

Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

Control y publicación de la Exposición a los Riesgos de Mercado:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso del numeral 1.15 del capítulo III B.2.2 y el número 28 del Título I del capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el mercado financiero, se efectúa la publicación trimestral al 30 de Septiembre de 2019, según lo siguiente:

Posición de Riesgos de Mercado y su medición:

La Exposición al Riesgo de Mercado se mide y controla a través de la diferencia entre los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (posición neta) y los flujos de efectivo por pagar (asociados a partidas del pasivo) y de efectivo por cobrar (asociados a partidas del activo) en los Libros de Negociación y de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones en moneda extranjera y descalces de plazo están expuestos a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

Banco Security estima su exposición a riesgos de mercado de su libro de negociación en función de metodología estandarizada.

Exposiciones a los Riesgos

La Exposición al Riesgo de Mercado se determinará sobre los siguientes riesgos:

- Riesgo de Tasa de Interés.
- Riesgo de Moneda.
- Riesgo de Reajustabilidad.

ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2.2 del Banco Central de Chile
Exposición al Riesgo de Tasa de Interés, Monedas y Reajustabilidad

(Cifras en millones de pesos)

Información al 30 de Septiembre de 2019

Exposición riesgo de tasa de interés libro negociación y moneda del balance	
Exposición riesgo de mercado (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	9.253
Exposición al Riesgo de Monedas	2.437
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	0
Total ERM	11.690
8% x Activo Ponderado por Riesgo Crédito	510.121
Límite: Patrimonio Efectivo	823.733
Margen Disponible	301.922
Exposición de corto plazo de riesgo de tasa de interés y reajustabilidad del libro banca	
Exposición de Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	7.040
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	3.120
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	209
Límite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	65.467
Margen Disponible	55.098
Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	28.185
Límite: 25% x Patrimonio Efectivo	205.933
Margen Disponible	177.748