

Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

Control y publicación de la exposición a los Riesgos de Mercado:

Conforme a las instrucciones establecidas en el capítulo III.B.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y en el capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e instituciones Financieras, las Entidades financieras deben publicar trimestralmente su exposición a los riesgos de mercado, de acuerdo a lo siguiente:

Posición de Riesgos de Mercado y su medición:

La Exposición al Riesgo de Mercado se mide y controla a través de la metodología dispuesta por el Banco Central de Chile en el mencionado capítulo, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Banca.

En el Libro de Negociación, se mide el impacto que puede sufrir la institución frente a un cambio en el precio de mercado de sus posiciones financieras, producto de variaciones en las tasas de interés, tipo de cambio y volatilidad.

En el libro de Banca, se mide el impacto que sobre el margen financiero y valor presente de la entidad, puede ocasionar el descalce de plazos, reajustabilidad y sensibilidad de comisiones de los activos y pasivos, y las fluctuaciones de las tasas de interés e índices de reajustabilidad.



Libro Banca
Gerencia de Riesgos Financieros

Información referida a 28/Sep/2012

| | Utilización |
|-------------------------------------|----------------|
| Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo | 28.713 |
| Riesgo de Reajustabilidad | 32.446 |
| Menor Ingreso x Comisiones Sens. | 3.459 |
| Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo | 143.455 |
| Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés | |
| Límite CP (35%) | 76.634 |
| Límite LP (27%) | 329.282 |
| Consumo Total CP | 64.618 |
| Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo | 28.713 |
| Riesgo de Reajustabilidad | 32.446 |
| Menor Ingreso x Comisiones Sens. | 3.459 |
| Margen Exp. CP | 12.016 |
| Consumo Total LP | 143.455 |
| Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo | 143.455 |
| Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés | - |
| Margen Exp. LP | 185.826 |
| Consumo % Corto Plazo | 84% |
| Consumo % Largo Plazo | 44% |

Cifras en millones de pesos Chilenos



Revisión Regulatoria Riesgos de Mercado Gerencia Riesgo Financiero

Información referida al 28/09/2012

| | Utilización |
|-------------------------------------|-------------|
| Riesgo Tasa de Interés | 35.638 |
| Riesgo de Moneda | 9.812 |
| Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés | 845 |
| Riesgo Opcionalidad Monedas | 114 |
| Patrimonio Efectivo Consolidado | 1.219.561 |
| Activos Ponderados por Riesgo Cons. | 11.290.659 |

| | Monto | % |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Capital Regulator Total | 949.662 | 100,00% |
| Capital Regulator Riesgo Crédito | 903.253 | 95,11% |
| Capital Regulator Riesgo Mercado | 46.410 | 4,89% |
| Margen | 269.899 | |
| Consumo % | 77,87% | |

Cifras en millones de pesos Chilenos