

ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Exposición al Riesgo de Tasa de Interés, Moneda y Reajustabilidad
(Cifras en millones de pesos)

Información al 30 de Septiembre de 2011

	MM\$
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	16,143
Exposición al Riesgo de Moneda	0
Riesgo Gamma	0
Riesgo Vega	0
Exposición Riesgo de Mercado	16,143
8% Activos Ponderados por Riesgo Crédito	12,788
Límite	181,516
Patrimonio Efectivo	181,516
MARGEN DISPONIBLE	152,585
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	2,569
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	321
Límite	74,359
99% Margen Acumulado	74,359
MARGEN DISPONIBLE	71,469
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	187
Límite	18,152
10% Patrimonio Efectivo	18,152
MARGEN DISPONIBLE	17,965

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2 del Banco Central de Chile

Control y publicación de la Exposición a los Riesgos de Mercado:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el inciso primero del número 2.15 del capítulo III B.2 y el número 28 del Capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral al 30 de Septiembre de 2011, 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 el Libro de Negociación y Libro de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones en moneda extranjera y descuales de plazo están expuestos a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

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 Gamma
- Riesgo Vega
- Riesgo de Reajustabilidad

RAFAEL CONTRERAS M.

VICENTE MONGE A.