

Pilar III – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2025 BJUGN SPAREBANK



INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Styring og kontroll av risiko	2
2.1	Risikostyring og formål og prinsipper for ICAAP	2
2.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer	5
3.	Info.plikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett...	8
4.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet	9

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 31.12.2025 og rapporteres i hele tusen kroner, med mindre annet fremgår.

Kapitaldekningsregelverket består av tre pilarer:

Pilar I er et minimumskrav til ansvarlig kapital på 8 % av beregningsgrunnlaget.

Pilar II er et tilleggskrav der banken årlig skal gjennomføre en vurdering av egne risikoer, kapitalbehov (ICAAP) og likviditetsbehov (ILAAP). Finanstilsynet evaluerer ICAAP/ILAAP-prosessen og resultatet av prosessen, og fastsetter en pilar II-krav for banken (SREP).

Pilar III er et krav om at finansiell informasjon om bankens kapitaldekning og ICAAP-prosess offentliggjøres. Pilar III har som formål å bidra til økt markedsdisiplin og gjøre det lettere å sammenligne foretakene. Opplysninger som gir markedsaktørene mulighet til å vurdere foretakenes risikoprofil og styring og kontroll av risiko, skal offentliggjøres. Informasjonen skal gis på en forståelig måte som gjør det mulig å sammenligne ulike foretak.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. CRR3 ble innført i Norge fra 01.04.2025. Endringen fra gammel standardmetode (CRR2) innebærer mer risikosensitive risikovekter, spesielt for lån med pant i fast eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning.

Beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko er også endret etter overgangen til CRR3. Minimumskravet til ansvarlig kapital for operasjonell risiko skal være basert på beregning av en virksomhetsindikator. Virksomhetsindikatoren består igjen av en rente- og utbyttekomponent, en tjenestekomponent og finanskomponent.

Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke ekstra kapitalkrav for markedsrisiko.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

2.1 Risikostyring og formål og prinsipper for ICAAP

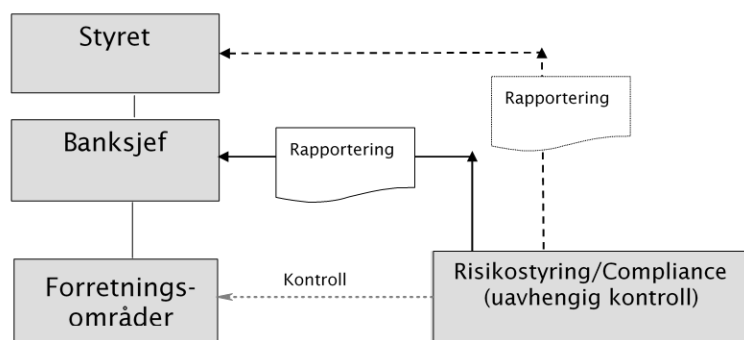
God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

Adm. banksjef og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Risikostyringsfunksjonen (leder risk & compliance) kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal sees i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

I tillegg til policy for virksomhets- og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko. Banken har ikke etablert egne policydokumenter for risiko knyttet til strategiske beslutninger, forretningsmessige forhold og bankens omdømme. Disse risikoene er likevel hensyntatt ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette 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 behovet ut fra gjeldende eksponering og rammer, også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

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 og instruksjoner, 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 enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. 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.

Bjugn Sparebank har følgende kapitaldekning pr. 31.12.2025:

Ren kjernekapitaldekning	30,7 %
Kjernekapitaldekning	30,7 %
Kapitaldekning	30,7 %

Konsolidert kapitaldekning (der eierandelen i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA er inkludert) er som følger pr. 31.12.2025:

Ren kjernekapitaldekning	28,2 %
Kjernekapitaldekning	28,4 %
Kapitaldekning	28,6 %

Finanstilsynet fastsatte i 2023 et pilar II-krav for banken på 2,3 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar II-kravet, er dermed 15,5 % på konsolidert nivå. ICAAP-beregningen i 2025 gir et kapitalbehov på 21,2 % inkl. alle bufferkrav, pilar II og styringsbuffer. Oppdatert beregning for 2025 blir gjort innen april 2026.

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 fremgår 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 minst én gang per år. Formålet med denne dokumentasjonen er å beskrive vurderinger og aktiviteter som banken har gjennomført i forbindelse med ICAAP-beregningen, knyttet til metoder og resultater for evaluering av bankens risikoprofil og kapitalbehov. Styret er aktivt med i prosessen.

