

Note 16 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evnen til å finansiere økninger i eiendeler. For detaljert beskrivelse henvises til note 6 Risikoforhold.

Konsern

31.12.19 (mill. kr)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser ²⁾						
Gjeld til kredittinstitusjoner	8.567	245	-	-	42	8.853
Innskudd fra og gjeld til kunder	64.441	14.481	3.524	3.471	-	85.917
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	1.210	7.389	29.599	6.589	44.787
Derivater - kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	466	5.993	25.392	3.604	35.455
Andre forpliktelser	-	1.315	731	267	214	2.526
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	-	23	357	1.940	-	2.319
Sum kontantstrøm forpliktelser	73.008	17.740	17.993	60.669	10.447	179.857
Derivater netto kontantstrømmer						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	466	5.993	25.392	3.604	35.455
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-	-223	-6.483	-26.501	-3.682	-36.889
Netto kontraktsmessige kontantstrømmer	-	244	-490	-1.109	-79	-1.434

Konsern

31.12.18 (mill. kr)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser ²⁾						
Gjeld til kredittinstitusjoner	8.006	1	498	647	62	9.214
Innskudd fra og gjeld til kunder	62.333	9.873	2.554	5.855	-	80.615
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	1.730	5.139	32.665	6.200	45.733
Derivater - kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	1.425	15.209	27.449	1.154	45.237
Andre forpliktelser	-	1.619	621	162	8	2.410
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	-	12	71	2.127	255	2.465
Sum kontantstrøm forpliktelser	70.339	14.659	24.092	68.904	7.679	185.674
Derivater netto kontantstrømmer						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	1.425	15.209	27.449	1.154	45.237
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-	-2.479	-15.110	-26.554	-1.294	-45.436
Netto kontraktsmessige kontantstrømmer	-	-1.054	99	895	-140	-200

Inkluderer ikke verdjusteringer for finansielle instrumenter til virkelig verdi

¹⁾ For ansvarlig lånekapital benyttes call dato for kontantoppgjør

²⁾ Kontantstrømmer inkluderer beregnede renter og sum avviker derfor fra balanseført forpliktelse