



## **Pilar 3**

### **Disciplina de Mercado y Transparencia**

**Al 31 de marzo de 2023**

## Índice

Índice .....	2
1. Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR.....	3
Formulario KM1 – Parámetros claves .....	3
Formulario OV1 – Presentación de los APR .....	5
4. Coeficiente de apalancamiento .....	7
Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento .....	7
Formulario LR2 – Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento .....	8
5. Liquidez .....	9
Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR) .....	9
6. Riesgo de crédito.....	10
Formulario CR8 – Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas .....	10
13. Comparación de APR calculados con modelos internos y por medio del método estándar 11	
Formulario CMS1 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo .....	11

## 1. Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR

### Formulario KM1 – Parámetros claves

En CLP

		a
		mar-23
	<b>Capital disponible (montos)</b>	
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	129.909.957.408
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	
2	Capital nivel 1	129.909.957.408
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	
3	Patrimonio efectivo	129.909.957.408
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	
	<b>Activos ponderados por riesgo (montos)</b>	
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	257.952.983.073
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	257.952.983.073
	<b>Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)</b>	
5	Coefficiente CET1 (%)	50,36
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	50,36
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	50,36
6a	Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	
6b	Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	50,36
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	50,36
7a	Coefficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	
7b	Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	50,36
	<b>Capital básico adicional (porcentaje de los APR)</b>	
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,25
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,00
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,00
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,25
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	45,86

<b>Razón de apalancamiento</b>		
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	346.137.200.905
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	37,53
14a	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	
14b	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	
<b>Razón de cobertura de liquidez (LCR)</b>		
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	57.712.792.645
16	Egresos netos	31.357.108.117
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	184,05
<b>Razón de financiamiento estable neto (NSFR)</b>		
18	Financiamiento estable disponible (FED)	175.123.286.878
19	Financiamiento estable requerido (FER)	162.559.400.081
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	107,73

**Formulario OV1 – Presentación de los APR**

En CLP

		a	c
		APR	Requerimientos mínimos de capital
		mar-23	mar-23
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	232.005.911.364	18.560.472.909
2	Método estándar (ME)	232.005.911.364	18.560.472.909
3	Metodologías internas (MI)	-	-
4	Del cual, con el método de atribución de la Comisión.		
5	Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)		
6	Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	4.410.085.871	352.806.870
7	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)		
8	Del cual, con el método de modelos internos (IMM)		
9	Del cual, otros CCR		
10	Ajustes de valoración del crédito (CVA)		
11	Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años		
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	-	-
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno	-	-
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	-	-
15	Riesgo de liquidación		
16	Exposiciones de securitización en el libro de banca	-	-
17	De las cuales, con el método IRB de securitización (SECIRBA)		
18	De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)		
19	De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA)		

20	Riesgo de mercado (MES)	2.005.668.813	160.453.505
21	Del cual, con el método estándar (MES)		
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)		
23	Riesgo operacional	19.531.317.025	1.562.505.362
24	Montos no deducidos de capital	-	-
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-
<b>26</b>	<b>Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)</b>	<b>257.952.983.073</b>	<b>20.636.238.646</b>

China Construction Bank, Agencia en Chile no utiliza metodologías internas para el cómputo de los activos ponderados por riesgo.

#### 4. Coeficiente de apalancamiento

##### Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

En CLP

		a
		mar-23
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	344.245.714.162
2	Ajustes sobre CET1	-878.548.205
3	Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	2.186.614.253
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	46.969.168.929
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	-
<b>8</b>	<b>Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)</b>	<b>392.522.949.139</b>

