

## Note 11 - Kreditteksponering for hver interne risikorating

Banken benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risikoklasseinndeling skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. I tabellen er denne inndelingen sammenholdt med tilsvarende ratingklasser hos Moody's.

Historisk mislighold er tall for morbank og viser default ratio (DR) per risikoklasse. Tallene er et uvektet snitt for normalscorede kunder i perioden 2016-2022.

Sikkerhetsdekning representerer forventet realisasjonsverdi (RE-verdi) på underliggende sikkerhetsverdier. Verdiene fastsettes etter faste modeller, og faktiske realisasjonsverdier valideres for å teste modellenes pålitelighet. I samsvar med kravene i kapitalkravsforskriften er estimatene «down-turn»-estimer. Basert på sikkerhetsdekningen (RE-verdi / EAD) klassifiseres engasjementet i en av sju klasser, hvor beste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på over 120 prosent, og laveste sikkerhetsklasse har en sikkerhetsdekning på under 20 prosent.

Risiko-klasse	Misligholdssansynlighet		Moody's	Historisk mislighold	Mislighold 2022	Sikkerhetsdekning		
	Fra	Til				Sikkerhets-klasse	Nedre grense	Øvre grense
A	0,00 %	0,10 %	Aaa-A3	0,02 %	0,03 %	1	120	
B	0,10 %	0,25 %	Baa1-Baa2	0,04 %	0,04 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,09 %	0,11 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,31 %	0,20 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,56 %	0,84 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		1,20 %	1,44 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	2,02 %	1,42 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	4,68 %	5,01 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	13,82 %	14,26 %			
J	mislighold							
K	tapsutsatt							

Bankens engasjementer klassifiseres i risikogrupper på bakgrunn av risikoklasse.

Risikoklasse	Risikogrupper
A - C	Laveste risiko
D - E	Lav
F - G	Middels
H	Høy
I	Høyeste risiko
J - K	Mislighold og nedskrevet

Morbank (mill. kr)	Gjennom-	Totalt	Gjennom-	Totalt
	snittlig usikret eksponering i %	engasjement	snittlig usikret eksponering i %	engasjement
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Laveste risiko	0,9 %	115.527	0,9 %	113.799
Lav risiko	1,3 %	24.473	3,4 %	26.476
Middels risiko	1,7 %	18.093	4,2 %	15.017
Høy risiko	3,0 %	2.719	5,0 %	2.854
Høyeste risiko	2,2 %	1.693	2,2 %	1.503
Mislighold og/eller tapsutsatt	10,0 %	2.051	14,5 %	3.212
<b>Totalt</b>		<b>164.556</b>		<b>162.860</b>

Konsern (mill. kr)	Gjennom-	Totalt	Gjennom-	Totalt
	snittlig usikret eksponering i %	engasjement	snittlig usikret eksponering i %	engasjement
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Laveste risiko	0,6 %	116.505	0,9 %	114.237
Lav risiko	1,2 %	26.996	3,2 %	28.449
Middels risiko	2,2 %	25.200	2,9 %	21.756
Høy risiko	3,6 %	3.772	4,1 %	3.536
Høyeste risiko	2,9 %	2.462	1,6 %	2.035
Mislighold og/eller tapsutsatt	10,9 %	2.222	13,7 %	3.402
<b>Totalt</b>		<b>177.157</b>		<b>173.415</b>

Realisasjonsverdien på stilte sikkerheter fastsettes slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdi i en nedgangskonjunktur.