



PILAR III DISCIPLINA DE MERCADO Y TRANSPARENCIA

SEPTIEMBRE 2024

BANCO security

ÍNDICE

| | |
|---|---|
| Tabla KMI: Parámetros claves..... | 3 |
| Tabla OVI: Presentación de los APR..... | 4 |
| Tabla LRI: 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 LIQ1: 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 |
|-----|---|-----------------|------------|------------|----------------|-----------------|
| | | septiembre 2024 | junio 2024 | marzo 2024 | diciembre 2023 | septiembre 2023 |
| | Capital disponible (montos) | | | | | |
| 1 | Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1) | 887.509 | 862.458 | 893.802 | 863.830 | 835.286 |
| 1a | Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| 2 | Capital nivel 1 | 887.509 | 862.458 | 893.802 | 863.830 | 874.787 |
| 2a | Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| 3 | Patrimonio efectivo | 1.265.264 | 1.238.614 | 1.270.280 | 1.260.862 | 1.229.688 |
| 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) | 7.807.935 | 7.787.039 | 7.881.606 | 7.989.850 | 7.900.119 |
| 4a | Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| | Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR) | | | | | |
| 5 | Coefficiente CET1 (%) | 11,367% | 11,076% | 11,340% | 10,812% | 10,573% |
| 5a | Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) | | | | | |
| 5b | Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo) | | | | | |
| 6 | Coefficiente de capital nivel 1 (%) | 11,367% | 11,076% | 11,340% | 10,812% | 11,073% |
| 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) | | | | | |
| 7 | Coefficiente de patrimonio efectivo (%) | 16,205% | 15,906% | 16,117% | 15,781% | 15,565% |
| 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) | | | | | |
| | Capital básico adicional (porcentaje de los APR) | | | | | |
| 8 | Requerimiento del colchón de conservación (%) | 1,875% | 1,875% | 1,875% | 1,875% | 1,250% |
| 9 | Requerimiento del colchón contra cíclico (%) | 0,500% | 0,500% | 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) | 2,375% | 2,375% | 1,875% | 1,875% | 1,250% |
| 12 | CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%) | 6,691% | 6,400% | 6,840% | 6,312% | 6,073% |
| | Razón de apalancamiento | | | | | |
| 13 | Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales) | 9.930.363 | 10.412.248 | 11.221.723 | 10.977.691 | 10.961.453 |
| 14 | Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13) | 8,850% | 8,208% | 7,872% | 7,789% | 7,547% |
| 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) | | | | | |
| | Razón de cobertura de liquidez (LCR) | | | | | |
| 15 | Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | 1.200.418 | 1.215.550 | 1.280.689 | 1.216.342 | 1.387.290 |
| 16 | Egresos netos | 470.607 | 445.587 | 408.196 | 394.961 | 544.029 |
| 17 | LCR (%) (fila 15/ fila 16) | 255,079% | 272,798% | 313,744% | 307,965% | 255,003% |
| | Razón de financiamiento estable neto (NSFR) | | | | | |
| 18 | Financiamiento estable disponible (FED) | 6.541.304 | 6.539.909 | 6.643.907 | 6.636.015 | 7.158.558 |
| 19 | Financiamiento estable requerido (FER) | 6.126.005 | 6.204.641 | 6.240.535 | 6.123.968 | 6.178.577 |
| 20 | NSFR (%) (fila 18/ fila 19) | 106,779% | 105,404% | 106,464% | 108,361% | 115,861% |

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 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 abril a junio 2024.

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

Se actualizaron los valores de las filas 4, 5, 6, 7 y 12 de la columna "c" 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 |
| | | septiembre 2024 | junio 2024 | septiembre 2024 |
| 1 | Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones) | 6.744.666 | 6.728.052 | 539.573 |
| 2 | Método estándar (ME) | 6.744.666 | 6.728.052 | 539.573 |
| 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) | 70.030 | 83.718 | 5.602 |
| 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 | 4.442 | 4.416 | 355 |
| 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) | 133.213 | 133.227 | 10.657 |
| 21 | Del cual, con el método estándar (MES) | | | |
| 22 | Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA) | | | |
| 23 | Riesgo operacional | 693.281 | 676.747 | 55.463 |
| 24 | Montos no deducidos de capital | 162.302 | 160.879 | 12.984 |
| 25 | Ajuste de piso mínimo (capital agregado) | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Total (1+6++12+13+14+16+20+23 +24 +25) | 7.807.935 | 7.787.039 | 624.635 |



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 julio-24 a septiembre-24 |
| 1 | Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas). | 9.697.138 |
| 2 | Ajustes sobre CET1 | (61.539) |
| 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) | (76.401) |
| 5 | Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares) | |
| 6 | Ajustes por exposiciones de créditos contingentes | 371.165 |
| 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) | 9.930.363 |



TABLA LR2: FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b |
|---|---|-----------------------------------|------------------------------|
| | | Promedio julio-24 a septiembre-24 | Promedio abril-24 a junio-24 |
| Exposiciones dentro de balance | | | |
| 1 | Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados) | 9.478.221 | 9.924.622 |
| 2 | (Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios) | (61.539) | (52.062) |
| 3 | Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2) | 9.416.683 | 9.872.559 |
| Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito) | | | |
| 4 | Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional) | 142.515 | 170.456 |
| 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) | 142.515 | 170.456 |
| 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 | 1.443.573 | 1.418.509 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | (1.072.407) | (1.049.277) |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18) | 371.165 | 369.232 |
| Capital y exposiciones totales | | | |
| 20 | Capital básico | 878.833 | 854.637 |
| 21 | Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19) | 9.930.363 | 10.412.248 |
| Razón de apalancamiento | | | |
| 22 | Razón de apalancamiento | 8,850% | 8,208% |



TABLA LIQI: RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | septiembre 2024 | |
|--|---|-------------------------------------|----------------------------------|
| | | a | b |
| | | Valor total no ponderado (promedio) | Valor total ponderado (promedio) |
| Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | | | |
| 1 | ALAC | 2.466.572 | 1.200.418 |
| Flujos de egresos | | | |
| 2 | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales: | 1.379.449 | 100.715 |
| 3 | Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables) | 744.605 | 37.230 |
| 4 | No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables) | 634.844 | 63.484 |
| 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: | 443.541 | 407.347 |
| 6 | Con fines operacionales (depósitos operativos) | 0 | 0 |
| 7 | Sin fines operacionales (depósitos no operativos) | 370.894 | 334.700 |
| 8 | Deuda no garantizada | 72.647 | 72.647 |
| 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) | 107.861 | 21.572 |
| 10 | Requerimientos adicionales, de los cuales: | 1.346.068 | 274.700 |
| 11 | Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías | 131.796 | 131.703 |
| 12 | Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda | 0 | 0 |
| 13 | Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas) | 1.214.272 | 142.997 |
| 14 | Otras obligaciones de financiación contractual | 337.737 | 335.687 |
| 15 | Otras obligaciones de financiación contingente | 365.625 | 36.562 |
| 16 | EGRESOS TOTALES | | 1.176.583 |
| Flujos de ingresos | | | |
| 17 | Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta) | 650.649 | 268.242 |
| 18 | Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados) | 1.068.574 | 288.163 |
| 19 | Otros ingresos (derivados y otros activos) | 353.277 | 149.571 |
| 20 | INGRESOS TOTALES | | 705.976 |
| | | | Total ajustado |
| 21 | ALAC total | | 1.200.418 |
| 22 | Egresos netos | | 470.607 |
| 23 | LCR (%) | | 255,08% |

