



**Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital,
risikoforhold, godtgjørelse og informasjon fra kredittforetak**

JBF Sparebank AS

JBF Bank og Forsikring Holding AS

31. desember 2025



Innholdsfortegnelse

1.	Innledning og formål med dokumentet	3
2.	Styring og kontroll av risiko	3
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.....	6
4.	Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet	8

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette 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 fremgår.

JBF Sparebank AS inngår i finanskonsernet JBF, hvor JBF Bank og Forsikring Holding AS er morselskap, og JBF Sparebank AS og JBF Forsikring AS er heleide datterselskaper. Dette dokumentet er derfor utarbeidet både for banken og for holdingselskapet per 31.12.2025.

For kapitaldekningsformål vurderes strukturen på flere nivåer. På nivå 1 vurderes JBF Sparebank AS på solo basis. På nivå 2 (forholdsmessig konsolidert nivå for banken) vurderes JBF Sparebank AS inklusive samarbeidende grupper. På nivå 3 vurderes JBF Bank og Forsikring Holding AS på solo basis. På nivå 4 (øverste konsoliderte nivå i konsernet) vurderes JBF Bank og Forsikring Holding-konsernet inklusive samarbeidende grupper. JBF Forsikring AS er i tillegg underlagt Solvens II-regelverket, og konsernet omfattes også av reglene om tverrsektorielle grupper. Finanstilsynet har gitt JBF et midlertidig unntak fra at holdingselskapet også skal omfattes av Solvens II på konsernnivå, inntil spørsmålet om varig unntak eller endelig avklaring av konsernkravene er ferdigbehandlet.

Mindre og ikke-komplekse foretak, som JBF Sparebank AS og JBF Bank og Forsikring Holding AS, skal offentliggjøre informasjon etter kravene i CRR artikkel 433b. I tilfelle hvor opplysninger ikke er gitt i dette dokumentet vises det til bankens og holdingselskapets årsrapporter.

Denne rapporten bør leses i sammenheng med bankens og holdingselskapets årsregnskap for 2025. Her finnes relevant utfyllende informasjon og tallmateriale for selskapenes risikohåndtering, utlånsportefølje og kapitaldekning. JBFs virksomhets- og risikostyring samt kapitalstyring er nærmere omtalt i styrenes årsberetning.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

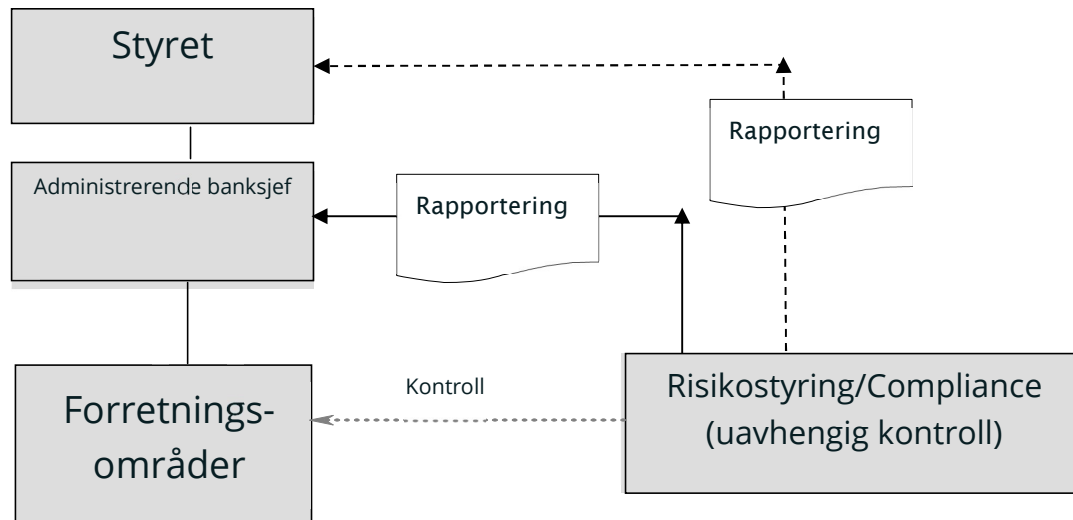
God risikostyring er en viktig forutsetning for at JBF skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret i banken har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring, mens styret i holdingselskapet har det overordnede ansvaret for holdingselskapets risikostyring. Styrene beslutter selskapenes risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styrene overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

Administrerende banksjef i banken og konsernsjef i holdingselskapet, og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av styrenes beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styrene.

Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i konsernet. Dokumentet er forankret og vedtatt av styret i hhv banken og holdingsselskapet, og skal også ses i sammenheng med konsernets strategi og vedtekter.

I tillegg til policy for virksomhets- og risikostyring har konsernet egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder kreditt, markeds- og likviditetsrisiko. Operasjonell risiko er beskrevet i et eget policydokument, som også må ses i sammenheng med de øvrige risikotyper. Det er ikke etablert egne policydokumenter for risiko knyttet til strategiske beslutninger, forretningsmessige forhold og konsernets omdømme. Disse risikoene er likevel hensyntatt ved vurdering av konsernets kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

Banken og holdingsselskapet har etablert gode styringsrutiner for alle områder. Alle policydokumenter og rutiner oppdateres minimum en gang per år. Konsernet jobber daglig med å vurdere, styre og redusere operasjonell risiko. Dette gjøres blant annet gjennom:

- Etablerte retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder
- Rapportering av operasjonelle hendelser til styret
- Styrerapportering av «kritiske risikoindikatorer» for operasjonell risiko (KRI)
- Årlig internkontrollgjennomgang
- Arbeid utført av uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon

Kredittrisiko

Banken har etablert rammer basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for kredittområdet. Bankens kredittrisiko skal være lav til moderat. Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer og organisering på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmactsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter.

Lån og kreditter gis bare til personer og selskap som har evne og vilje til å betjene sin gjeld med løpende inntekter eller inntjening fra sin virksomhet. Banken beregner kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet.

Likviditetsrisiko

Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd, og banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner. Likviditetsbuffer er en betegnelse på de ulike likviditetsreserver som banken har. Det er definert størrelse på likviditetsbufferen som følges opp i hver rapportering av likviditetsprognoser.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er myndighetenes mål for størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. Banken skal til enhver tid ha en LCR som tilfredsstillende kravet fra myndighetene.

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. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav.

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 for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Bankens operasjonelle risiko skal være lav. Nytt regelverk fra EU, DORA (Digital Operational Resilience Act) trådte i kraft 1. juli 2025. Regelverket skal sikre at "finansinstitusjonene og deres IT-leverandører er godt rustet til å motstå og håndtere fysiske og digitale trusler som cyberangrep og systemfeil". Bankens samarbeider med Eika om utarbeidelse og implementering av oppdaterte policydokumenter med tilhørende retningslinjer.

ICAAP og kapitalkrav

Konsernet utarbeider årlig en ICAAP-prosess pr årsskiftet. Konsernets administrasjon forbereder dokumentet, og styret i banken og holdingsselskapet skal gjennom diskusjoner i styremøtene konkludere på konsernets kapitalbehov med nødvendige tiltak. Risiko- og revisjonsutvalget forbereder behandlingen av ICAAP i styret for holdingsselskapet.

Konsernet benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som utgangspunkt for konsernets risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Konsernets og bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til konsernsjef i policydokumenter/retningslinjer for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i ICAAP, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Konsernets og bankens ledelse er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll. Det er styret i både banken og holdingselskapet som skal godkjenne endelig ICAAP.

3. INFORMASJONSPLIKT FOR FORETAK SOM HAR EIERINTERESSER I FORETAK SOM UTSTEDER OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT

Informasjonen under gjelder på konsolidert nivå for både banken og for holdingselskapet (nivå 2 og 4 iht. kapittel 1 i dette dokumentet).

