

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 31.12.23 (mill. kr)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelse²⁾						
Innskudd fra kredittinstitusjoner	10.399	90	344	1.938	20	12.792
Innskudd fra og gjeld til kunder	89.914	23.961	10.120	8.894	-	132.888
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	3.164	2.513	44.528	1.295	51.499
Derivater - kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	1.130	4.101	26.309	1.397	32.937
Annen gjeld	-	1.004	1.207	551	269	3.031
Ansvarlig lånekapital ¹⁾	-	38	505	2.180	-	2.723
Sum kontantstrøm forpliktelser	100.313	29.386	18.790	84.401	2.981	235.871
Derivater netto kontantstrømmer						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-	1.130	4.101	26.309	1.397	32.937
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	-	-805	-3.331	-24.630	-1.360	-30.126
Netto kontraktsmessige kontantstrømmer	-	325	770	1.679	37	2.811

Konsern 31.12.22 (mill. kr)	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Kontantstrømmer knyttet til forpliktelse²⁾						
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

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