

22 Agosto 2003

BASILEA 2: UNA STRADA SENZA RITORNO PER LE BANCHE

Standard & Poor's integra il suo commento al CP3, disponibile sul sito della BIS, con un lungo articolo in cui esprime scetticismo nei confronti di una "overreliance" sui modelli interni delle banche e esprime preoccupazione sulla calibrazione dei rischi relativi ad alcune linee di attività: corporate ad alto rischio, credito ipotecario e credito al consumo. S&P continuerà ad utilizzare i propri modelli di valutazione del rischio di default; da questo deriva che le banche che ridurranno significativamente il proprio capitale sulla base della metodologia di Basilea 2, utilizzando parametri difforni da quelli di S&P, rischieranno di incorrere in un downgrade del rating.

www2.standardandpoors.com