



Estado Trimestral de Exposición 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 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 31 de Diciembre 2009, 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.

Exposiciones a los Riesgos

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

- Riesgo de Tasa de Interés
- Riesgo de Moneda
- Riesgo de Reajustabilidad.

BBVA

	MM\$
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	44.197.-
Exposición al Riesgo de Moneda	1.026.-
Exposición de Riesgo de Mercado	45.223.-
8% Activos Ponderados por Riesgo de Crédito	406.238.-
Límite Patrimonio Efectivo	710.754.-
Margen Disponible	259.293.-
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	17.007.-
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	16.282.-
Menor Ingreso Comisiones	21.-
Límite 40% Margen Acumulado	33.310.-
Margen Disponible	26.801.-
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	112.132.-
Límite 35% Patrimonio Efectivo	248.764.-
Margen Disponible	136.632.-