

Note 12 - Kreditteksponering for hver interne risikoring

Banken 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 2010-2018.

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			Historisk mislighold	Mislighold 2018	Sikkerhetsdekning		
	Fra	Til	Moody's			Sikkerhets-klasse	Nedre grense	Øvre grense
A	0,00 %	0,10 %	Aaa-A3	0,01 %	0,01 %	1	120	
B	0,10 %	0,25 %	Baa1-Baa2	0,04 %	0,04 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,07 %	0,06 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,27 %	0,47 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,37 %	0,52 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		0,92 %	0,93 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	2,18 %	2,02 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	4,41 %	3,99 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	11,28 %	13,78 %			
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 %	Totalt engasjement	Gjennomsnittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement
	31.12.18	31.12.18	31.12.17	31.12.17
Laveste risiko	10,2 %	87.667	9,5 %	80.379
Lav risiko	8,5 %	21.176	9,9 %	20.548
Middels risiko	11,4 %	18.783	12,2 %	15.970
Høy risiko	11,8 %	3.743	8,6 %	2.926
Høyeste risiko	3,0 %	2.387	4,2 %	3.185
Mislighold og/eller tapsutsatt	11,3 %	2.326	32,0 %	1.698
Totalt		136.092		124.706

Konsern (mill. kr)	Gjennom-	Totalt	Gjennom-	Totalt
	snittlig usikret eksponering i %	engasjement	snittlig usikret eksponering i %	engasjement
	31.12.18	31.12.18	31.12.17	31.12.17
Laveste risiko	10,3 %	87.334	9,5 %	80.283
Lav risiko	8,4 %	22.546	9,2 %	22.057
Middels risiko	10,9 %	23.836	10,2 %	19.109
Høy risiko	11,4 %	4.362	6,3 %	3.991
Høyeste risiko	4,5 %	2.803	3,4 %	3.978
Mislighold og/eller tapsutsatt	13,2 %	2.466	30,5 %	1.779
Totalt		143.348		131.197

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