

INFORMACIÓN AL PÚBLICO SOBRE LA EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Al 30 de septiembre de 2021

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 2021.

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 30-09-2021

Libro Negociación	
ERM (Exposición al Riesgo de Mercado)	202
Activo Ponderado por Riesgo Crédito (8%)	17.898
Límite:	
Patrimonio Efectivo	121.714
Margen Disponible	
	103.614
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	2.035
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	978
Límite:	
100% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses+ Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	4.993
Margen Disponible	
	1.980
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	4.483
Límite:	
10% Patrimonio Efectivo	12.171
Margen Disponible	
	7.688
Libro Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas	145
Exposición al Riesgo de Monedas (Libro de Negociación y Banca)	56
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	0
Libro Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	2.035
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	978
Exposición Largo Plazo al riesgo de Tasa de Interés	4.483
Activos Ponderados por Riesgo	223.721
Patrimonio Efectivo	121.714
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes) (cifras últimos 12 meses acumulados)	4.993
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	0