

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 Junio de 2022, 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 Junio de 2022

Exposición riesgo de tasa de interés libro negociación y moneda del balance (cuadro 1, C41)	
Exposición riesgo de mercado (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	9.580
Exposición al Riesgo de Monedas	1.044
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	10
Total ERM	10.633
8% x Activo Ponderado por Riesgo Crédito	590.545
Límite: Patrimonio Efectivo	1.076.282
Margen Disponible	475.104
Exposición de corto plazo de riesgo de tasa de interés y reajustabilidad del libro banca (Cuadro 2, C40)	
Exposición de Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	27.126
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	5.804
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	201
Límite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	98.243
Margen Disponible	65.111
Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	22.478
Límite: 25% x Patrimonio Efectivo	269.071
Margen Disponible	246.592

ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

(Cifras en millones de pesos)

Información al 30 de Junio de 2022

Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)		
Individual (Cuadro 3, R07)		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	156.641	12.531
Riesgo Específico de Tasas	9	1
Riesgo de Moneda	10.405	832
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones		
Riesgo Específico de Acciones		
Total	167.055	13.364
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)		
Consolidado		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	160.709	12.857
Riesgo Específico de Tasas	10.960	877
Riesgo de Moneda	10.160	813
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones	5.526	442
Riesgo Específico de Acciones	5.493	439
Total	192.848	15.428