

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 numeral 1.15 del Capítulo III.B.2.2 y el número 28 del Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, se efectúa la publicación trimestral al cierre de Junio de 2020, según lo siguiente:

Exposición 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 y los flujos asociados a partidas del pasivo y del activo en los libros de Negociación y de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones están expuestas a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

La Política de Exposición a los Riesgos de Mercado fue presentada y aprobada por el Directorio de BancoEstado.

Exposiciones a los Riesgos:

Las Exposiciones al Riesgo de Mercado se determinan sobre los siguientes riesgos:

Riesgo de Tasa de Interés

Riesgo de Moneda

Riesgo de Reajustabilidad

Riesgo de Opciones

Exposición a Riesgo de Mercado	172.750
Activos Ponderados Por Riesgo	2.181.144
Límite:	
Patrimonio Efectivo	3.149.699
Margen Disponible	795.805
Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés	60.440
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	55.831
Menor Ingreso por Comisiones Sensibles a Cambios en las Tasas de Interés	-
Límite:	
Margen 15% diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados más	
comisiones sensibles a tasa de interés	181.445
Margen Disponible	65.173
Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés	858.761
Límite:	
35% del Patrimonio Efectivo	1.102.395
Margen disponible	243.634
Libro de Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	95.186
Exposición al Riesgo de Monedas	60.616
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	16.948
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés	60.440
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	55.831
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	858.761
Activo Ponderado por Riesgo de Crédito	27.264.297
Margen (diferencia entre intereses y reajustes)	1.209.633
Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses)	-