

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 30/Sep/2011

	Utilización
Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo	25.629
Riesgo de Reajustabilidad	29.105
Menor Ingreso x Comisiones Sens.	3.026
Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo	95.558
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	
Limite CP (35%)	77.762
Margen Financiero + Comisiones Sens.	222.178
Límite LP (27%)	289.100
Patrimonio Efectivo	1.070.741
Consumo Total CP	57.760
Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo	25.629
Riesgo de Reajustabilidad	29.105
Menor Ingreso x Comisiones Sens.	3.026
Margen Exp. CP	20.002
Consumo Total LP	95.558
Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo	95.558
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	-
Margen Exp. LP	193.542
Consumo Corto Plazo	73,58%
Consumo Largo Plazo	33,72%

cifras en Millones de CLP



Libro Negociación Gerencia de Riesgos Financieros

Información referida a 30/Sep/2011

	Utilización
Riesgo de Tasas de interés	32.345
Riesgo de Monedas	1.833
Riesgo de Opciones sobre Tasas de interés	1.193
Riesgo de Opciones sobre Moneda	41

Exposición a Riesgos de Mercado	35.412
---------------------------------	--------

8% Activos ponderados por Riesgo de Crédito	558.387
---	---------

Patrimonio Efectivo	1.070.741
Margen Disponible	476.942