

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 diciembre 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

| | MM\$ |
|---|------------|
| Exposición a Riesgo de Mercado | 163.044 |
| Activos Ponderados Por Riesgo | 1.995.127 |
| Límite: | |
| Patrimonio Efectivo | 3.143.918 |
| Margen Disponible | 985.747 |
| Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés | 88.591 |
| Exposición al Riesgo de Reajustabilidad | 51.320 |
| Menor Ingreso por Comisiones Sensibles a Cambios en las Tasas de Interés | - |
| Límite: | |
| Margen 20% diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados más comisiones sensibles a tasa de interés | 229.876 |
| Margen Disponible | 89.966 |
| Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés | 930.339 |
| Límite: | |
| 35% del Patrimonio Efectivo | 1.100.371 |
| Margen disponible | 170.032 |
| Libro de Negociación (ERM) | |
| Exposición al Riesgo de Tasas de Interés | 93.089 |
| Exposición al Riesgo de Monedas | 50.115 |
| Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés | 19.840 |
| Libro de Banca | |
| Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés | 88.591 |
| Exposición al Riesgo de Reajustabilidad | 51.320 |
| Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés | 930.339 |
| Activo Ponderado por Riesgo de Crédito | 24.939.090 |
| Margen (diferencia entre intereses y reajustes) | 1.149.382 |
| Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses) | - |