

Note 12 - Kreditteksponering for hver interne risikorating

Konsernet benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittisiko 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 2010-2016. 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 kapitalkravforskriften 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			Historisk mislighold	Mislighold 2016	Sikkerhetsdekning		
	Fra	Til	Moody's			Sikkerhets-klasse	Nedre grense	Øvre grense
A	0,00 %	0,10 %	Aaa-A3	0,02 %	0,01 %	1	120	
B	0,10 %	0,25 %	Baa1-Baa2	0,07 %	0,05 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,16 %	0,10 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,41 %	0,24 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,58 %	0,41 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		1,35 %	1,01 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	3,12 %	1,50 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	6,04 %	3,85 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	16,22 %	11,27 %			
J	mislighold							
K	nedskrevet							

Bankens engasjementer klassifiseres i risikogrupper på bakgrunn av risikoklasse.

Risikoklasse	Risikogrupper	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %		Gjennomsnittlig usikret eksponering i %		Totalt engasjement
		31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015	31.12.2015
A - C	Laveste risiko					
D - E	Lav					
F - G	Medium					
H	Høy					
I	Høyeste risiko					
J - K	Mislighold og nedskrevet					
Morbank						
(mill. kr)						
Laveste risiko		12,3 %	74.780	9,0 %		60.945
Lav risiko		21,3 %	13.594	12,8 %		21.757
Middels risiko		15,7 %	19.319	14,7 %		19.305
Høy risiko		15,5 %	2.659	21,1 %		3.708
Høyeste risiko		11,3 %	1.922	11,6 %		1.680
Mislighold og nedskrevet		40,4 %	1.627	31,1 %		558
Totalt			113.900			107.953

Konsern		Gjennomsnittlig usikret eksponering i %		Gjennomsnittlig usikret eksponering i %		Totalt engasjement
		31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015	31.12.2015
Laveste risiko		12,2 %	75.166	9,0 %		61.202
Lav risiko		19,2 %	15.033	12,4 %		22.821
Middels risiko		14,2 %	21.339	14,0 %		20.925
Høy risiko		12,3 %	3.335	19,8 %		4.222
Høyeste risiko		8,3 %	2.607	15,1 %		2.285
Mislighold og nedskrevet		40,4 %	1.627	30,7 %		604
Totalt			119.107			112.060

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