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

- Kreditt- og konsentrasjonsrisiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko (ILAAP)
- Markedsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell risiko
- Omdømmerisiko
- Forretningsmessigrisiko
- Strategisk risiko
- Forsikringsrisiko
- Risiko knyttet til uforsvarlig gjeldsoppbygging
- Systemrisiko

2.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoe

Risikostyring er viktig for at banken skal nå sine mål, og er et sentralt element i bankens daglige drift og i styrets fokus. Bjugn Sparebank har i det overordnede strategiarbeid, de vedtatte policydokumenter og i bankens risikovurdering og interne kontrollrutiner en tilfredsstillende oppfølging og kontroll med de risikoe som banken utsettes for.

Policy for virksomhets- og risikostyring er det overordnede dokumentet som definerer alt arbeid med risiko i banken. Denne strategien skal gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble siste gang gjort 21.08.2025. I tillegg er det utarbeidet policydokumenter for bankens finansielle risikoe kredittisiko, likviditetsisiko, markedsisiko og operasjonell risiko.

Styret behandler hvert kvartal en periodisk risikoreport som er en totaldokumentasjon over bankens risikoeksponering. I tillegg har styret etter fastlagt plan en årlig gjennomgang av bankens overordnede strategi- og policydokumenter, blant annet relatert til bankens risikostyring og internkontroll.

Styret vil ved den årlige gjennomgangen, revisjon og behandling av overordnede risikodokument tilstrebe å fastsette bankens prinsipper for risikostyring og internkontroll. Styrets risikopolicyer legger vekt på at banken skal ha en lav til moderat risiko for bankens samlede virksomhet.

Kreditt- og konsentrasjonsisiko

Kredittisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser.

Banken skal kunne betjene de fleste potensielle lånekunder innenfor bankens geografiske nedslagsfelt, og skal ha lav til moderat kredittisiko i utlånsporteføljen. Utlån i personkundemarkedet skal i hovedsak sikres med pant i bolig eller andre realiserbare eiendeler. Utlån til næringskunder skal utgjøre en begrenset andel av samlede utlån. Banken skal ikke yte lån til foretak innenfor antatt spesielt risikofylte bransjer.

Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering av kompetente medarbeidere, samt gode rutiner, systemer og verktøy på kredittgiving og oppfølging av låneengasjement. Bankens kredittpolicy beskriver nærmere hvordan banken skal forholde seg til kredittisiko. Denne policyen gjennomgås og oppdateres årlig, siste gang 21.10.2025. Kredittpolicyen sier at betjeningsevne er det viktigste kriteriet for å vurdere kredittgiving, både for personmarkedet og næringsliv. Deretter er det sikkerheter som blir vurdert. Det er viktig at risikoklassifiseringen er korrekt og forsvarlig.

Banken skal til enhver tid ha kontroll på kredittisiko, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivingen og oppfølging av engasjement. Et viktig hjelpemiddel er bankens risikoklassifiseringssystem og bankens kredithåndbok. Banken skal ha en moderat risikoprofil når det gjelder kredittisiko.

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Enkeltkunder
- Enkelt bransjer
- Geografiske områder

Likviditets- og finansieringsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisiko vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i kapitalmarkedet og bankens kredittverdighet. Med balansestruktur menes soliditet og innskuddsdekning, samt forskjeller i omløpshastighet og bindingstid på eiendels- og gjeldssiden. Bankens kredittverdighet vil avhenge av bl.a. soliditet, inntjening, risikoprofil og utlånsporteføljen.

Banken skal til enhver tid ha kontroll på likviditetsrisiko, gjennom gode systemer og rutiner for oppfølging av likviditeten. Bankens likviditetspolicy beskriver nærmere hvordan banken skal forholde seg til likviditetsrisiko. Likviditetspolicyen setter blant annet rammer og mål for bankens finansiering og krav til likviditetsbuffer. Denne policyen skal gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble siste gang gjort 18.12.2025. Banken skal ha en lav risikoprofil når det gjelder likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås her risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. Markedspolicyen gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble sist gang gjort 20.11.2025. Bankens strategi sier at eksponeringen i verdipapirmarkedet skal være begrenset, og styret har satt rammer for plasseringer per risikovekt, sektor og låntaker. Banken skal ha en moderat risikoprofil når det gjelder markedsrisiko.

Eiendomsrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisrisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap pga. utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, mennesker og systemer eller pga. eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter risiko innen personal, økonomi, IT-sikkerhet, fysisk sikkerhet, drift, juridisk sikkerhet, forvaltning, kontroll og daglig drift. I dette inngår risiko for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av at IT-systemer og organisasjon ikke kan behandle transaksjoner på korrekt og tidsriktig måte, manglende sikring av omdømme, eiendeler og ressurser mv., bevisste handlinger fra egne ansatte og/eller utenforstående med sikte på å oppnå urettmessige fordeler, manglende sikring av kunders eiendeler eller uaktsomhet ved forvaltning av eiendeler på vegne av andre systemtekniske og manuelle kontroller som ikke fungerer.

