

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 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 descalses 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 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	7.079
Exposición al Riesgo de Monedas	3.241
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	13
Total ERM	10.333
8% x Activo Ponderado por Riesgo Crédito	552.148
Límite: Patrimonio Efectivo	956.376
Margen Disponible	393.895
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	
	24.335
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	
	4.558
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	
	178
Límite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	72.010
Margen Disponible	42.939
Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	
	43.305
Límite: 25% x Patrimonio Efectivo	239.094
Margen Disponible	195.789