre og redusere operasjonell risiko. Dette gjøres blant annet gjennom:

- Etablerte policyer og retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder
- Kvartalsvis risiko- og compliancerapportering om operasjonell risiko til styret
- Krav til hendelsesregistrering i et eget hendelsesregister
- Årlig internkontrollgjennomgang
- Arbeid utført av uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon
- Arbeid utført av bankens internrevisjon

Likviditetsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering (finansieringsrisiko).

Banken skal ha lav risikoprofil på likviditetsområdet. Dette betyr at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert med innskudd som hovedkilde. Banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på likviditet i krisesituasjoner.

Likviditetsstrategien omfatter retningslinjer og rammer for likviditetsrisiko og risikotoleranse, retningslinjer for beholdning av likvide eiendeler, retningslinjer for stabil langsiktig finansiering, og metoder og rutiner for risikomåling, prognoser og overvåking, inkludert stresstester.

Strategisk og forretningsmessig risiko

Strategisk risiko er risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg, som for eksempel endring av forretningsmodell, vekstambisjoner, inntreden i nye markeder, oppkjøp eller fusjon.

Forretningsmessig risiko er risikoen for uventede inntektssvingninger fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon. Dette kan også være endringer i lover og forskrifter som påvirker bankens drift, slik som nye kapitalkrav, endringer i skatteregler eller nye rapporteringskrav

Omdømmerisiko

Dersom banken av ulike årsaker opplever omdømmesvikt, vil dette kunne gi seg utslag i økt pris og/eller svekket tilgang på finansiering og/eller lavere inntekter. Normalt vil effekter av omdømmesvikt kunne dekkes gjennom endringer i forretningsdriften, men kan også medføre bøter og erstatningsansvar.

Banken bedømmer omdømmerisikoen knyttet til ESG som lav. Banken har vedtatt retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft gjennom ESG Policy og arbeider aktivt for god integrering og styring av bærekrafts arbeidet i banken.

Systemrisiko

Systemrisiko for Tinde Sparebank kan bestå i at problemer hos andre, stort sett større banker, kan smitte over på Tinde Sparebank. Dette kan bestå i:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskeligheter med å få tak i likviditet plassert i andre banker
- vanskeligheter med å få funding på normale vilkår
- DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør intradag

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko hvis andre banker får problemer. Ovennevnte risiko er til dels dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko. Tinde Sparebank er bevisst ovennevnte gjennom diversifiserte plasseringer og funding.

3. Rapportering av eierinteresser i foretak som utsteder omf

Etter Finansforetaksforskriftens bestemmelse i § 11-10 skal banken offentliggjøre nærmere informasjon for lån, garantier og andre forpliktelser. For Tinde Sparebank gjelder dette eierinteresser i Eika Boligkreditt.

Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett			Beløp i tusen kroner eller prosent
a	Overføringsrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		36,6 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		55,3 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,9 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,0 %
e	Utestående garantiforpliktelse og likviditetsforpliktelse		582.236
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	120.417.001
		Aksjer	1.501.040
		Fondobligasjoner	576.728
		Ansvarlig lånekapital	854.675
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonærvtaler og lignende	Senior obligasjoner	2.919.885

4. Standard skjema EU for kapital og likviditet (beløp i tusen)

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet						
Beløp i tusen kroner						
	a	b	c	d	e	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)						
1	Ren kjernekapital	1.843.037	953.972	817.742	760.190	707.740
2	Kjernekapital	1.993.734	1.038.067	901.180	845.815	790.120
3	Total ansvarlig kapital	2.158.639	1.102.052	964.280	909.257	850.700
Risikovektet beregningsgrunnlag						
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	8.882.006	5.067.277	4.515.031	4.284.345	4.431.411
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
5	Ren kjernekapitaldekning	20,75 %	18,83 %	18,11 %	17,74 %	15,97 %
6	Kjernekapitaldekning	22,45 %	20,49 %	19,96 %	19,74 %	17,83 %
7	Total kapitaldekning	24,30 %	21,75 %	21,36 %	21,22 %	19,20 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,20 %	2,10 %	2,10 %	2,10 %	2,10 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,24 %	1,18 %	1,18 %	2,10 %	2,10 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,65 %	1,57 %	1,57 %	2,10 %	2,10 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,20 %	10,10 %	10,10 %	10,10 %	10,10 %
Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)					
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,00 %	1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %	3,00 %	3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)					
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)					
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	9,50 %	9,50 %	7,50 %	6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	19,70 %	19,60 %	19,60 %	17,60 %	16,60 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	14,10 %	11,65 %	11,17 %	11,12 %	9,10 %
Uvektet kjernekapitalandel						
13	Sum eksponeringsmål	21.012.919	10.748.950	9.609.455	9.326.169	8.925.331
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,49 %	9,66 %	9,34 %	9,07 %	8,85 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)						
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
EU 14e	Gjeldende innflytelsesbuffer	IA	IA	IA	IA	IA
EU 14f	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	0,00 %	0,00 %
Likviditetsreserve (LCR)						
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.082.385	673.140	654.439	643.327	595.852
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	690.181	526.184	411.694	424.768	480.861
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	217.317	154.261	168.926	121.147	110.046
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	472.864	371.924	242.768	269.205	322.532
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	229 %	181 %	270 %	239 %	185 %
Stabil finansiering (NSFR)						
18	Poster som gir stabil finansiering	12.565.268	6.847.925	6.295.010	6.007.015	5.142.414
19	Poster som krever stabil finansiering	9.838.366	5.123.057	4.594.683	4.458.604	4.048.482
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	128 %	134 %	137 %	135 %	127 %