

Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

31- Marzo-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 31 Marzo 2009

Exposición a Riesgos de Mercado		
Libro de Negociación		
Riesgo de Tasas de interés	8.465	
Riesgo de Monedas	1.220	
Riesgo de Opciones sobre Tasas de interés	232	
Exposición a Riesgos de Mercado		9.917
8% Activos ponderados por Riesgo de Crédito		408.687
Límite: Patrimonio Efectivo		566.540
Margen Disponible:		147.936
Libro de Banca		
<u>Exposición de Corto Plazo</u>		
Riesgo de Tasas de Interés	23.586	
Riesgo de Reajustabilidad	13.696	
Comisiones Sensibles a Tasas de Interés	5.307	
Exposición de Corto Plazo a Riesgos de Mercado en el Libro de Banca		42.589
Límite: 25% Margen de Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes más Comisiones Sensibles a tasas de interés.		55.007
Margen Disponible:		12.418
<u>Exposición de Largo Plazo</u>		
Riesgo de Tasas de Interés	130.275	
Exposición de Largo Plazo a Riesgos de Mercado en el libro de Banca		130.275
Límite: 27% Patrimonio Efectivo		152.966
Margen Disponible:		22.691