

Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

30- Junio-2009

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.

ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICION A RIESGOS DE MERCADO

Conforme al Capítulo III B.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile

Cifras en millones de Pesos

Situación al 30 Junio 2009

Exposición a Riesgos de Mercado		
Libro de Negociación		
Riesgo de Tasas de interés	7.936	
Riesgo de Monedas	188	
Riesgo de Opciones sobre Tasas de interés	461	
Exposición a Riesgos de Mercado		8.585
8% Activos ponderados por Riesgo de Crédito		401.801
Límite: Patrimonio Efectivo		600.836
Margen Disponible:		190.450
Libro de Banca		
<u>Exposición de Corto Plazo</u>		
Riesgo de Tasas de Interés	24.548	
Riesgo de Reajustabilidad	15.431	
Comisiones Sensibles a Tasas de Interés	5.495	
Exposición de Corto Plazo a Riesgos de Mercado en el Libro de Banca		45.474
Límite: 25% Margen de Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes más Comisiones Sensibles a tasas de interés.		54.195
Margen Disponible:		8.721
<u>Exposición de Largo Plazo</u>		
Riesgo de Tasas de Interés	140.465	
Exposición de Largo Plazo a Riesgos de Mercado en el libro de Banca		140.465
Límite: 27% Patrimonio Efectivo		162.226
Margen Disponible:		21.760