

Note 06 Risikoklassifisering av utlån og garantier i finansvirksomheten

Kredittrisiko defineres som fare for tap som følge av at OBOS-bankens kunder og andre motparters evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser og er OBOS-bankens største risikoområde. Kreditstrategien revideres og godkjennes årlig av styret, og definerer bankens risikoprofil for kredittrisikoområdet.

Risikoklassifiseringssystemet benyttes som beslutningsstøtte for monitorering og rapportering. Risikoparametrene i klassifiseringssystemet er en integrert del av bankens risikomonitorering, inkludert oppfølging mot kreditstrategien. Sannsynlighet for mislighold (PD) blir benyttet for å måle kredittkvalitet for privatkunder med boliglån. Klassifiseringssystemet er basert på PD, som er et estimat på sannsynlighet for at en motpart misligholder sine forpliktelser innen de neste 12 måneder. Instrumenter med tilsvarende kredittrisikoegenskaper er gruppert i samme porteføljer. For boliglån til personmarkedet benyttes sannsynlighet for mislighold (PD) multiplisert med tap gitt mislighold (LGD) multiplisert med eksponeringen ved mislighold (EAD). For boligselskaper og kredittkort benyttes en forenklet tapsgradtilnærming.

I tabellene nedenfor presenteres alle utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer i henhold til risikogrupper. Tallene baserer seg på nominelle beløp før justering for nedskrivninger. Lån som har restanser over 90 dager vurderes som misligholdte.

Basert på bankens risikovurderinger kan kundeengasjementene risikogrupperes som følger:

31. desember 2022

Engasjementer fordelt på risikogrupper basert på sannsynlighet for mislighold og tap

Beløp i tusen kroner	12-måneder PD intervaller	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Utlån					
1 – Lav risiko	0–0,99	48 983 224	-	-	48 983 224
2 – Middels risiko	1,00–3,99	-	723 615	-	723 615
3 – Høy risiko	4,00–99,99	-	-	390 291	390 291
4 – Misligholdt	100	-	-	78 189	78 189
Sum utlån		48 983 224	723 615	468 480	50 175 320
Garantier					
1 – Lav risiko	0–0,99	8 365	-	-	8 365
Sum garantier		8 365	-	-	8 365
Ubenyttede kredittrammer					
1 – Lav risiko	0–0,99	1 564 726	-	-	1 564 726
2 – Middels risiko	1,00–3,99	-	15 262	-	15 262
3 – Høy risiko	4,00–99,99	-	-	16 774	16 774
4 – Misligholdt	100	-	-	2 621	2 621
Sum ubenyttede kredittrammer		1 564 726	15 262	19 395	1 599 382
Sum før tapsavsetninger		50 556 315	738 877	487 876	51 783 068
– Tapsavsetninger		-11 743	-11 094	-22 522	-45 358
Netto utlån og fordringer på kunder 31. desember 2022		50 544 573	727 783	465 354	51 737 709

31. desember 2021**Engasjementer fordelt på risikogrupper basert på sannsynlighet for mislighold og tap**

Beløp i tusen kroner	12-måneder PD intervaller	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Utlån					
1 – Lav risiko	0–0,99	45 623 214	-	-	45 623 214
2 – Middels risiko	1,00–3,99	-	737 550	-	737 550
3 – Høy risiko	4,00–99,99	-	-	281 187	281 187
4 – Misligholdt	100	-	-	142 142	142 142
Sum utlån		45 623 214	737 550	423 330	46 784 094
Garantier					
1 – Lav risiko	0–0,99	13 429	-	-	13 429
Sum garantier		13 429	-	-	13 429
Ubenyttede kredittrammer					
1 – Lav risiko	0–0,99	1 574 426	-	-	1 574 426
2 – Middels risiko	1,00–3,99	-	13 949	-	13 949
3 – Høy risiko	4,00–99,99	-	-	141 458	141 458
4 – Misligholdt	100	-	-	1 542	1 542
Sum ubenyttede kredittrammer		1 574 426	13 949	143 000	1 731 375
Sum før tapsavsetninger		47 211 069	751 500	566 330	48 528 898
– Tapsavsetninger		-18 094	-7 416	-18 627	-44 137
Netto utlån og fordringer på kunder 31. desember 2021		47 192 974	744 084	547 703	48 484 762