

Note 14 - 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 prosentpoeng for hele rentekurven på alle balanseposter.

For ytterligere detaljer vedrørende renterisiko se note 6 Risikoforhold.

Basisrisiko konsern (mill. kr)	Renterisiko, 1 prosentpoeng endring	
	2021	2020
<i>Valuta</i>		
NOK	- 22	- 8
EUR	0	0
USD	- 5	3
CHF	1	0
GBP	0	- 1
Andre	0	- 1
Total renterisiko	- 27	- 7

Total renterisiko viser for 2021 at banken vil få et tap på en renteoppgang.

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 prosentpoeng endring	
	2021	2020
Løpetid		
0 - 2 mnd	- 16	- 16
2 - 3 mndr	10	12
3 - 6 mndr	- 19	- 14
6 - 12 mndr	- 1	6
1 - 2 år	2	- 6
2 - 3 år	- 12	- 9
3 - 4 år	22	21
4 - 5 år	- 27	3
5 - 8 år	7	- 10
8 - 15 år	7	8
Total renterisiko	- 27	- 7