

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 observert misligholdsrate per risikoklasse. Tallene er et uvektet snitt for normalscorede kunder i perioden 2006-2012.

Misligholdssannsynlighet				Sikkerhetsdekning			
Risiko-klasse	Fra	Til	Moody's	Historisk mislighold	Sikkerhets-klasse	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	Gjennom-	Totalt	Gjennom-	Totalt
	snittlig usikret eksponering i % 2012	engasjement 2012	snittlig usikret eksponering i % 2011	engasjement 2011
Laveste risiko	4,6 %	38.451	4,6 %	39.296
Lav risiko	7,3 %	23.748	8,1 %	20.185
Middels risiko	9,2 %	19.483	12,5 %	21.743
Høy risiko	12,8 %	2.994	9,3 %	2.063
Høyeste risiko	6,3 %	2.059	10,0 %	1.811
Mislighold og nedskrevet	25,2 %	417	29,1 %	463
Totalt		87.152		85.561

Konsern i mill. kr	Gjennom-	Totalt	Gjennom-	Totalt
	snittlig usikret eksponering i % 2012	engasjement 2012	snittlig usikret eksponering i % 2011	engasjement 2011
Laveste risiko	4,5 %	38.760	4,5 %	39.478
Lav risiko	7,1 %	24.474	7,5 %	20.891
Middels risiko	8,8 %	20.241	11,8 %	22.177
Høy risiko	11,5 %	3.344	9,3 %	2.494
Høyeste risiko	5,4 %	2.406	10,0 %	2.168
Mislighold og nedskrevet	20,4 %	517	29,1 %	542
Totalt		89.744		87.750