

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		På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
31.12.22 (mill. kr)							
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser ²⁾							
Innskudd fra kredittinstitusjoner	11.180	1.194	161	2.125	26	14.685	
Innskudd fra og gjeld til kunder	89.936	19.376	7.480	5.217	-	122.010	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	951	8.442	41.837	1.746	52.977	
Derivater - kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	798	8.532	26.947	1.655	37.932	
Annen gjeld	-	1.361	787	386	258	2.792	
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	-	16	824	1.459	-	2.299	
Sum kontantstrøm forpliktelser	101.116	23.696	26.226	77.972	3.684	232.694	
Derivater netto kontantstrømmer							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	798	8.532	26.947	1.655	37.932	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-	-622	-8.176	-25.412	-1.633	-35.843	
Netto kontraktsmessige kontantstrømmer	-	176	356	1.535	21	2.089	

Konsern		På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
31.12.21 (mill. kr)							
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelser ²⁾							
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 ¹⁾	-	11	816	1.025	-	1.852	
Sum kontantstrøm forpliktelser	97.957	32.134	8.724	49.313	13.399	201.527	
Derivater netto kontantstrømmer							
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	
Netto kontraktsmessige kontantstrømmer	-	166	135	692	77	1.070	

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