

Hilfsdokument Rundschreiben 2017/7 „Kre- ditrisiken – Banken“

Konkordanztabellen

.... 2018

I. Konkordanztabelle für Nicht-Verbriefungspositionen: Langfrist-Ratings

Ratingklasse (Anhang 2 ERV)	1 & 2	3	4	5	6	7
Ratingagentur						
DBRS	AAA bis AA(low)	A(high) bis A(low)	BBB(high) bis BBB(low)	BB(high) bis BB(low)	B(high) bis B(low)	CCC(high) bis C(low)
Fitch	AAA bis AA-	A+ bis A-	BBB+ bis BBB-	BB+ bis BB-	B+ bis B-	CCC+ bis C
Moody's Investors Service	Aaa bis Aa3	A1 bis A3	Baa1 bis Baa3	Ba1 bis Ba3	B1 bis B3	Caa1 bis C
Standard and Poor's	AAA bis AA-	A+ bis A-	BBB+ bis BBB-	BB+ bis BB-	B+ bis B-	CCC+ bis C
fedafin AG	Aaa bis Aa-	A+ bis A-	Baa+ bis Baa-	Ba+ bis Ba-	B	C

Hinweis: Die Konkordanztabelle, welche das Risikogewicht pro Ratingklasse zeigt, findet sich im Anhang 2 der ERV.

II. Konkordanztabelle für Nicht-Verbriefungspositionen: Kurzfrist-Ratings

Ratingklasse Ratingagentur	ST1	ST2	ST3	ST4
DBRS	R-1H / R-1M / R-1L	R-2H / R-2M / R-2L	R-3	R-4 / R-5 / D
Fitch	F1+ / F1	F2	F3	B / C / RD / D
Moody's Investors Service	P-1	P-2	P-3	NP
Standard and Poor's	A-1+ / A-1	A-2	A-3	B-1 / B-2 / B-3 / C / SD / D
Risikogewicht (SA-BIZ)	20%	50%	100%	150%
Risikogewicht (SA-CH)	25%	50%	100%	150%

III. Konkordanztabelle für Verbriefungspositionen: Langfrist-Ratings im Rahmen des SEC-ERBA

Ratingklasse	DBRS	Fitch	Moody's Investors Service	Standard and Poor's
ERBA-LT1	AAA	AAA	Aaa	AAA
ERBA-LT2	AA(high)	AA+	Aa1	AA+
ERBA-LT3	AA	AA	Aa2	AA
ERBA-LT4	AA(low)	AA-	Aa3	AA-
ERBA-LT5	A(high)	A+	A1	A+
ERBA-LT6	A	A	A2	A
ERBA-LT7	A(low)	A-	A3	A-
ERBA-LT8	BBB(high)	BBB+	Baa1	BBB+
ERBA-LT9	BBB	BBB	Baa2	BBB
ERBA-LT10	BBB(low)	BBB-	Baa3	BBB-
ERBA-LT11	BB(high)	BB+	Ba1	BB+
ERBA-LT12	BB	BB	Ba2	BB
ERBA-LT13	BB(low)	BB-	Ba3	BB-
ERBA-LT14	B(high)	B+	B1	B+
ERBA-LT15	B	B	B2	B
ERBA-LT16	B(low)	B-	B3	B-
ERBA-LT17	CCC(high) / CCC / CCC(low)	CCC+ / CCC / CCC-	Caa1 / Caa2 / Caa3	CCC+ / CCC / CCC-
ERBA-LT18	Unter CCC(low)	Unter CCC-	Unter Caa3	Unter CCC-

Hinweis: Die zugehörigen Risikogewichte stehen in [SEC§117] (vgl. Rz 9 FINMA-RS 17/7 „Kreditrisiken – Banken“)

IV. Konkordanztabelle für Verbriefungspositionen: Kurzfrist-Ratings im Rahmen des SEC-ERBA

Ratingklasse	DBRS	Fitch	Moody's Investors Service	Standard and Poor's
ERBA-ST1	R-1	F1	P-1	A-1
ERBA-ST2	R-2	F2	P-2	A-2
ERBA-ST3	R-3	F3	P-3	A-3
ERBA-ST4	Alle übrigen Ratings	Alle übrigen Ratings	Alle übrigen Ratings	Alle übrigen Ratings

Hinweis: Die zugehörigen Risikogewichte stehen in [SEC§116] (vgl. Rz 9 FINMA-RS „Kreditrisiken – Banken“)