



PILAR III DISCIPLINA DE MERCADO Y TRANSPARENCIA

MARZO 2024

BANCO security

ÍNDICE

Tabla KMI : Parámetros claves.....	3
Tabla OVI : Presentación de los APR.....	4
Tabla LR1 : Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento.....	5
Tabla LR2: Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento.....	6
Tabla LIQI : Razón de cobertura de liquidez (LCR).....	7

Nota:

A.- No se presentan los siguientes formularios, dado que el banco no utiliza metodologías internas para el cálculo de APR:

- (i) CR8: Cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas.
- (ii) CMSI: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo.

TABLA KMI: PARÁMETROS CLAVES

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

	a	b	c	d	e
	marzo 2024	diciembre 2023	septiembre 2023	junio 2023	marzo 2023
Capital disponible (montos)					
1 Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	893.802	863.830	835.286	803.229	805.826
1a Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2 Capital nivel 1	893.802	863.830	874.787	843.707	845.636
2a Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3 Patrimonio efectivo	1.270.280	1.260.862	1.229.688	1.196.759	1.198.150
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)	7.881.606	7.989.850	7.900.119	8.095.615	7.962.006
4a Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)					
Coeficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5 Coeficiente CET1 (%)	11,340%	10,812%	10,573%	9,922%	10,121%
5a Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)					
6 Coeficiente de capital nivel 1 (%)	11,340%	10,812%	11,073%	10,422%	10,621%
6a Coeficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
6b Coeficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)					
7 Coeficiente de patrimonio efectivo (%)	16,117%	15,781%	15,565%	14,783%	15,048%
7a Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
7b Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	16,126%	15,781%	15,565%	14,783%	15,048%
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
8 Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,875%	1,875%	1,250%	1,250%	1,250%
9 Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
10 Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
11 Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,875%	1,875%	1,250%	1,250%	1,250%
12 CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	6,840%	6,312%	6,073%	5,422%	5,621%
Razón de apalancamiento					
13 Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	11.221.723	10.977.691	10.961.453	11.038.906	10.612.926
14 Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,872%	7,789%	7,547%	7,147%	7,508%
14 a 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)					
14 b 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)	1.280.689	1.216.342	1.387.290	1.434.100	1.248.938
16 Egresos netos	408.196	394.961	544.029	352.158	394.512
17 LCR (%) (fila 15/ fila 16)	313,744%	307,965%	255,003%	407,232%	316,578%
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
18 Financiamiento estable disponible (FED)	6.643.907	6.636.015	7.158.558	7.264.553	7.399.767
19 Financiamiento estable requerido (FER)	6.240.535	6.123.968	6.178.577	6.382.293	6.301.524
20 NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	106,464%	108,361%	115,861%	113,824%	117,428%

Los valores de las filas 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 y 20 de la columna "a" corresponden a cifras promedios del trimestre enero a marzo 2024.

Los valores de las filas 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 y 20 de la columna "b" corresponden a cifras promedios del trimestre octubre a diciembre 2023.

Los valores de las filas 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 y 20 de la columna "c" corresponden a cifras promedios del trimestre julio a septiembre 2023.

Los valores de las filas 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 y 20 de la columna "d" corresponden a cifras promedios del trimestre abril a junio 2023.

Los valores de las filas 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 y 20 de la columna "e" corresponden a cifras promedios del trimestre enero a marzo 2023.

Se actualizaron los valores de las filas 4, 5, 6, 7 y 12 de la columna "a" debido a la rectificación del archivo normativo R08 (rectificación en octubre-24).



TABLA OVI: PRESENTACIÓN DE LOS APR

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		marzo 2024	diciembre 2023	marzo 2024
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	6.835.387	6.939.240	546.831
2	Método estándar (ME)	6.835.387	6.939.240	546.831
3	Metodologías internas (MI)	0	0	0
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)	110.036	127.229	8.803
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	0	0	0
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno	0	0	0
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	0	0	0
15	Riesgo de liquidación			
16	Exposiciones de securitización en el libro de banca	4.649	4.902	372
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)	116.726	126.183	9.338
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	667.178	650.677	53.374
24	Montos no deducidos de capital	147.630	141.618	11.810
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	0	0	0
26	Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)	7.881.606	7.989.850	630.529

Se actualizaron los valores de las filas 23 y 26 de la columna "a" y "c", debido a la rectificación del archivo normativo R08 (rectificación en octubre-24).



TABLA LRI: RESUMEN COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS CONTABLES FRENTE A LA MEDIDA DE LA EXPOSICIÓN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		a
		Promedio enero-24 a marzo-24
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	10.902.306
2	Ajustes sobre CET1	(49.110)
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	0
4	Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	(3.252)
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	0
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	371.779
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	0
8	Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)	11.221.723



TABLA LR2: FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		a	b
		Promedio enero-24 a marzo-24	Promedio octubre-23 a diciembre 23
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	10.656.345	10.439.125
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	(49.110)	(46.995)
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	10.607.236	10.392.131
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	242.709	191.187
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 nocionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	242.709	191.187
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	1.402.109	1.377.153
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(1.030.330)	(982.779)
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	371.779	394.374
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	883.422	855.028
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	11.221.723	10.977.691
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	7,872%	7,789%



TABLA LIQ I: RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		marzo 2024	
		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	2.711.858	1.280.689
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	1.459.690	109.608
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	727.211	36.361
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	732.479	73.248
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:	482.383	420.768
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	0	0
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	381.660	320.045
8	Deuda no garantizada	100.723	100.723
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)	97.543	19.509
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	1.334.060	317.097
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	197.115	197.022
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	0	0
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	1.136.944	120.075
14	Otras obligaciones de financiación contractual	620.257	359.689
15	Otras obligaciones de financiación contingente	326.725	32.672
16	EGRESOS TOTALES		1.259.344
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	666.492	273.580
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	1.282.994	380.094
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	406.091	204.578
20	INGRESOS TOTALES		858.252
			Total ajustado
21	ALAC total		1.280.689
22	Egresos netos		408.196
23	LCR (%)		313,74%

