

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 31 de Diciembre 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 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 31 de Diciembre de 2022

Exposición de corto plazo de riesgo de tasa de interés y reajustabilidad del libro banca (Cuadro 1, C40)	
Exposición de Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	32.659
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	619
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	220
Limite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	122.995
Margen Disponible	89.498
Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	37.895
Limite: 25% x Patrimonio Efectivo	291.147
Margen Disponible	253.252

ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

(Cifras en millones de pesos)

Información al 31 de Diciembre de 2022

Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)		
Individual (Cuadro 2, R07)		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	157.649	12.612
Riesgo Específico de Tasas	9	1
Riesgo de Moneda	20.149	1.612
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones		
Riesgo Específico de Acciones		
Total	177.807	14.225

Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)		
Consolidado		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	169.103	13.528
Riesgo Específico de Tasas	12.987	1.039
Riesgo de Moneda	19.658	1.573
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones	5.521	442
Riesgo Específico de Acciones	5.488	439
Total	212.757	17.021