

Assignment del 14/11/2011
Da riconsegnare entro il 28 novembre 2011

Esercizio 3

La banca Z, che opera nella zona Euro, ha il seguente stato patrimoniale riclassificato per la gestione del rischio di liquidità (importi in milioni di Euro).

Stato Patrimoniale Riclassificato

Voci dell'attivo	€m
Attività finanziarie di negoziazione	150,000
Crediti verso banche	120,000
Crediti verso clientela	650,000
Attività non fruttifere e altre attività	80,000
Attività totali	1,000,000

Voci del passivo	€m
Passività finanziarie di negoziazione	70,000
Debiti verso banche	300,000
Debiti verso clientela	300,000
Debito rappresentato da obbligazioni	250,000
Capitale, passività non onerose e altre passività	80,000
Attività totali	1,000,000

Si consideri la seguente ripartizione per forma tecnica e scadenza, rispettivamente delle voci dell'attivo fruttifero e del passivo oneroso.

Dettagli attivo fruttifero

Attività finanziarie di negoziazione	Scadenza	€m
Titoli di debito <i>Eligible</i> per rifinanziamento in B.ca Centrale		50,000
Titoli <i>Marketable/Repoable</i>		30,000
Derivati (Mark-to-Market positivo)		70,000
Totale		150,000

Crediti verso banche	Scadenza	€m
Riserva Obbligatoria presso B.ca Centrale	overnight	10,000
Depositi interbancari	overnight	25,000
Depositi interbancari	1 settimana	25,000
Depositi interbancari	1 mese	15,000
Depositi interbancari	2 mesi	25,000
Depositi interbancari	3 mesi	20,000
Totale		120,000

Crediti verso clientela	Scadenza	€m
Crediti verso clientela	1 mese	100,000
Crediti verso clientela	3 mesi	300,000
Crediti verso clientela	5 anni	250,000
Totale		650,000

Dettagli passivo oneroso

Debiti verso banche	Scadenza	€m
Depositi interbancari	overnight	25,000
Depositi interbancari	1 settimana	75,000
Depositi interbancari	1 mese	100,000
Depositi interbancari	2 mesi	50,000
Depositi interbancari	3 mesi	50,000
Totale		300,000

Debiti verso clientela	Scadenza	€m
Conti correnti e depositi liberi	a vista	200,000
Depositi vincolati	3 mesi	100,000
Totale		300,000

Titoli in circolazione	Scadenza	€m
Titoli quotati collocati presso investitori istituzionali	5 anni	120,000
Titoli non quotati collocati presso la rete	5 anni	60,000
Titoli quotati collocati presso investitori istituzionali	2 anni	30,000
Titoli non quotati collocati presso la rete	3 mesi	40,000
Totale		250,000

Passività finanziarie di negoziazione	Scadenza	€m
Derivati (Mark-to-Market negativo)		70,000
Totale		70,000

1. Si applichi la regolamentazione di Basilea 3 per il rischio di liquidità pubblicata nel dicembre 2010 e si calcolino LCR e NSFR. Nel caso sia necessario fare delle assunzioni su caratteristiche delle attività/passività non definite nel testo dell'esercizio, si rendano tali assunzioni esplicite e si giustificino brevemente.
2. Si commentino i risultati, ipotizzando che Basilea 3 sia già operativa.