**Formulario LR2 – Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento**

En CLP

		a
		mar-23
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	341.586.162.435
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	-878.548.205
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	340.707.614.229
<b>Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)</b>		
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	4.846.165.981
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados	
6	Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable	
7	Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados	
8	(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)	
9	Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones nocionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)	
<b>11</b>	<b>Total de exposiciones a derivados (fila 4)</b>	<b>4.846.165.981</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)	
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT	
15	Exposiciones por operaciones como agente	
<b>16</b>	<b>Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)</b>	
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	49.526.218.096
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-2.557.049.167
<b>19</b>	<b>Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)</b>	<b>46.969.168.929</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
<b>20</b>	<b>Capital básico</b>	<b>130.832.585.026</b>
<b>21</b>	<b>Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)</b>	<b>392.522.949.139</b>
<b>Razón de apalancamiento</b>		
<b>22</b>	<b>Razón de apalancamiento</b>	<b>33,58%</b>



## 5. Liquidez

### Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

En CLP

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC)</b>			
1	ALAC	82.212.222.381	82.212.222.381
<b>Flujos de egresos</b>			
2	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:</b>	<b>5.439.531.984</b>	<b>289.230.360</b>
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.987.915.021	249.395.751
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	451.616.963	39.834.609
5	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:</b>	<b>140.658.207.291</b>	<b>49.262.771.799</b>
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	140.658.207.291	49.262.771.799
8	Deuda no garantizada	-	-
9	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)</b>	<b>24.967.557.258</b>	<b>4.993.511.451</b>
10	<b>Requerimientos adicionales, de los cuales:</b>	<b>179.258.299.312</b>	<b>67.460.250.155</b>
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	136.512.161.696	34.885.929.160
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	42.746.137.616	32.574.320.996
14	<b>Otras obligaciones de financiación contractual</b>	<b>36.984.558.206</b>	<b>11.123.559.948</b>
15	<b>Otras obligaciones de financiación contingente</b>	<b>189.407.913.852</b>	<b>4.330.255.600</b>
16	<b>EGRESOS TOTALES</b>		<b>137.459.579.313</b>
<b>Flujos de ingresos</b>			
17	<b>Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)</b>	-	-
18	<b>Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)</b>	<b>261.018.821.718</b>	<b>55.307.783.581</b>
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	168.894.120.117	43.122.649.885
20	<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>98.430.433.466</b>
			<b>Total ajustado</b>
21	<b>ALAC total</b>		<b>82.212.222.381</b>
22	<b>Egresos netos</b>		<b>42.111.936.641</b>
23	<b>LCR (%)</b>		<b>193,23%</b>

## 6. Riesgo de crédito

### Formulario CR8 – Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas

En CLP

		a
		Monto de los APRC
1	APRC al cierre de período de declaración	
2	Tamaño del activo	
3	Calidad de los activos	
4	Actualización del modelo	
5	Metodología y políticas	
6	Adquisiciones y enajenaciones	
7	Movimientos cambiarios	
8	Otros	
9	APRC al cierre de período de declaración	

China Construction Bank, Agencia en Chile no utiliza metodologías internas para el cómputo de los activos ponderados por riesgo.

### 13. Comparación de APR calculados con modelos internos y por medio del método estándar

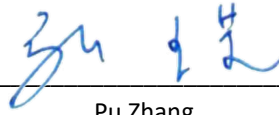
#### Formulario CMS1 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo

En CLP

		a	b	c	d
		APR			
		APR con metodologías internas, cuando estén autorizados a utilizar por esta Comisión	APR para carteras en las que se usan métodos estándar	APR efectivos totales (a + b)	APR calculados utilizando exclusivamente el método estándar (APR utilizados en el cálculo del piso)
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito de contraparte)				
2	Riesgo de crédito de contraparte				
3	Ajuste de valoración del crédito				
4	Exposiciones de securitización en el libro de banca				
5	Riesgo de mercado				
6	Riesgo operacional				
7	APR residuales				
8	Total				

China Construction Bank, Agencia en Chile no utiliza metodologías internas para el cómputo de los activos ponderados por riesgo.

Los datos contenidos en este informe se han preparado conforme a los procesos de control interno aprobados por el Comité Ejecutivo de China Construction Bank, Agencia en Chile.



---

Pu Zhang  
Gerente General