

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 Diciembre 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 31 de Diciembre 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	8.529
Exposición al Riesgo de Monedas	3.037
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	97
Total ERM	11.663
8% x Activo Ponderado por Riesgo Crédito	542.228
Límite: Patrimonio Efectivo	834.064
Margen Disponible	280.173
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	
	12.239
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	
	5.054
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	
	204
Limite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	67.317
Margen Disponible	49.820
Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	
	22.429
Limite: 25% x Patrimonio Efectivo	208.516
Margen Disponible	186.087