

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 31 de Marzo de 2021, 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 31 de Marzo de 2021

Exposición riesgo de tasa de interés libro negociación y moneda del balance	
Exposición riesgo de mercado (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	6.988
Exposición al Riesgo de Monedas	3.177
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	5
Total ERM	10.170
8% x Activo Ponderado por Riesgo Crédito	531.539
Límite: Patrimonio Efectivo	939.691
Margen Disponible	397.982
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	
	22.071
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	
	112
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	
	208
Límite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	71.806
Margen Disponible	49.415
Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	
	30.539
Límite: 25% x Patrimonio Efectivo	234.923
Margen Disponible	204.384