

INFORMACIÓN AL PÚBLICO SOBRE LA EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Control y publicación de la Exposición a los Riesgos de Mercado.

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y en el Capítulo III.B.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. pone en conocimiento del público los siguientes antecedentes respecto de su exposición a riesgos de mercado al 30 de septiembre de 2014.

Política de Administración de Riesgo de Mercado.

La alta Gerencia de The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. ha establecido una Política de Administración de Mercado, en la cual se establecen los mecanismos de medición, información y control de la exposición a eventuales pérdidas derivadas de cambios adversos en las tasas de interés de mercado, en el valor expresado en moneda nacional de las monedas extranjeras o en las unidades o índices de reajustabilidad a las que están afectas las distintas partidas que conforman tanto los activos como pasivos del Banco.

El objetivo de la política es cautelar en todo momento la solvencia del Banco, tanto en condiciones normales de operación como cuando éstas presentan factores de riesgo de mercado que se desvíen sustancialmente de lo previsto.

ASPECTOS ESENCIALES DE LA POLÍTICA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE MERCADO

Políticas Generales.

1. Para la gestión de riesgos de mercado The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. adoptó el modelo estándar para medir su exposición a los riesgos de mercado de acuerdo a lo establecido en las normas del Banco Central de Chile y la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.
2. El proceso de toma de decisiones esta fundamentado en escenarios y en metodologías de análisis y mediciones de los riesgos de mercado.
3. Los riesgos de mercado inherentes a los descalces de posiciones estructurales del banco en el país son administrados buscando su inmunización.

Medición de los riesgos de mercado y control de límites

El Departamento de Riesgo, realiza la medición y control de los límites establecidos para la exposición del Banco a los riesgos de mercado y su difusión a la alta administración. Esta es una tarea diaria, la que es independiente de las unidades que originan y gestionan estos riesgos.

La medición de la exposición a los riesgos de mercado es realizada por el Banco utilizando la metodología estándar definida por el Banco Central de Chile en el Capítulo III.B.2 del Compendio de Normas Financieras, complementado por las disposiciones del Capítulo 12-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

ESTADO TRIMESTRAL DE EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Conforme a Normas Financieras Capítulo III.B.2 del Banco Central de Chile se presentan a continuación la Exposición al Riesgo de Tasa de Interés, Moneda y Reajustabilidad.

Cifras en Millones de pesos 30-09-2014

Libro Negociación	
ERM (Exposición al Riesgo de Mercado)	4,58
Activo Ponderado por Riesgo Crédito (8%)	3.741,58
Límite:	
Patrimonio Efectivo	56.559,48
Margen Disponible	
52.813,32	
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.501,94
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	0,00
Límite:	
Margen (80% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses+ Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés)	3.186,65
Margen Disponible	
1.684,71	

Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	350,97
---	--------

Límite:	
5% Patrimonio Efectivo	2.827,97
Margen Disponible	2.477

Libro Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas	4,58
Exposición al Riesgo de Monedas	0,00
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	0,00

Libro Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.501,94
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	0,00
Exposición Largo Plazo al riesgo de Tasa de Interés	350,97

Activos Ponderados por Riesgo	46.769,75
Patrimonio Efectivo	56.559,48
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes)	3.983,31

Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	0,00
--	------

Atsushi Kayamoto
Gerente General

Alvaro Ibarra
Gerente de Riesgo