

## 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 2010

<b>Exposición a Riesgos de Mercado</b>		
<b>Libro de Negociación</b>		
Riesgo de Tasas de interés	7.370	
Riesgo de Monedas	230	
Riesgo de Opciones sobre Tasas de interés	396	
Exposición a Riesgos de Mercado		7.996
8% Activos ponderados por Riesgo de Crédito		420.624
<b>Límite:</b> Patrimonio Efectivo		712.709
<b>Margen Disponible:</b>		<b>284.089</b>
<b>Libro de Banca</b>		
<u>Exposición de Corto Plazo</u>		
Riesgo de Tasas de Interés	29.044	
Riesgo de Reajustabilidad	25.470	
Comisiones Sensibles a Tasas de Interés	2.695	
Exposición de Corto Plazo a Riesgos de Mercado en el Libro de Banca		57.209
<b>Límite:</b> 35% Margen de Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes más Comisiones Sensibles a tasas de interés.		75.465
<b>Margen Disponible:</b>		<b>18.256</b>
<u>Exposición de Largo Plazo</u>		
Riesgo de Tasas de Interés	110.744	
Exposición de Largo Plazo a Riesgos de Mercado en el libro de Banca		110.744
<b>Límite:</b> 27% Patrimonio Efectivo		192.334
<b>Margen Disponible:</b>		<b>81.590</b>

# **Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado**

31- Marzo-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.