

Note 12 - Kredittesponering for hver interne risikoring

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 2011-2017.

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 2017	Sikkerhetsdekning		
	Fra	Til				Sikkerhets-klasse	Nedre grense	Øvre grense
A	0,00 %	0,10 %	Aaa-A3	0,01 %	0,02 %	1	120	
B	0,10 %	0,25 %	Baa1-Baa2	0,04 %	0,02 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,07 %	0,08 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,25 %	0,37 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,36 %	0,39 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		0,92 %	1,24 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	2,20 %	1,88 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	4,45 %	4,50 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	11,08 %	11,62 %			
J	mislighold							
K	nedskrevet							

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

	Gjennomsnittlig usikret eksponering i		Gjennomsnittlig usikret eksponering i	
	%	Totalt engasjement	%	Totalt engasjement
Morbank (mill. kr)	31.12.17	31.12.17	31.12.16	31.12.16
Laveste risiko	9,5 %	80.379	12,3 %	77.882
Lav risiko	9,9 %	20.548	21,3 %	14.413
Middels risiko	12,2 %	15.970	15,7 %	19.342
Høy risiko	8,6 %	2.926	15,5 %	2.723
Høyeste risiko	4,2 %	3.185	11,3 %	1.931
Mislighold og nedskrevet	32,0 %	1.698	40,4 %	1.754
Totalt		124.706		118.046

Konsern (mill. kr)	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %		Gjennomsnittlig usikret eksponering i %	
	31.12.17	Totalt engasjement 31.12.17	31.12.16	Totalt engasjement 31.12.16
Laveste risiko	9,5 %	80.283	12,2 %	78.265
Lav risiko	9,2 %	22.057	19,2 %	15.837
Middels risiko	10,2 %	19.109	14,2 %	21.336
Høy risiko	6,3 %	3.991	12,3 %	3.393
Høyeste risiko	3,4 %	3.978	8,3 %	2.609
Mislighold og nedskrevet	30,5 %	1.779	40,4 %	1.815
Totalt		131.197		123.253

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