

GLI STRESS TEST



Gli stress test bancari, sono valutazioni simulate che mirano a determinare la capacità di una banca di gestire scenari economici avversi.



Questi test sono concepiti per valutare la **resilienza finanziaria delle banche in condizioni di mercato estreme**, ma plausibili, inclusi scenari di recessione economica, crisi dei mercati finanziari, variazioni brusche dei tassi di interesse e altri shock economici.

Viene analizzato l'impatto di questi scenari sui bilanci delle banche, **sulla loro liquidità, sul capitale e sulla capacità di continuare a operare**. I criteri specifici e gli scenari utilizzati nei test di stress possono variare a seconda delle normative regionali e delle linee guida di vigilanza bancaria. Ad esempio, la Banca Centrale Europea (BCE) e la Federal Reserve negli Stati Uniti conducono regolarmente test di stress sulle istituzioni finanziarie di rilevanza sistemica sotto la loro giurisdizione.

L'obiettivo principale dei è **garantire che le banche abbiano piani adeguati in atto per mitigare il rischio** in scenari di crisi, proteggendo così i depositanti e mantenendo la stabilità finanziaria complessiva.



CORE TIRE 1

Il **Core Tier 1 (CET1)** è una misura fondamentale della solidità finanziaria di una banca. Ecco i concetti chiave semplificati:

1. **Cos'è il CET1:** Indica la forma più sicura e liquida di capitale che una banca possiede. Include principalmente azioni ordinarie, utili non distribuiti e riserve.

2. **Importanza:** Aiuta a determinare quanto una banca sia in grado di affrontare perdite finanziarie senza fallire, assicurando che abbia abbastanza risorse per coprire perdite impreviste.

3. **Requisiti di Basilea III:** Le regole internazionali richiedono che le banche mantengano un rapporto CET1 di almeno il 4,5% dei loro attivi, dopo averli adeguati per il rischio. Ciò significa che per ogni 100 euro di attività rischiose, la banca deve detenere almeno 4,5 euro in capitale CET1.

4. **Buffer di capitale:** Oltre al requisito minimo, le banche possono dover mantenere extra capitale per proteggersi durante periodi economici difficili. Questo significa che spesso hanno bisogno di più del 4,5% per essere considerate finanziariamente sane.



BANCHE PIU' SOLIDE NEL 2023

Classifica CET 1 Ratio banche italiane più solide:

1. Banca Profilo 22,7%
2. Mediolanum 20,7%
3. Fineco 20,3%
4. Banca Sella 18,6%
5. Illimity Bank 17,7%
6. Credit Agricole 17,2%
7. Credito Emiliano 13,72%
8. Intesa Sanpaolo 12,7%
9. Unicredit 11,8%
10. Monte dei Paschi di Siena 8,8%

Fonte FITD



Paolo Brugnoli

— CONSULENTE FINANZIARIO —

Semplicemente Finanza

RELAZIONE
STABILITA'
TRASPARENZA

Sono un **consulente finanziario** con 20 anni di esperienza nel settore bancario. La mia missione è trasformare la complessità della finanza in soluzioni semplici e chiare per i miei clienti.

Seguimi su



www.paolobrugnoli.it

