

**Estado Trimestral de Exposición
a los Riesgos de Mercado
Al 28 de Junio de 2019**

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 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 28 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.

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

Exposiciones a los Riesgos

Las Exposición al Riesgo de Mercado se determinara sobre los siguientes riesgos:

Riesgo de Tasa de Interés
Riesgo de Moneda
Riesgo de Reajustabilidad
Riesgo de Opciones sobre Monedas



Banco Santander-Santiago

ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICION A LOS RIESGOS DE MERCADO

Conforme a Normas Financieras capítulo III B.2 del Banco Central de Chile
Exposición al Riesgo de Tasa de Interés, Monedas y Reajustabilidad

(cifras en millones de pesos)

Información al 28 de Junio de 2019

		Disponible
ERM	363,547	
k 10% (Activo Ponderado por Riesgo Crédito)	3,206,459	
Limite:		
Patrimonio Efectivo	4,067,279	
Margen Disponible	497,273	12.23%
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	64,233	
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	75,900	
Limite:		
Margen 22% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	308,582	
Margen Disponible	168,449	54.59%
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	934,466	
Limite:		
35% Patrimonio Efectivo	1,423,548	
Margen Disponible	489,082	34.36%
Libro Negociación (ERM)		
Exposición al Riesgo de Tasas	273,870	
Exposición al Riesgo de Monedas	10,722	
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	76,739	
Riesgo Opciones sobre Monedas	2,216	
Libro Banca		
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	64,233	
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	75,900	
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	934,466	
Activo Ponderado por Riesgo Crédito	32,064,589	
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes	1,402,645	
Comisiones Sensibles a tasa de Interés	0	
(cifras últimos 12 meses acumulados)		