



Roma, 21 gennaio 2014

Aggiornamento di alcune fonti ECAF per la valutazione della qualità creditizia dei prestiti bancari

In house credit assessment system - ICAS-BI

Il sistema di valutazione interno Banca d'Italia (ICAS-BI) è stato oggetto di ricalibrazione. Il nuovo modello è entrato in vigore a partire dal 16 gennaio 2014.

Con pari decorrenza, è previsto il progressivo avvio delle valutazioni di tipo *full rating* che saranno accettate nell'ambito del *framework* ordinario qualora la probabilità d'insolvenza (PD) risulti inferiore o uguale a 0,4 per cento. Nei casi in cui la valutazione del debitore sia priva di una valutazione *full rating*, continuerà ad applicarsi il regime degli *additional credit claims* (ACC) anche per PD inferiori a 0,4 per cento.

Rating Tool - Cerved Group S.p.A.

Il 6 settembre 2013 il Consiglio direttivo della BCE ha riammesso il *rating tool* Cerved Group S.p.A. (Cerved) tra le fonti ordinarie di valutazione della qualità creditizia (*European Credit Assessment Framework*, ECAF) accettate dall'Eurosistema.

Le valutazioni di Cerved sono state sottoposte ad un *re-mapping* conservativo, pertanto in termini di probabilità d'insolvenza, potranno essere conferiti in garanzia prestiti bancari i cui debitori presentano le seguenti PD medie:

<i>Classe</i>	<i>PD Min</i>	<i>PD Max</i>	<i>PD Media</i>	<i>Credit Quality Step</i>
A1.1	-	0,100	0,050	CQS2
A1.2	0,100	0,200	0,150	CQS3
A1.3	0,200	0,250	0,225	CQS3
A2.1	0,250	0,300	0,275	CQS3
A2.2	0,300	0,400	0,350	CQS3
A3.1	0,400	0,770	0,585	CQS4

Ai prestiti con PD corrispondente ai *Credit Quality Step* (CQS) 2 e 3 si applicheranno le misure di controllo dei rischi previste dal regime ordinario. Nel caso in cui la PD attribuita ad un debitore corrisponda al CQS4, l'*haircut* applicato corrisponderà a quello previsto dal *framework* degli ACC.

Come previsto dalla guida per gli operatori, e in linea con la prassi finora seguita, le controparti dovranno segnalare per ciascun debitore la PD media della classe di appartenenza.

Il nuovo *re-mapping* entrerà in vigore a partire dal 22 gennaio 2014.