



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 30 de Septiembre 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 | 39.869.- |
| Exposición al Riesgo de Moneda | 1.599.- |
| Exposición de Riesgo de Mercado | 41.468.- |
| 8% Activos Ponderados por Riesgo de Crédito | 421.159.- |
| Límite Patrimonio Efectivo | 701.056.- |
| Margen Disponible | 238.429.- |
| Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés Exposición al Riesgo de Reajustabilidad Menor Ingreso Comisiones | 16.918.- 12.942.- 24.- |
| Límite 24% Margen Acumulado | 35.939.- |
| Margen Disponible | 6.055.- |
| Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés | 89.729.- |
| Límite 35% Patrimonio Efectivo | 245.369.- |
| Margen Disponible | 155.640.- |