

Anexo à Instrução nº 19/2005

Risco de Taxa de Juro

Carteira Bancária

Exposições por intervalo de maturidade ou refixação da taxa

(10³ euros)

Banda temporal	Activos				Passivos		Extrapatrimoniais		Posição		Situação Líquida	
	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)	(+/-)	Factor de ponderação (%)	Posição ponderada	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	
à vista - 1 mês											0,08	
1 - 3 meses											0,32	
3 - 6 meses											0,72	
6 - 12 meses											1,43	
1 - 2 anos											2,77	
2 - 3 anos											4,49	
3 - 4 anos											6,14	
4 - 5 anos											7,71	
5 - 7 anos											10,15	
7 - 10 anos											13,26	
10 - 15 anos											17,84	
15 - 20 anos											22,43	
> 20 anos											26,03	
											Total	(3)

Impacto acumulado dos instrumentos sensíveis à taxa de juro	(3)
Fundos próprios	(4)
Impacto na situação líquida / Fundos próprios	(5)

(10³ euros)

Banda temporal	Activos				Passivos		Extrapatrimoniais		Posição		Margem de juros	
	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)	(+/-)	Factor de ponderação (%)	Posição ponderada	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	
à vista											2,00	
à vista - 1 mês											1,92	
1 - 2 meses											1,75	
2 - 3 meses											1,58	
3 - 4 meses											1,42	
4 - 5 meses											1,25	
5 - 6 meses											1,08	
6 - 7 meses											0,92	
7 - 8 meses											0,75	
8 - 9 meses											0,58	
9 - 10 meses											0,42	
10 - 11 meses											0,25	
11 - 12 meses											0,08	
											Total	(8)

Impacto acumulado dos instrumentos sensíveis à taxa de juro até um ano	(8)
Margem de juros	(9)
Impacto acumulado dos instrumentos sensíveis à taxa de juro até um ano em percentagem da MJ	(10)