Den operasjonelle risiko vil blant annet kunne reduseres gjennom god kvalitetssikring og gode interne systemer, rutiner, retningslinjer og kontrollsystemer. Banken skal til enhver tid ha kontroll på den operasjonelle risiko, gjennom gode systemer for kvalitetssikring og intern kontroll. Policy for operasjonell risiko gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble sist gang gjort 21.08.2025. Banken skal ha en lav til moderat risikoprofil når det gjelder operasjonell risiko.

Forretningsrisiko

Uventede endringer i inntekter eller kostnader knyttet til eksterne faktorer medfører forretningsrisiko. Årsakene til at forretningsrisiko oppstår kan være konkurranseforhold som fører til reduserte volumer og prispress, reguleringer eller forhold hos samarbeidspartnere som reduserer lønnsomheten gjennom enten bortfall av inntekter eller økte kostnader.

Tap vil oppstå dersom banken ikke tilpasser seg endringene. God planlegging og gode rutiner er viktige verktøy for å redusere risiko. Endringer i omdømme kan medføre svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit hos kunder, motparter, aksjeeiere og myndigheter.

Et svekket omdømme for banken kan også skyldes forhold i andre institusjoner som av markedet defineres som en del av banken.

Strategisk risiko

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Bjugn Sparebank har som overordnet strategi å være tilsluttet en allianse. Alliansevalg er derfor vurdert som en del av den totale strategiske risikoen. Banken er først og fremst en bank med lokal sparebankprofil. I det legger vi at banken skal være en viktig aktør i utviklingen av Bjugnsamfunnet og sikre finansieringsbistand for gode og lønnsomme prosjekter, både for privatpersoner og bedrifter. Banken fattet i 2023 et strategisk valg om å etablere et avdelingskontor på Heimdal i Trondheim, og kontoret ble åpnet 01.09.2024. Prioritert område for avdelingskontoret er å skaffe vekst innenfor privatmarkedet, fortrinnsvis utlån med pant i bolig. Banken har fra før mange privatkunder i Trondheim, og den strategiske risikoen med etableringen vurderes til å være akseptabel.

Omdømmerisiko

Risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Tillitskrisen kan ramme banken alene eller hele Eika-Gruppen.

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

Bjugn Sparebank har en andel på 0,48 % av Eika Boligkreditt AS sin utlånsportefølje pr. 31.12.2025. Tabellen nedenfor viser øvrige detaljer i porteføljen:

		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		16,0 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		55,6 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,9 %
d	Utestående garantiforpliktelse		13.933
	Utestående likviditetsforpliktelse		110.800
e	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
	Senior obligasjoner	2.919.885	
f	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt (punkt d og f)

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsa at det er behov for det. 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 skal rebalanseres minst to ganger i året. Fra og med 2026 vil dette skje fire ganger pr. år. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av risikovektet balanse i selskapet.

4. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

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	639.333	582.899	535.953	507.979	454.305
2	Kjernekapital	643.035	585.029	538.583	510.775	456.182
3	Total ansvarlig kapital	648.407	587.900	542.127	514.109	458.540
Risikovektet beregningsgrunnlag						
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	2.264.729	2.098.579	1.880.657	1.899.618	1.825.840
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
5	Ren kjernekapitaldekning	28,23%	27,78%	28,50%	26,74%	24,88%
6	Kjernekapitaldekning	28,39%	27,88%	28,64%	26,89%	24,98%
7	Total kapitaldekning	28,63%	28,01%	28,83%	27,06%	25,11%
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)	2,30%	2,30%	2,30%	3,00%	3,00%
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,29%	1,29%	1,29%	3,00%	3,00%
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,73%	1,73%	1,73%	3,00%	3,00%
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,30%	10,30%	10,30%	11,00%	11,00%
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)	19,80%	19,80%	19,80%	18,50%	17,50%
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	18,33%	17,71%	18,40%	15,74%	13,88%
Uvektet kjernekapitalandel						
13	Sum eksponeringsmål	5.455.435	4.442.890	4.106.821	3.979.426	3.770.099
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	11,79%	13,17%	13,17%	12,89%	12,10%
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet)						
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)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
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)	394.835	339.872	328.065	322.176	259.739
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	202.183	193.030	162.640	241.068	152.288
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	115.078	31.675	33.119	24.748	13.355
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	87.105	161.355	129.521	216.320	138.933
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	453%	211%	253%	149%	187%
Stabil finansiering (NSFR)						
18	Poster som gir stabil finansiering	3.768.626	3.251.638	3.026.634	3.101.100	3.106.113
19	Poster som krever stabil finansiering	3.009.710	2.507.562	2.215.545	2.124.040	2.096.108
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	125%	130%	137%	146%	148%