



Pilar 3

Disciplina de Mercado y Transparencia

Al 30 de septiembre 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
3. 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
4. Liquidez	8
Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)	8
5. Riesgo de crédito.....	9
Formulario CR8 – Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas	9
6. Comparación de APR calculados con modelos internos y por medio del método estándar 10	
Formulario CMS1 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo	10

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

Formulario KM1 – Parámetros claves

Valores al Cierre del Trimestre Indicado, Cifras en MM CLP

		a	b	c
		sept-23	jun-23	mar-23
	Capital disponible (montos)			
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	133.498	132.456	129.910
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas			
2	Capital nivel 1	133.498	132.456	129.910
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas			
3	Patrimonio efectivo	133.498	132.456	129.910
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)	274.958	251.276	257.953
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	274.958	251.276	257.953
	Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)			
5	Coefficiente CET1 (%)	48,55	52,71	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)	48,55	52,71	50,36
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	48,55	52,71	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)	48,55	52,71	50,36
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	48,55	52,71	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)	48,55	52,71	50,36
	Capital básico adicional (porcentaje de los APR)			
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,25	1,25	1,25
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,00	0,00	0,00
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,00	0,00	0,00
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,25	1,25	1,25
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	44,05	48,26	45,86
	Razón de apalancamiento			
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	384.328	349.312	346.137
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	34,74	37,92	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)			
	Razón de cobertura de liquidez (LCR)			
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	78.658	82.063	57.713
16	Egresos netos	50.840	23.055	31.357
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	154,72	355,95	184,05
	Razón de financiamiento estable neto (NSFR)			
18	Financiamiento estable disponible (FED)	196.028	176.316	175.123
19	Financiamiento estable requerido (FER)	188.755	164.298	162.559
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	103,85	107,31	107,73

Formulario OV1 – Presentación de los APR
Valores al Cierre del Trimestre Indicado, Cifras en MM CLP

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		sept-23	jun-23	sept-23
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	249.024	219.211	19.922
2	Método estándar (ME)	249.024	219.211	19.922
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)	1.700	4.212	136
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)	502	1.169	40
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	23.732	26.685	1.899
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)	274.958	251.276	21.997

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

Valores Promedio del Trimestre Indicado, Cifras en MM CLP

		a
		sept-23
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	322.044
2	Ajustes sobre CET1	-821
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)	1.849
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	40.471
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)	363.543

Formulario LR2 – Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento
Valores Promedio del Trimestre Indicado, Cifras en MM CLP

		a	b
		sept-23	jun-23
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	320.556	293.415
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	-821	-830
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	319.735	292.585
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	3.338	4.431
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 notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones notionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	3.338	4.431
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 notional bruto	42.096	46.047
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-1.626	-2.557
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	40.471	43.489
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	133.359	131.269
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)	363.543	340.505
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	36,74%	38,57%

5. Liquidez

Formulario LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Valores Promedio del Trimestre Indicado, Cifras en MM CLP

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	75.568	75.568
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	6.024	284
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	5.345	267
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	679	16
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:	129.317	34.942
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	129.317	34.942
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)	21.519	4.304
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	153.916	78.308
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	119.032	50.604
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	34.884	27.704
14	Otras obligaciones de financiación contractual	28.243	725
15	Otras obligaciones de financiación contingente	234.344	5.264
16	EGRESOS TOTALES		123.826
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)	250.831	38.106
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	154.796	51.008
20	INGRESOS TOTALES		89.114
			Total ajustado
21	ALAC total		75.568
22	Egresos netos		36.891
23	LCR (%)		249,40%

6. Riesgo de crédito

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

Valores al Cierre del Trimestre Indicado, Cifras en MM CLP

		a
		Monto de los APRC
1	APRC al cierre de período de declaración previo	
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.

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

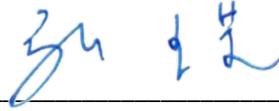
Formulario CMS1 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo

Valores al Cierre del Trimestre Indicado, Cifras en MM 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