

INFORMACIÓN AL PÚBLICO SOBRE LA EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Al 31 de marzo de 2020

Control y publicación de la Exposición a los Riesgos de Mercado

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, China Construction Bank, Agencia en Chile, pone en conocimiento del público los siguientes antecedentes respecto de su exposición a riesgos de mercado al 31 de marzo 2020.

Política de Riesgo de Mercado

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 del balance, que conforman tanto los activos como pasivos del Banco, se encuentran claramente establecidos en la Política de Riesgo de Mercado aprobada por el Comité Ejecutivo del Banco.

El objetivo de la política es cautelar en todo momento la solvencia del Banco, tanto en condiciones normales de operación como en contingencia.

Para la gestión y medición de su exposición a los riesgos de mercado, China Construction Bank, Agencia en Chile, adoptó el modelo estándar establecido en las normas del Banco Central de Chile y la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

Cifras en millones de pesos al 31-03-2020

Libro Negociación	
ERM (Exposición al Riesgo de Mercado)	240
Activo Ponderado por Riesgo Crédito (8%)	22.245
Límite:	
Patrimonio Efectivo	125.338
Margen Disponible	102.853
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.762
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	513
Límite:	
100% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses+ Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	5.529
Margen Disponible	3.254
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	5.354
Limite:	
5% Patrimonio Efectivo	6.267
Margen Disponible	913
Libro Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas	74
Exposición al Riesgo de Monedas (Libro de Negociación y Banca)	166
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	0
Libro Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.762
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	513
Exposición Largo Plazo al riesgo de Tasa de Interés	5.354
Activos Ponderados por Riesgo	278.057
Patrimonio Efectivo	125.338
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes) (cifras últimos 12 meses acumulados)	5.529
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	0