



CHINA CONSTRUCTION BANK
Estado Trimestral de Situación de Liquidez
Al 30 de septiembre de 2017

Control y Publicación de la Situación de Liquidez:

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile en el capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras y el capítulo 12-20 sobre la Gestión y Medición de la Posición de Liquidez de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, la Situación Trimestral de Liquidez está determinada de acuerdo a los siguientes criterios:

Posición de liquidez y su medición:

La posición de liquidez se mide y controla a través de la diferencia entre los flujos de efectivo por pagar, asociados a partidas del pasivo y de cuentas de resultados de gastos; y de efectivo por cobrar, que están asociados a partidas del activo y de cuentas de ingresos, para un determinado plazo o banda temporal. La diferencia positiva entre los pasivos y los activos se denomina descalce de plazos, el que está afecto a los límites permitidos por el Banco Central.

Bandas temporales

Los descalce de plazos se determinan para las siguientes bandas temporales:

Primera banda temporal: hasta 7 días.

Segunda banda temporal: desde 8 días y hasta 30 días.

Tercera banda temporal: desde 31 días y hasta 90 días.

Política de Liquidez

La posición de liquidez se determina sobre base contractual de acuerdo con la Política de Riesgo de Liquidez aprobada por el Comité Ejecutivo del Banco.

BALANCES Y ESTADOS FINANCIEROS



ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

CONSOLIDADO LOCAL CONTRACTUAL

cifras en CLP al 30 Septiembre 2017

MONEDAS CONSOLIDADAS	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	148.248.914.070	172.252.974.900	172.305.728.726	199.434.770.147		
Egresos	33.368.983.732	63.301.992.878	79.861.754.769	171.624.242.613		
Posicion Neta	- 114.879.930.338	- 108.950.982.022	- 92.443.973.957	- 27.810.527.534	219.120.939.135	281.164.457.890

MONEDA LOCAL	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	128.521.350.417	143.514.590.417	143.514.590.417	162.553.407.706		
Egresos	506.666.932	11.643.250.266	16.718.666.933	62.247.770.504		
Posicion Neta	- 128.014.683.485	- 131.871.340.151	- 126.795.923.484	- 100.305.637.202		

MONEDA EXTRANJERA	Posición Neta				Holgura	
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 90 días	hasta 30 días	hasta 90 días
Ingresos	19.727.563.653	28.738.384.483	28.791.138.309	36.881.362.441		
Egresos	32.862.316.800	51.658.742.612	63.143.087.836	109.376.472.109		
Posicion Neta	13.134.753.147	22.920.358.129	34.351.949.527	72.495.109.668	92.325.015.651	

CAPITAL BASICO (1 VEZ)	126.676.965.178
CAPITAL BASICO (2 VECES)	253.353.930.356

ACTIVOS LIQUIDOS	(cifras en MM CLP)
	Individual
Activos Nivel 1	70.632
Activos Nivel 2	
Otros Activos Liquidos	

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	(cifras en %)
	Individual
Depósitos y Obligaciones a la Vista	1%
Depósitos a Plazo	99%
Operaciones de Retrocompra	
Bonos	
Otros	



INFORMACIÓN AL PÚBLICO SOBRE LA EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO

Al 30 de septiembre de 2017

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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras 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 de 2017.

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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

BALANCES Y ESTADOS FINANCIEROS



Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

Cifras en Millones de pesos al 30-09-2017	
Libro Negociación	
ERM (Exposición al Riesgo de Mercado)	164
Activo Ponderado por Riesgo Crédito (8%)	9.801
Límite:	
Patrimonio Efectivo	126.677
Margen Disponible 116.712	
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	2.073
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	54
Límite:	
300% Diferencia Ingresos y Gastos Intereses+ Reajustes + Comisiones Sensibles a tasa interés	6.837
Margen Disponible 4.710	
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	449
Límite:	
5% Patrimonio Efectivo	6.334
Margen Disponible 5.885	
Libro Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas	142
Exposición al Riesgo de Monedas (Libro de Negociación y Banca)	22
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	0
Libro Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	2.073
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	54
Exposición Largo Plazo al riesgo de Tasa de Interés	449
Activos Ponderados por Riesgo	122.511
Patrimonio Efectivo	126.677
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes) (cifras últimos 12 meses acumulados)	2.279
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés (cifras últimos 12 meses acumulados)	0