

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

		Disponible
ERM	382,285	
k 10% (Activo Ponderado por Riesgo Crédito)	3,437,209	
Limite:		
Patrimonio Efectivo	5,037,503	
Margen Disponible	1,218,009	24.18%
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	199,401	
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	121,025	
Limite:		
Margen 30% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	464,402	
Margen Disponible	143,976	31.00%
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1,018,293	
Limite:		
35% Patrimonio Efectivo	1,763,126	
Margen Disponible	744,833	42.25%
Libro Negociación (ERM)		
Exposición al Riesgo de Tasas	345,811	
Exposición al Riesgo de Monedas	13,389	
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	23,070	
Riesgo Opciones sobre Monedas	15	
Libro Banca		
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	199,401	
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	121,025	
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1,018,293	
Activo Ponderado por Riesgo Crédito	34,372,086	
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes	1,548,007	
Comisiones Sensibles a tasa de Interés	0	
(cifras últimos 12 meses acumulados)		