

Note 11 - Kreditteksponering for hver interne risikorating

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 2014-2020.

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		Historisk mislighold	Mislighold 2020	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	0,08 %	0,08 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,28 %	0,48 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,41 %	0,60 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		0,95 %	1,52 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	2,07 %	2,82 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	4,47 %	6,05 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	12,19 %	15,95 %			
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
	31.12.20	31.12.20	31.12.19	31.12.19
Laveste risiko	12,4 %	98.815	13,3 %	93.929
Lav risiko	4,6 %	25.920	9,6 %	21.242
Middels risiko	13,5 %	17.003	10,0 %	18.829
Høy risiko	10,2 %	2.851	11,6 %	3.093
Høyeste risiko	12,7 %	1.821	5,7 %	1.831
Mislighold og/eller tapsutsatt	25,1 %	2.277	15,1 %	2.972
Totalt		148.686		141.895

Konsern (mill. kr)	Gjennom-	Totalt	Gjennom-	Totalt
	snittlig usikret eksponering i %	engasjement	snittlig usikret eksponering i %	engasjement
	31.12.20	31.12.20	31.12.19	31.12.19
Laveste risiko	12,5 %	98.376	13,4 %	93.382
Lav risiko	5,1 %	27.851	9,3 %	22.698
Middels risiko	11,9 %	23.092	9,3 %	24.864
Høy risiko	10,9 %	3.665	11,9 %	3.811
Høyeste risiko	13,1 %	2.375	7,3 %	2.433
Mislighold og/eller tapsutsatt	25,8 %	2.449	16,0 %	3.124
Totalt		157.808		150.313

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