

## 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 default ratio (DR) per risikoklasse. Tallene er et uvektet snitt for normalscorede kunder i perioden 2006-2013.

Misligholdssansynlighet					Sikkerhetsdekning		
Risiko-klasse	Fra	Til	Moody's	Historisk mislighold	Sikkerhets-klasse	Nedre grense	Øvre grense
A	0,00 %	0,10 %	Aaa-A3	0,03 %	1	120	
B	0,10 %	0,25 %	Baa1-Baa2	0,09 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,19 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,51 %	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	3,47 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	6,67 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	18,31 %			
J	mislighold						
K	nedskrevet						

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

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
	2013	2013	2012	2012
Laveste risiko	5,8 %	46.680	3,7 %	42.325
Lav risiko	6,1 %	22.631	8,1 %	20.920
Middels risiko	8,8 %	16.275	10,1 %	17.697
Høy risiko	12,2 %	3.644	9,8 %	4.230
Høyeste risiko	3,8 %	1.988	9,3 %	1.563
Mislighold og nedskrevet	20,5 %	457	33,5 %	417
<b>Totalt</b>		<b>91.676</b>		<b>87.152</b>

Konsern (mill. kr)	Gjennom-	Totalt	Gjennom-	Totalt
	snittlig usikret eksponering i %	engasjement	snittlig usikret eksponering i %	engasjement
	2013	2013	2012	2012
Laveste risiko	6,2 %	46.927	4,1 %	42.635
Lav risiko	8,6 %	23.418	10,8 %	21.646
Middels risiko	18,8 %	17.816	19,2 %	18.456
Høy risiko	16,3 %	4.008	13,7 %	4.580
Høyeste risiko	11,4 %	2.321	17,4 %	1.910
Mislighold og nedskrevet	34,5 %	543	46,7 %	517
<b>Totalt</b>		<b>95.033</b>		<b>89.744</b>

Realisasjonsverdien på stilte sikkerheter fastsettes slik at at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdi i en nedgangskonjunktur. Eksempelvis vil stilte sikkerheter i form av negativ pant og unoterte aksjer i henhold til konsernets interne retningslinjer ikke bli tillagt noen realisasjonsverdi og dermed fremstå som usikret. Den konservative vurderingen innebærer at faktisk oppnådd realisasjonsverdi kan bli høyere enn estimert realisasjonsverdi.