

## 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 2020, 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 descalces 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 2020

<b>Exposición riesgo de tasa de interés libro negociación y moneda del balance</b>	
Exposición riesgo de mercado (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	8.502
Exposición al Riesgo de Monedas	3.347
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	6
<b>Total ERM</b>	<b>11.855</b>
<b>8% x Activo Ponderado por Riesgo Crédito</b>	543.690
<b>Límite: Patrimonio Efectivo</b>	907.494
<b>Margen Disponible</b>	<b>351.949</b>
<b>Exposición de corto plazo de riesgo de tasa de interés y reajustabilidad del libro banca</b>	
Exposición de Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	
	22.065
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	
	1.302
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	
	213
<b>Limite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés</b>	70.977
<b>Margen Disponible</b>	<b>47.397</b>
<b>Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca</b>	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	
	44.540
<b>Limite: 25% x Patrimonio Efectivo</b>	226.873
<b>Margen Disponible</b>	<b>182.333</b>