



Pilar 3

Disciplina de Mercado y Transparencia

Al 30 de septiembre de 2024

Índice

Índice	2
Notas	3
1. Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR.....	4
Formulario KM1 – Parámetros claves	4
Formulario OV1 – Presentación de los APR	5
2. Coeficiente de apalancamiento	6
Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	6
Formulario LR2 – Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento	7
3. Liquidez	8
Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)	8

Notas

Como parte de los requerimientos de información definidos en el Capítulo 21-20 de la Recopilación Actualizada de Normas, China Construction Bank ("el Banco") divulga las tablas que son aplicables a su actual marco de gestión de riesgos, a la fecha de este reporte. De esta manera:

(i) El Banco no informa las siguientes tablas, debido a que sólo utiliza las metodologías estándar definidas en la normativa vigente para medición de APR:

CR8 - Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas

CMS1 - Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de 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.

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

Formulario KM1 – Parámetros claves

Información en millones de CLP, al cierre de cada período indicado

	a	b	c	d	e	
	Sep-24	Jun-24	Mar-24	Dec-23	Sep-23	
Capital disponible (montos)						
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	140.456	140.713	137.540	136.589	133.498
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	140.456	140.713	137.540	136.589	133.498
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	140.456	140.713	137.540	136.589	133.498
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
Activos ponderados por riesgo (montos)						
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	248.430	243.616	277.016	280.144	274.958
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	248.430	243.616	277.016	280.144	274.958
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)						
5	Coefficiente CET1 (%)	56,54	57,76	49,65	48,76	48,55
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	56,54	57,76	49,65	48,76	48,55
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	56,54	57,76	49,65	48,76	48,55
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)	56,54	57,76	49,65	48,76	48,55
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	56,54	57,76	49,65	48,76	48,55
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)	56,54	57,76	49,65	48,76	48,55
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)						
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,875	1,875	1,875	1,875	1,25
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	2,375	2,375	1,875	1,875	1,25
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	52,04	53,26	45,15	44,26	44,05
Razón de apalancamiento						
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	340.181	328.264	376.467	389.258	384.328
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	41,29	42,87	36,53	35,09	34,74
14a	Coefficiente 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	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
Razón de cobertura de liquidez (LCR)						
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	78.875	67.128	75.321	86.832	78.658
16	Egresos netos	38.321	31.282	24.252	18.563	50.840
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	205,82	214,59	310,58	467,77	154,72
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)						
18	Financiamiento estable disponible (FED)	190.606	187.444	194.721	192.473	196.028
19	Financiamiento estable requerido (FER)	166.480	164.972	189.263	180.742	188.755
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	114,49	113,62	102,88	106,49	103,85

Formulario OV1 – Presentación de los APR
Información en millones de CLP, al cierre de cada período indicado

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		Sep-24	Jun-24	Sep-24
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	225.148	218.272	18.012
2	Método estándar (ME)	225.148	218.272	18.012
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 (CCR)	41	26	3
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)	101	884	8
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	23.141	24.433	1.851
24	Montos no deducidos de capital	-	-	-
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	248.430	243.616	19.874

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

2. Coeficiente de apalancamiento

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

Información en millones de CLP, en valores promedio para el trimestre indicado

		a
		3T2024
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	321.845
2	Ajustes sobre CET1	-809
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)	170
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	29.973
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	-
8	Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)	351.179

Formulario LR2 – Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento
Información en millones de CLP, en valores promedio para el trimestre indicado

		a	b
		3T2024	2T2024
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	321.798	330.234
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	-809	-758
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	320.989	329.476
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	217	146
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 nomenclales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	217	146
Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)			
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		
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)		
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	31.332	30.040
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-1.359	-1.385
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	29.973	28.655
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	141.041	139.776
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)	351.179	358.276
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	40,18%	39,27%

3. Liquidez

Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Información en millones de CLP, en valores promedio para el 3T2024

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	90.008	90.008
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	5.512	235
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.662	233
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	850	1
5	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:	115.752	36.575
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	115.752	36.575
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	25.858	5.172
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	33.036	27.249
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	11.331	11.331
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	21.705	15.918
14	Otras obligaciones de financiación contractual	30.168	797
15	Otras obligaciones de financiación contingente	368.451	7.985
16	EGRESOS TOTALES		78.012
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	-	-
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	237.124	32.449
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	50.345	11.372
20	INGRESOS TOTALES		43.821
			Total ajustado
21	ALAC total		90.008
22	Egresos netos		34.191
23	LCR (%)		272,70%

