

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 2010

Exposición a Riesgos de Mercado		
Libro de Negociación		
Riesgo de Tasas de interés	16.054	
Riesgo de Monedas	1.083	
Riesgo de Opciones sobre Tasas de interés	2.385	
Riesgo de Opciones sobre Moneda	8	
Exposición a Riesgos de Mercado		19.531
8% Activos ponderados por Riesgo de Crédito		455.375
Límite: Patrimonio Efectivo		730.120
Margen Disponible:		255.214
Libro de Banca		
<u>Exposición de Corto Plazo</u>		
Riesgo de Tasas de Interés	31.975	
Riesgo de Reajustabilidad	26.225	
Comisiones Sensibles a Tasas de Interés	2.782	
Exposición de Corto Plazo a Riesgos de Mercado en el Libro de Banca		60.983
Límite: 35% Margen de Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes más Comisiones Sensibles a tasas de interés.		91.940
Margen Disponible:		30.958
<u>Exposición de Largo Plazo</u>		
Riesgo de Tasas de Interés	120.353	
Exposición de Largo Plazo a Riesgos de Mercado en el libro de Banca		120.353
Límite: 27% Patrimonio Efectivo		197.132
Margen Disponible:		76.779

Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

30- Junio-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.