

## 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						
31.12.21 (mill. kr)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Kontantstrømmer knyttet til forpliktelse<sup>2)</sup></b>						
Innskudd fra kredittinstitusjoner	11.204	1.175	684	2.074	31	15.167
Innskudd fra og gjeld til kunder	86.753	16.958	3.462	4.113	-	111.286
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	5.188	1.626	28.143	6.852	41.810
Derivater - kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	7.181	1.288	13.478	6.186	28.132
Annen gjeld	-	1.622	849	479	329	3.280
Ansvarlig lånekapital <sup>1)</sup>	-	11	816	1.025	-	1.852
<b>Sum kontantstrøm forpliktelser</b>	<b>97.957</b>	<b>32.134</b>	<b>8.724</b>	<b>49.313</b>	<b>13.399</b>	<b>201.527</b>
<b>Derivater netto kontantstrømmer</b>						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	7.181	1.288	13.478	6.186	28.132
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-	-7.014	-1.153	-12.785	-6.110	-27.062
<b>Netto kontraktsmessige kontantstrømmer</b>	<b>-</b>	<b>166</b>	<b>135</b>	<b>692</b>	<b>77</b>	<b>1.070</b>

Konsern						
31.12.20 (mill. kr)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
<b>Kontantstrømmer knyttet til forpliktelse<sup>2)</sup></b>						
Innskudd fra kredittinstitusjoner	11.325	1.737	15	2.072	36	15.185
Innskudd fra og gjeld til kunder	76.601	13.486	2.944	4.497	-	97.529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	1.174	6.509	33.396	1.804	42.884
Derivater - kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	2.090	10.254	20.957	1.036	34.337
Annen gjeld	-	1.582	715	468	260	3.025
Ansvarlig lånekapital <sup>1)</sup>	-	9	68	1.798	-	1.874
<b>Sum kontantstrøm forpliktelser</b>	<b>87.926</b>	<b>20.079</b>	<b>20.505</b>	<b>63.188</b>	<b>3.136</b>	<b>194.834</b>
<b>Derivater netto kontantstrømmer</b>						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	2.090	10.254	20.957	1.036	34.337
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-	-1.693	-10.240	-21.048	-1.182	-34.163
<b>Netto kontraktsmessige kontantstrømmer</b>	<b>-</b>	<b>397</b>	<b>14</b>	<b>-92</b>	<b>-146</b>	<b>174</b>

Inkluderer ikke verdjusteringer for finansielle instrumenter til virkelig verdi

<sup>1)</sup> For ansvarlig lånekapital benyttes call dato for kontantoppgjør

<sup>2)</sup> Kontantstrømmer inkluderer beregnede renter og sum avviker derfor fra balanseført forpliktelse