

**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 Septiembre 2010

| Exposición a Riesgos de Mercado | | |
|---|---------|----------------|
| Libro de Negociación | | |
| Riesgo de Tasas de interés | 19.869 | |
| Riesgo de Monedas | 351 | |
| Riesgo de Opciones sobre Tasas de interés | 2.144 | |
| Riesgo de Opciones sobre Moneda | 44 | |
| Exposición a Riesgos de Mercado | | 22.408 |
| 8% Activos ponderados por Riesgo de Crédito | | 459.021 |
| Límite: Patrimonio Efectivo | | 747.752 |
| Margen Disponible: | | 266.323 |
| Libro de Banca | | |
| <u>Exposición de Corto Plazo</u> | | |
| Riesgo de Tasas de Interés | 30.008 | |
| Riesgo de Reajustabilidad | 21.122 | |
| Comisiones Sensibles a Tasas de Interés | 1.707 | |
| Exposición de Corto Plazo a Riesgos de Mercado en el Libro de Banca | | 52.837 |
| Límite: 35% Margen de Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes más Comisiones Sensibles a tasas de interés. | | 93.324 |
| Margen Disponible: | | 40.487 |
| <u>Exposición de Largo Plazo</u> | | |
| Riesgo de Tasas de Interés | 125.039 | |
| Exposición de Largo Plazo a Riesgos de Mercado en el libro de Banca | | 125.039 |
| Límite: 27% Patrimonio Efectivo | | 201.893 |
| Margen Disponible: | | 76.854 |

Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

30- Septiembre-2010

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.