

Note 11 - Kreditteksponering for hver interne risikorating

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 2010-2019.

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»-estimater. 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 2019	Sikkerhetsdekning		
	Fra	Til	Moody's			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 %	0,05 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,07 %	0,12 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,27 %	0,30 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,39 %	0,79 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		0,95 %	1,42 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	2,21 %	2,45 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	4,53 %	5,95 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	11,65 %	16,81 %			
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)	Gjennom-	Totalt	Gjennom-	Totalt
	snittlig usikret eksponering i %	engasjement	snittlig usikret eksponering i %	engasjement
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
Laveste risiko	13,3 %	93.929	10,2 %	87.677
Lav risiko	9,6 %	21.242	8,5 %	21.176
Middels risiko	10,0 %	18.829	11,4 %	18.783
Høy risiko	11,6 %	3.093	11,8 %	3.743
Høyeste risiko	5,7 %	1.831	3,0 %	2.387
Mislighold og/eller tapsutsatt	15,1 %	2.972	11,3 %	2.326
Totalt		141.895		136.092

Konsern (mill. kr)	Gjennom- snittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement	Gjennom- snittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
Laveste risiko	13,4 %	93.382	10,3 %	87.334
Lav risiko	9,3 %	22.698	8,4 %	22.546
Middels risiko	9,3 %	24.864	9,0 %	23.836
Høy risiko	11,9 %	3.811	11,3 %	4.362
Høyeste risiko	7,3 %	2.433	2,5 %	2.803
Mislighold og/eller tapsutsatt	16,0 %	3.124	10,6 %	2.466
Totalt		150.313		143.348

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