

## **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 Marzo 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 31 de Marzo de 2022

<b>Exposición riesgo de tasa de interés libro negociación y moneda del balance (cuadro 1, C41)</b>	
Exposición riesgo de mercado (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	8.564
Exposición al Riesgo de Monedas	214
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	10
<b>Total ERM</b>	<b>8.788</b>
<b>8% x Activo Ponderado por Riesgo Crédito</b>	551.544
<b>Límite: Patrimonio Efectivo</b>	1.053.972
<b>Margen Disponible</b>	<b>493.640</b>
<b>Exposición de corto plazo de riesgo de tasa de interés y reajustabilidad del libro banca (Cuadro 2, C40)</b>	
Exposición de Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	33.203
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	5.502
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	191
<b>Límite: 35% x Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés</b>	98.856
<b>Margen Disponible</b>	<b>59.960</b>
<b>Exposición de largo plazo de tasa de interés del libro banca</b>	
Exposición de Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	26.231
<b>Límite: 25% x Patrimonio Efectivo</b>	263.493
<b>Margen Disponible</b>	<b>237.262</b>

**ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO**

(Cifras en millones de pesos)

Información al 31 de Marzo de 2022

<b>Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)</b>		
<b>Individual (Cuadro 3, R07)</b>		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	273.644	21.891
Riesgo Específico de Tasas	9	1
Riesgo de Moneda	1.273	102
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones		
Riesgo Específico de Acciones		
<b>Total</b>	<b>274.926</b>	<b>21.994</b>

  

<b>Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)</b>		
<b>Consolidado</b>		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	268.616	21.489
Riesgo Específico de Tasas	9.735	779
Riesgo de Moneda	1.418	113
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones	5.447	436
Riesgo Específico de Acciones	5.479	438
<b>Total</b>	<b>290.694</b>	<b>23.256</b>