

## **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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral al 30 de Junio de 2019, 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 Junio de 2019

<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	9.927
Exposición al Riesgo de Monedas	2.334
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	0
<b>Total ERM</b>	<b>12.261</b>
<b>8% x Activo Ponderado por Riesgo Crédito</b>	<b>489.267</b>
<b>Límite: Patrimonio Efectivo</b>	<b>789.139</b>
<b>Margen Disponible</b>	<b>287.611</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	9.045
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	2.111
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	197
<b>Límite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés</b>	<b>63.831</b>
<b>Margen Disponible</b>	<b>52.478</b>
<b>Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca</b>	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	24.938
<b>Límite: 25% x Patrimonio Efectivo</b>	<b>197.285</b>
<b>Margen Disponible</b>	<b>172.347</b>