

Note 16 - Kreditteksponering 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 2006-2011.

Historikk er omarbeidet i samsvar med nye beregninger for estimert mislighold. Jfr. note 3 Risikoforhold, i avsnittet om misligholdssannsynlighet.

Risiko-klasse	Misligholdssannsynlighet			Historisk mislighold	Sikkerhets-klasse	Sikkerhetsdekning	
	Til	Fra	Moody's			Nedre grense	Øvre grense
A	0,00 %	0,10 %	Aaa-A3	0,04 %	1	120	
B	0,10 %	0,25 %	Baa1-Baa2	0,10 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,23 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,56 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,68 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		1,57 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	3,67 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	6,97 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	19,61 %			
J	mislighold						
K	nedskrevet						

Bankens engasjementer klassifiseres i en av fem risikogrupper på bakgrunn av risikoklasse. I tillegg har vi misligholdte og nedskrevet. Se tabellen nedenfor.

Risikoklasse	Risikogrupper
A - C	Laveste risiko
D - E	Lav
F - G	Middels
H	Høy
I	Høyeste risiko
J - K	Mislighold og nedskrevet

Morbank i mill. kr	Gjennomsnittlig usikret eksponering i	Totalt engasjement	Gjennomsnittlig usikret eksponering i	Totalt engasjement	Gjennomsnittlig usikret eksponering i	Totalt engasjement
	%		%		%	
	2011	2011	2010	2010	2009	2009
Laveste risiko	4,6 %	39.296	5,2 %	35.521	6,4 %	29.758
Lav risiko	8,1 %	20.185	7,5 %	18.030	11,1 %	18.056
Middels risiko	12,5 %	21.743	15,7 %	20.676	13,5 %	14.722
Høy risiko	9,3 %	2.063	10,8 %	2.364	26,1 %	4.206
Høyeste risiko	10,0 %	1.811	9,6 %	2.500	8,8 %	1.745
Mislighold og nedskrevet	29,1 %	463	27,4 %	595	21,4 %	710
Totalt		85.561		79.685		69.197

Konsern i mill. kr	Gjennomsnittlig usikret eksponering i	Totalt engasjement	Gjennomsnittlig usikret eksponering i	Totalt engasjement	Gjennomsnittlig usikret eksponering i	Totalt engasjement
	%		%		%	
	2011	2011	2010	2010	2009	2009
Laveste risiko	4,5 %	39.478	5,2 %	35.847	6,4 %	31.369
Lav risiko	7,5 %	20.891	7,5 %	17.994	11,1 %	18.832
Middels risiko	11,8 %	22.177	15,7 %	21.876	13,5 %	14.376
Høy risiko	9,3 %	2.494	10,8 %	2.781	26,1 %	4.311
Høyeste risiko	10,0 %	2.168	9,6 %	2.961	8,8 %	1.854
Mislighold og nedskrevet	29,1 %	542	27,4 %	710	21,4 %	820
Totalt		87.750		82.170		71.562