



ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICION

A LOS RIESGOS DE MERCADO

Conforme a Normas Financieras Capitulo III B.2 Del Banco Central de Chile
Exposición al Riesgo de Tasa de Interés, Moneda Y reajustabilidad

| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | INFORMACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 |
|---|---|
| ERM (Exposición al Riesgo de Mercado del Libro de Negociación y a los riesgos de moneda para todo el balance) | 50.463 |
| K = 8 % (Porcentaje mínimo establecido para el patrimonio efectivo en el artículo 66 de la Ley General de Bancos de los Activo Ponderado Por riesgo de Crédito) | 1.115.176 |
| LIMITE PATRIMONIO EFECTIVO | 1.932.392 |
| MARGEN DISPONIBLE | 766.754 |
| EXPOSICION CORTO PLAZO AL RIESGO DE TASA DE INTERES | 55.614 |
| EXPOSICION AL RIESGO DE REAJUSTABILIDAD | 57.681 |
| MENOR INGRESO NETO POR COMISIONES SENSIBLES EN LAS TASAS DE I | 684 |
| LIMITE MARGEN 27% DIFERENCIA INGRESOS Y GASTOS INTERESES Y REAJUSTES + COMISIONES SENSIBLES A TASA DE INTERES | 153.710 |
| MARGEN DISPONIBLE | 39.731 |
| EXPOSICION LARGO PLAZO AL RIESGO DE TASA DE INTERES | 182.679 |
| LIMITE 20% PATRIMONIO EFECTIVO | 386.478 |
| MARGEN DISPONIBLE | 203.799 |
| LIBRO NEGOCIACION (ERM) | |
| EXPOSICION AL RIESGO DE TASAS | 45.334 |
| EXPOSICION AL RIESGO DE MONEDAS | 4.520 |
| RIESGO OPCIONES SOBRE TASAS DE INTERES | 511 |
| RIESGO DE OPCIONES SOBRE MONEDAS | 98 |
| LIBRO BANCA | |
| EXPOSICION CORTO PLAZO AL RIESGO DE TASA DE INTERES | 55.614 |
| EXPOSICION AL RIESGO DE REAJUSTABILIDAD | 57.681 |
| EXPOSICION LARGO PLAZO AL RIESGO DE TASA DE INTERES | 182.679 |
| ACTIVO PONDERADO POR RIESGO DE CREDITO | 13.939.697 |
| MARGEN (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes y Comisiones Sensibles a la Tasa de Interés) | 569.298 |
| MENOR INGRESO NETO POR COMISIONES SENSIBLES EN LAS TASAS DE I | 684 |