

INFORMACIÓN AL PÚBLICO SOBRE LA EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30-09-2020

| | |
|---|---------|
| Libro Negociación | |
| ERM (Exposición al Riesgo de Mercado) | 190 |
| Activo Ponderado por Riesgo Crédito (8%) | 19.619 |
| Límite: | |
| Patrimonio Efectivo | 124.667 |
| Margen Disponible | |
| 104.859 | |
| Libro de Banca | |
| Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés | 1.829 |
| Exposición al Riesgo de Reajustabilidad | 688 |
| Límite: | |
| 100% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses+ Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés | 5.039 |
| Margen Disponible | |
| 2.522 | |
| Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés | 4.909 |
| Límite: | |
| 10% Patrimonio Efectivo | 12.467 |
| Margen Disponible | |
| 7.558 | |
| Libro Negociación (ERM) | |
| Exposición al Riesgo de Tasas | 53 |
| Exposición al Riesgo de Monedas (Libro de Negociación y Banca) | 137 |
| Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés | 0 |
| Libro Banca | |
| Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés | 1.829 |
| Exposición al Riesgo de Reajustabilidad | 688 |
| Exposición Largo Plazo al riesgo de Tasa de Interés | 4.909 |
| Activos Ponderados por Riesgo | 245.233 |
| Patrimonio Efectivo | 124.667 |
| Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes) (cifras últimos 12 meses acumulados) | 5.039 |
| Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados) | 0 |