

Note 40 - Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Noten er en sensitivitetsanalyse gjort med utgangspunkt i relevante balanseposter per 31. desember og fremover i tid for det aktuelle året. Bankens renterisiko beregnes ved at det simuleres et parallelt renteskift på ett prosent for hele rentekurven på alle balanseposter.

Risikoen har gjennom hele 2011 vært lav og innenfor den totale rammen på 40 millioner kroner fastsatt av bankens styre. For ytterligere detaljer vedrørende renterisiko se note 3 Risikoforhold.

Basisrisiko konsern (mill. kr)	Renterisiko, 1 % endring		
	2011	2010	2009
<i>Valuta</i>			
NOK	7	6	-5
EUR	-1	-6	0
USD	0	-1	0
CHF	-2	0	-2
Andre	-2	-1	0
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	3	-2	-7

Total renterisiko viser for 2011 at banken vil få gevinst på en renteoppgang. For 2010 og 2009 et tap. Tabellen under viser hvordan rentekurven forskyver seg innenfor de ulike tidsintervallene med tilhørende gevinst og tap innenfor de enkelte løpetider.

Rentekurverisiko konsern (mill. kr)	Renterisiko, 1 % endring		
	2011	2010	2009
0 - 1 mnd	-11	3	4
1 - 3 mndr	19	-10	-36
3 - 6 mndr	-5	1	12
6 - 12 mndr	10	5	25
1 - 2 år	9	3	-18
2 - 3 år	-7	-1	2
3 - 4 år	-1	-2	7
4 - 5 år	2	-2	-4
5 - 7 år	7	2	2
7 - 10 år	-20	0	-1
Total renterisiko, effekt på resultat før skatt	3	-2	-7