

MAPPING DEI RATING RILASCIATI DA STANDARD & POOR'S RATING SERVICES

Metodo standardizzato

Rating a lungo termine per esposizioni verso: amministrazioni centrali e banche centrali; intermediari vigilati; enti del settore pubblico; enti territoriali; banche multilaterali di sviluppo; imprese e altri soggetti

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio				ECAI
	Amministrazioni centrali e banche centrali	Intermediari vigilati, enti del settore pubblico, enti territoriali*	Banche multilaterali di sviluppo	Imprese e altri soggetti	Standard & Poor's
1	0%	20%	20%	20%	da AAA a AA-
2	20%	50%	50%	50%	da A+ a A-
3	50%	100%	50%	100%	da BBB+ a BBB-
4	100%	100%	100%	100%	da BB+ a BB-
5	100%	100%	100%	150%	da B+ a B-
6	150%	150%	150%	150%	CCC+ e inferiori

*In base a quanto stabilito dalle "Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche" per queste categorie si deve fare riferimento alla classe di merito nella quale sono classificate le esposizioni verso l'Amministrazione Centrale dello Stato nel quale tali soggetti hanno la sede principale

Rating a breve termine per esposizioni verso intermediari vigilati e imprese

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio	ECAI
		Standard & Poor's
1	20%	A-1+, A-1
2	50%	A-2
3	100%	A-3
da 4 a 6	150%	inferiori a A-3

Rating per esposizioni verso Organismi collettivi di investimento del risparmio (O.I.C.R.)

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio	ECAI
		Standard & Poor's
1	20%	da AAA m/f a AA- m/f
2	50%	da A+ m/f a A- m/f
3 e 4	100%	da BBB+ m/f a BB- m/f
5 e 6	150%	B+ m/f e inferiori

Rating a lungo termine per posizioni verso cartolarizzazioni

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio	ECAI
		Standard & Poor's
1	20%	da AAA a AA-
2	50%	da A+ a A-
3	100%	da BBB+ a BBB-
4	350%	da BB+ a BB-
5	1250%	B+ e inferiori

Rating a breve termine per posizioni verso cartolarizzazioni

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio	ECAI
		Standard & Poor's
1	20%	A-1+, A-1
2	50%	A-2
3	100%	A-3
Tutte le altre valutazioni del merito di credito	1250%	inferiori a A-3

Metodo IRB

Rating a lungo termine per posizioni verso cartolarizzazioni

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio			ECAI
	A*	B***	C**	Standard & Poor's
1	7%	12%	20%	AAA
2	8%	15%	25%	AA
3	10%	18%	35%	A+
4	12%	20%	35%	A
5	20%	35%	35%	A-
6	35%	50%	50%	BBB+
7	60%	75%	75%	BBB
8	100%	100%	100%	BBB-
9	250%	250%	250%	BB+
10	425%	425%	425%	BB
11	650%	650%	650%	BB-
12	1250%	1250%	1250%	inferiori a BB-

Rating a breve termine per posizioni verso cartolarizzazioni

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio			ECAI
	A*	B***	C**	Standard & Poor's
1	7%	12%	20%	A-1+, A-1
2	12%	20%	35%	A-2
3	60%	75%	75%	A-3
Tutte le altre valutazioni del merito di credito	1250%	1250%	1250%	inferiori a A-3

*Posizioni verso cartolarizzazioni che rientrano nella tranche con più elevata priorità nel rimborso (senior).

**Posizioni verso cartolarizzazioni il cui numero effettivo di attività cartolarizzate è inferiore a sei.

***Altre posizioni verso cartolarizzazioni.