

septiembre 2023

BANCO security

## Informe con Relevancia Prudencial (Pilar 3) Banco Security

Información a nivel de consolidación local/global.

### Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR

<b>KM1</b>	Parámetros claves	<a href="#">Ir a tabla KM1</a>
<b>OV1</b>	Presentación de los APR	<a href="#">Ir a tabla OV1</a>

### Coefficiente de apalancamiento

<b>LR1</b>	Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	<a href="#">Ir a tabla LR1</a>
<b>LR2</b>	Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento	<a href="#">Ir a tabla LR2</a>

### Liquidez

<b>LIQ1</b>	Razón de cobertura de liquidez (LCR)	<a href="#">Ir a tabla LQ1</a>
-------------	--------------------------------------	--------------------------------

Nota: No se presentan los siguientes formularios trimestrales (i) CR8: Cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas, (ii) CMS1: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo, dado que el banco no posee modelos internos.

## KM1: Parámetros clave

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		a	b
		septiembre 2023	junio 2023
<b>Capital disponible (montos)</b>			
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	835.286	803.229
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas		
2	Capital nivel 1	874.787	843.707
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas		
3	Patrimonio efectivo	1.229.688	1.196.759
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas		
<b>Activos ponderados por riesgo (montos)</b>			
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	7.900.119	8.095.615
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	7.900.119	8.095.615
<b>Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)</b>			
5	Coefficiente CET1 (%)	10,573%	9,922%
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)		
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	10,573%	9,922%
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	11,073%	10,422%
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)	11,073%	10,422%
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	15,565%	14,783%
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)	15,565%	14,783%
<b>Capital básico adicional (porcentaje de los APR)</b>			
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,250%	1,250%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,000%	0,000%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,000%	0,000%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,250%	1,250%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	6,073%	5,422%
<b>Razón de apalancamiento</b>			
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	10.961.453	11.038.906
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,547%	7,147%
14a	Coefficiente 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	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)		
<b>Razón de cobertura de liquidez (LCR)</b>			
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	1.387.290	1.434.100
16	Egresos netos	544.029	352.158
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	255,003%	407,232%
<b>Razón de financiamiento estable neto (NSFR)</b>			
18	Financiamiento estable disponible (FED)	7.158.558	7.264.553
19	Financiamiento estable requerido (FER)	6.178.577	6.382.293
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	115,861%	113,824%

### Comentario

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



## OV1 - Presentación de los APR

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		septiembre 2023	junio 2023	septiembre 2023
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	6.890.082	7.053.238	551.207
2	Método estándar (ME)	6.890.082	7.053.238	551.207
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)	83.492	74.738	6.679
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	5.126	5.635	410
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)	126.822	186.126	10.146
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	628.079	615.413	50.246
24	Montos no deducidos de capital	166.517	160.466	13.321
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	0	0	0
26	<b>Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)</b>	<b>7.900.119</b>	<b>8.095.615</b>	<b>632.009</b>

### Comentario



## LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		a
		Promedio julio-23 a septiembre 23
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	10.642.496
2	Ajustes sobre CET1	(42.104)
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)	(61.591)
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	422.652
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	0
8	<b>Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)</b>	<b>10.961.453</b>

### Comentario



## LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		a	b
		Promedio julio-23 a septiembre 23	Promedio abril-23 a junio 23
<b>Exposiciones dentro de balance</b>			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	10.409.461	10.454.550
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	(42.104)	(32.001)
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	10.367.356	10.422.549
<b>Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)</b>			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	171.445	184.460
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	<b>Total de exposiciones a derivados (fila 4)</b>	171.445	184.460
<b>Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)</b>			
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)		
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	1.402.237	1.385.046
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(979.585)	(953.150)
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	422.652	431.896
<b>Capital y exposiciones totales</b>			
20	<b>Capital básico</b>	827.154	788.867
21	<b>Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)</b>	10.961.453	11.038.906
<b>Razón de apalancamiento</b>			
22	<b>Razón de apalancamiento</b>	7,547%	7,147%

### Comentario

---



---



---



## LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC)</b>			
1	ALAC	2.130.772	1.387.290
<b>Flujos de egresos</b>			
2	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:</b>	1.469.920	107.483
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	790.176	39.509
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	679.745	67.974
5	<b>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:</b>	586.649	517.021
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	0	0
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	461.957	392.329
8	Deuda no garantizada	124.692	124.692
9	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)</b>	92.434	18.487
10	<b>Requerimientos adicionales, de los cuales:</b>	1.417.944	442.711
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	290.209	290.116
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	0	0
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	1.127.735	152.595
14	<b>Otras obligaciones de financiación contractual</b>	381.278	381.271
15	<b>Otras obligaciones de financiación contingente</b>	309.355	30.936
16	<b>EGRESOS TOTALES</b>		1.497.908
<b>Flujos de ingresos</b>			
17	<b>Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)</b>	716.608	291.745
18	<b>Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)</b>	1.044.195	361.068
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	491.966	301.067
20	<b>INGRESOS TOTALES</b>		953.879
			<b>Total ajustado</b>
21	<b>ALAC total</b>		1.387.290
22	<b>Egresos netos</b>		544.029
23	<b>LCR (%)</b>		255,00%

### Comentario

