

Tavola 14

Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario

Informativa qualitativa	(a)	<p>i) Il rischio è rappresentato dalla possibilità che una variazione dei tassi di interesse possa influire negativamente sul margine di interesse e sul patrimonio della banca.</p> <p>ii) Il metodo di misurazione del rischio in oggetto è così strutturato: l'unica valuta rilevante per la Banca è l'Euro. Le attività e le passività sono classificate in fasce temporali in base alla data di rinegoziazione del tasso di interesse relativo. Si eseguono delle ponderazioni delle posizioni nette all'interno di ciascuna fascia; si sommano le esposizioni ponderate delle diverse fasce e si determina l'indicatore di rischiosità.</p> <p>iii) Il rischio è misurato trimestralmente.</p>
Informativa quantitativa	(b)	La variazione del valore economico di fronte ad una variazione ipotetica dei tassi (200 punti base su tutte le scadenze) è pari ad Euro 4 milioni