

Estado Trimestral de Exposición Individual 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 numeral 1.15 del capítulo III B.2.2 y el número 28 del capítulo 21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se efectúa la publicación trimestral con información al 31 de Diciembre del 2018, según lo siguiente:

Exposición de Riesgos de Mercado y su medición:

La Exposición al Riesgo de Mercado pretende medir y controlar la exposición a las pérdidas en que el Banco pueda incurrir como resultado de cambios adversos en la tasa de interés de mercado, en el valor en la moneda nacional de las monedas extranjeras y en las unidades o índices de reajustabilidad en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones, que registra en el activo o en el pasivo.

De acuerdo al modelo estándar, la Exposición al Riesgo de Mercado se determinará sobre los siguientes riesgos:

- Riesgo Moneda, que se mide y controla para todo el balance a través de la diferencia entre los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (posición neta);
- Riesgo de Tasa de Interés, tanto para el Libro de Banca como Libro de Negociación, que se mide a través de los flujos correspondientes a las posiciones registradas en el activo y en el pasivo en catorce bandas temporales (la primera banda va de “1 a 30 días” y la última “más de 20 años”), distinguiendo además según tipo moneda y tipo de tasa (fija o flotante);
- Riesgo de Reajustabilidad, que mide el descalce neto en moneda reajutable del Libro de Banca (UF e IVP).

Los flujos correspondientes a las posiciones en instrumentos derivados, excepto para el caso de opciones, son separados en los flujos asociados a los subyacentes respectivos y asignados a las bandas temporales que correspondan.

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

La política de Exposición a los Riesgos de Mercado sobre Base Estandarizada fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco BICE.

**ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICIÓN INDIVIDUAL
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 del 2018

| | |
|---|----------------|
| E R M | 6.515 |
| k 8% (Activo Ponderado por Riesgo Crédito) | 465.805 |
| Límite: | |
| Patrimonio Efectivo | 780.369 |
| Margen Disponible | 308.049 |
| Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés Libro Banca | 5.003 |
| Exposición al Riesgo de Reajustabilidad Libro Banca | 10.052 |
| Límite: | |
| Margen 25% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés | 35.460 |
| Margen Disponible | 20.405 |
| Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés Libro Banca | 45.024 |
| Límite: | |
| 15% Patrimonio Efectivo | 117.055 |
| Margen Disponible | 72.031 |
| Libro Negociación (ERM) | |
| Exposición al Riesgo de Tasas | 6.462 |
| Exposición al Riesgo de Monedas | 53 |
| Libro Banca | |
| Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés | 5.003 |
| Exposición al Riesgo de Reajustabilidad | 10.052 |
| Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés | 45.024 |
| Activo Ponderado por Riesgo Crédito | 5.822.561 |
| Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes) | 141.838 |
| Comisiones Sensibles a Tasa de Interés | 0 |
| (cifras últimos 12 meses acumulados) | |