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		49,0 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		54,56 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,86 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		98,98 %
e	Utestående garantiforpliktelse		123.617
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 aksjonæravtaler og lignende	Senior obligasjoner	2.919.885

Ad. g)

JBF Sparebank AS er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EKB). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2025 lån for 10.047 millioner kroner hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling frem til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. I avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsa at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 ble avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelt bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

2. VEDLEGG: STANDARDISERT SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

Tabellen under gjelder konsolidert tall for JBF Sparebank AS (nivå 2 iht. kapittel 1 i dette dokumentet)

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditetet
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	1.900.520	1.737.244	1.588.918	1.462.999	1.258.303
2	Kjernekapital	2.030.012	1.866.897	1.718.088	1.599.205	1.376.604
3	Total ansvarlig kapital	2.185.086	2.015.493	1.866.041	1.746.026	1.506.120
Risikovektet beregningsgrunnlag						
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	8.103.244	8.749.709	8.254.111	8.460.923	7.468.344
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
5	Ren kjernekapitaldekning	23,45 %	19,85 %	19,25 %	17,29 %	16,85 %
6	Kjernekapitaldekning	25,05 %	21,34 %	20,81 %	18,90 %	18,43 %
7	Total kapitaldekning	26,97 %	23,03 %	22,61 %	20,64 %	20,17 %
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)	9,70 %	9,70 %	9,70 %	9,30 %	2,50 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	5,46 %	5,46 %	5,50 %	5,80 %	4,50 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	7,28 %	7,28 %	7,30 %	7,30 %	6,00 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	9,70 %	9,70 %	9,70 %	9,30 %	10,50 %
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 %	2,00 %
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 %	7,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)				18,00 %	18,00 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)					
Uvektet kjernekapitalandel						
13	Sum eksponeringsmål	24.814.008	24.062.134	22.608.712	1.599.205	1.376.604
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	8,12 %	7,95 %	7,64 %	7,07 %	7,01 %
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)					
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)					
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)					
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)					
EU 14e	Gjeldende innflytelsesbuffer	IA	IA	IA	IA	IA
EU 14f	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Likviditetsreserve (LCR)						
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.384.735	1.324.279	1.301.898	344.105	344.105
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	920.359	940.470	666.574	607.295	607.295
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	418.187	507.903	219.439	452.773	452.773
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	546.822	432.567	447.134	154.522	154.522
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	234 %	268,63 %	252,29 %	223 %	223 %
Stabil finansiering (NSFR)						
18	Poster som gir stabil finansiering	12.142.792	11.044.290	10.582.929	6.413.302	6.413.302
19	Poster som krever stabil finansiering	8.344.244	7.124.261	6.956.749	4.611.997	4.611.997
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	145,52 %	155,02 %	152,12 %	139 %	139 %

3. VEDLEGG: STANDARDISERT SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

Tabellen under gjelder konsolidert tall for hvor JBF Bank og Forsikring Holding AS (nivå 4 iht. kapittel 1 i dette dokumentet)

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet
Beløp i tusen kroner

		a	
		31.12.2025	
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)		
1	Ren kjernekapital	2.662.310	
2	Kjernekapital	2.791.801	
3	Total ansvarlig kapital	2.946.876	
	Risikovektet beregningsgrunnlag		
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	9.652.338	
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)		
5	Ren kjernekapitaldekning	27,58 %	
6	Kjernekapitaldekning	28,92 %	
7	Total kapitaldekning	30,53 %	
	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)	8,00 %	
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	4,50 %	
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	6,00 %	
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	8,00 %	
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)		
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	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 %	
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)		
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)		
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)		
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)		
	Uvektet kjernekapitalandel		
13	Sum eksponeringsmål	26.436.940	
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	10,56 %	
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)		
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)		
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)		
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)		
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)		
EU 14e	Gjeldende innflytelsesbuffer	IA	
EU 14f	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	
	Likviditetsreserve (LCR)		
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.010.967	
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	919.608	
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	420.064	
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	544.194	
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	235 %	
	Stabil finansiering (NSFR)		
18	Poster som gir stabil finansiering	15.107.758	
19	Poster som krever stabil finansiering	11.154.678	
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	135,44 %	