

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 2014-2023.

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 kapitalkravsforordningen 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 2023	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 %	0,05 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,09 %	0,12 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,30 %	0,20 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,63 %	1,10 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		1,30 %	1,99 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	2,11 %	2,74 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	4,75 %	5,17 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	14,59 %	19,97 %			
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)	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %		Gjennomsnittlig usikret eksponering i %	
	31.12.2023	Totalt engasjement 31.12.2023	31.12.2022	Totalt engasjement 31.12.2022
Laveste risiko	1,1 %	128.796	0,9 %	115.527
Lav risiko	2,4 %	25.369	1,3 %	24.473
Middels risiko	3,5 %	22.533	1,7 %	18.093
Høy risiko	2,1 %	2.389	3,0 %	2.719
Høyeste risiko	3,5 %	2.305	2,2 %	1.693
Mislighold og/eller tapsutsatt	5,7 %	2.090	10,0 %	2.051
Totalt		183.481		164.556

Konsern (mill. kr)	Gjennom- snittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement	Gjennom- snittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Laveste risiko	1,2 %	129.031	0,6 %	116.505
Lav risiko	2,2 %	28.025	1,2 %	26.996
Middels risiko	2,6 %	30.362	2,2 %	25.200
Høy risiko	1,4 %	3.743	3,6 %	3.772
Høyeste risiko	2,6 %	3.069	2,9 %	2.462
Mislighold og/eller tapsutsatt	5,3 %	2.284	10,9 %	2.222
Totalt		196.514		177.157

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