

## MAPPING DEI RATING RILASCIATI DA DBRS Ratings Limited

### 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 e enti territoriali *	Banche multilaterali di sviluppo	Imprese e altri soggetti	DBRS Ratings Limited
1	0%	20%	20%	20%	da AAA a AAL
2	20%	50%	50%	50%	da AH a AL
3	50%	100%	50%	100%	da BBBH a BBBL
4	100%	100%	100%	100%	da BBH a BBL
5	100%	100%	100%	150%	da BH a BL
6	150%	150%	150%	150%	CCC

\*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
		DBRS Ratings Limited
1	20%	R-1 (high), R-1 (middle), R-1 (low)
2	50%	R-2 (high), R-2 (middle), R-2 (low)
3	100%	R-3
4	150%	R-4, R-5
5	150%	
6	150%	

*Rating a lungo termine per posizioni verso cartolarizzazioni*

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio	ECAI
		DBRS Ratings Limited
1	20%	da AAA to AAL
2	50%	da AH a AL
3	100%	da BBBH a BBBL
4	350%	da BBH a BBL
5	1250%	BH e inferiori

*Rating a breve termine per posizioni verso cartolarizzazioni*

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio	ECAI
		DBRS Ratings Limited
1	20%	R-1 (high), R-1 (middle), R-1 (low)
2	50%	R-2 (high), R-2 (middle), R-2 (low)
3	100%	R-3
Tutte le altre valutazioni del merito di credito	1250%	

## Metodo IRB

### *Rating a lungo termine per posizioni verso cartolarizzazioni*

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio			ECAI
	A*	B**	C***	DBRS Ratings Limited
1	7%	12%	20%	AAA
2	8%	15%	25%	AA
3	10%	18%	35%	AH
4	12%	20%	35%	A
5	20%	35%	35%	AL
6	35%	50%	50%	BBBH
7	60%	75%	75%	BBB
8	100%	100%	100%	BBBL
9	250%	250%	250%	BBH
10	425%	425%	425%	BB
11	650%	650%	650%	BBL
12	1250%	1250%	1250%	Inferiori a BBL

### *Rating a breve termine per posizioni verso cartolarizzazioni*

Classe di merito di credito	Coefficienti di ponderazione del rischio			ECAI
	A*	B**	C***	DBRS Ratings Limited
1	7%	12%	20%	R-1 (high), R-1 (middle), R-1 (low)
2	12%	20%	35%	R-2 (high), R-2 (middle), R-2 (low)
3	60%	75%	75%	R-3
Tutte le altre valutazioni del merito di credito	1250%	1250%	1250%	Tutti gli altri rating

\*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.