

**Estado Trimestral de Exposición
a los Riesgos de Mercado
Al 30 de Junio de 2020**

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 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras), se efectúa la publicación trimestral al 30 de Junio de 2020, 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.

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 30 de Junio 2020

		Disponible
ERM	411,100	
k 10% (Activo Ponderado por Riesgo Crédito)	3,641,658	
Limite:		
Patrimonio Efectivo	5,032,141	
Margen Disponible	979,383	19.46%
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	135,271	
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	101,030	
Limite:		
Margen 22% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	307,089	
Margen Disponible	70,788	23.05%
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1,365,806	
Limite:		
35% Patrimonio Efectivo	1,761,249	
Margen Disponible	395,443	22.45%
Libro Negociación (ERM)		
Exposición al Riesgo de Tasas	373,396	
Exposición al Riesgo de Monedas	13,849	
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	23,812	
Riesgo Opciones sobre Monedas	43	
Libro Banca		
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	135,271	
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	101,030	
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1,365,806	
Activo Ponderado por Riesgo Crédito	36,416,580	
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes	1,395,858	
Comisiones Sensibles a tasa de Interés	0	
(cifras últimos 12 meses acumulados)		