



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% |

