

Note 12 - 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 2006-2014.

Risiko- klasse	Misligholdssansynlighet			Historisk mislighold	Sikkerhets- klasse	Sikkerhetsdekning	
	Fra	Til	Moody's			Nedre grense	Øvre grense
A	0,00 %	0,10 %	Aaa-A3	0,03 %	1	120	
B	0,10 %	0,25 %	Baa1-Baa2	0,08 %	2	100	120
C	0,25 %	0,50 %	Baa3	0,18 %	3	80	100
D	0,50 %	0,75 %	Ba1	0,45 %	4	60	80
E	0,75 %	1,25 %	Ba2	0,59 %	5	40	60
F	1,25 %	2,50 %		1,42 %	6	20	40
G	2,50 %	5,00 %	Ba2-B1	3,33 %	7	0	20
H	5,00 %	10,00 %	B1-B2	6,35 %			
I	10,00 %	99,99 %	B3-Caa3	16,87 %			
J	mislighold						
K	nedskrevet						

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- snittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement	Gjennom- snittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement
	2014	2014	2013	2013
Laveste risiko	6,0 %	52.394	5,8 %	46.680
Lav risiko	9,0 %	24.969	6,1 %	22.631
Middels risiko	17,2 %	18.846	8,8 %	16.275
Høy risiko	9,8 %	3.972	12,2 %	3.644
Høyeste risiko	7,1 %	1.484	3,8 %	1.988
Mislighold og nedskrevet	32,1 %	432	20,5 %	457
Totalt		102.098		91.676

Konsern (mill. kr)	Gjennom- snittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement	Gjennom- snittlig usikret eksponering i %	Totalt engasjement
	2014	2014	2013	2013
Laveste risiko	6,0 %	52.724	6,2 %	46.927
Lav risiko	8,7 %	25.809	8,6 %	23.418
Middels risiko	14,4 %	20.520	18,7 %	17.831
Høy risiko	8,8 %	4.416	16,3 %	4.008
Høyeste risiko	5,7 %	1.868	11,4 %	2.321
Mislighold og nedskrevet	19,3 %	520	34,5 %	543
Totalt		105.858		95.047

Realisasjonsverdien på stilte sikkerheter fastsettes slik 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.