

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 lo relativo al riesgo de mercado del libro de banca y reajustabilidad acorde a lo estipulado en el Capítulo III.B.2.2 del BCCH, mientras que la información relativa a los APRM está acorde a lo estipulado en el Capítulo 21-7 de la RAN, se publica 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 Específico de Tasa de Interés

Riesgo de General de Tasa de Interés

Riesgo de Moneda Extranjera

Riesgo de Opciones sobre Monedas

Riesgo de Mercado Libro de Negociación al 30 de Junio de 2022	MM\$
Riesgo de Específico de Tasa de Interés	2.371
Riesgo de General de Tasa de Interés	100.865
Riesgo de Moneda Extranjera	14.794
Riesgo de Opciones sobre Monedas	0,02
APRM	1.475.378

Riesgo de Mercado Libro de Banca al 30 de Junio de 2022	MM\$
Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés	102.503
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	59.465
Menor Ingreso por Comisiones Sensibles a Cambios en las Tasas de Interés	-
Límite:	
Margen 25% diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados más comisiones sensibles a tasa de interés	517.297
Margen Disponible	355.329
Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés	1.211.497
Límite:	
40% del Patrimonio Efectivo	1.453.270
Margen disponible	241.772
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés	102.503
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	59.465
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.211.497
Margen (diferencia entre intereses y reajustes)	2.069.190
Patrimonio Efectivo	3.633.175
Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses)	-