

Hilfsdokument Rundschreiben 2017/7 „Kreditrisiken – Banken“

Konkordanztabellen

.... 2018

I. Konkordanztabelle für Nicht-Verbriefungspositionen: Langfrist-Ratings

| <div>Ratingklasse (Anhang 2 ERV)</div> <div>Ratingagentur</div> | 1 & 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|-----------------|--------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
| 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“)