

Informe Pilar 3 “Disciplina de Mercado y Transparencia”

Primer Trimestre 2025



Scotiabank[®]



Contenido

1. **Introducción**

2. **Presentación de gestión de riesgos,
parámetros prudenciales claves y APR**

3. **Coeficiente de apalancamiento**

4. **Liquidez**

1. Introducción

El presente informe da cuenta de la información de Scotiabank Chile S.A para el primer trimestre de 2025, de acuerdo con las exigencias regulatorias de la Comisión para el Mercado Financiero, mediante el cual se divulga información significativa y oportuna desde Scotiabank hacia los agentes del mercado, con el objeto de mantener una adecuada transparencia financiera y generar una disciplina de mercado respecto de la información divulgada.

El objetivo de la norma de Pilar 3 es permitir al mercado y a los usuarios de la información una mejor evaluación de la situación de cada entidad, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital -a nivel consolidado local y consolidado global-, en un formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

A continuación, se detallan las tablas que se incorporan en el presente informe, y el objetivo de cada una de ellas, para así poder cumplir adecuadamente con las definiciones normativas y las directrices emanadas bajo los estándares de Basilea III que se encuentran recogidos en la RAN 21-20, y también con el espíritu de la norma que es mejorar la transparencia de información que llega al mercado.

- Presentación de gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR
 - o Formulario KM1 – Parámetros claves: proporcionar un resumen de los parámetros de regulación prudencial de un banco.
 - o Formulario OV1 - Presentación de los APR: proporcionar al público un panorama general de los APR totales que conforman el denominador de los requerimientos de capital en función del riesgo.

- Razón de apalancamiento
 - o Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento: conciliar los activos totales publicados en los estados financieros con la medida de exposición de la razón de apalancamiento.
 - o Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento: proporcionar un desglose detallado de los componentes del denominador de la razón de apalancamiento.

- Liquidez
 - o Formulario LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR): presentar un desglose de los flujos asociados a las posiciones activas y pasivas (dentro y fuera del balance) del banco (egresos netos), así como los activos líquidos de alta calidad (ALAC) disponibles, medidos y definidos en virtud del Capítulo 12-20 de la RAN para el cálculo del LCR.

- NOTA: Los formularios CR8 y CMS1 no son incluidos, debido a que el Banco no hace uso de metodologías internas para el cálculo de los APR.

2. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN DE RIESGOS, PARAMETROS PRUDENCIALES CLAVES Y APR

1. KM1 – PARÁMETROS CLAVE

Cifras en MM\$

		a	b	c	d	e
		mar-25	dic-24	sep-24	jun-24	mar-24
	Capital disponible (montos)					
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.528.192	3.614.433	3.641.151	3.606.321	3.502.216
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	4.191.706	4.310.751	3.641.151	3.606.321	3.502.216
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	5.374.309	5.541.100	4.871.045	4.796.492	4.692.939
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)	31.586.400	32.021.770	30.559.743	31.381.854	31.504.930
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 (%)	11,17%	11,29%	11,91%	11,49%	11,12%
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 (%)	13,27%	13,46%	11,91%	11,49%	11,12%
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 (%)	17,01%	17,30%	15,94%	15,28%	14,90%

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)	-	-	-	-	-
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)						
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	2,50%	2,50%	1,88%	1,88%	1,88%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,01	-
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,94%	0,94%	0,63%	0,63%	0,63%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	3,94%	3,94%	3,00%	3,00%	2,50%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	5,59%	5,71%	5,15%	4,73%	4,49%
Razón de apalancamiento						
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	41.777.030	41.835.777	40.764.744	41.873.898	43.927.649
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,51%	8,76%	8,87%	8,55%	7,93%
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)	2.971.421	2.730.408	2.881.430	2.430.816	2.729.232
16	Egresos netos	1.571.056	1.454.491	1.797.340	1.263.476	1.391.032
17	LCR (%)	194,94%	195,72%	162,38%	191,88%	202,03%
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)						
18	Financiamiento estable disponible (FED)	27.238.793	26.897.614	26.400.489	26.508.269	26.765.828
19	Financiamiento estable requerido (FER)	24.459.966	24.329.230	23.754.803	23.820.535	24.097.712
20	NSFR (%)	111,36%	110,56%	111,14%	111,28%	111,07%

Nota:

Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

2. OV1 – PRESENTACIÓN DE LOS APR

Cifras en MM\$

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		mar-25	dic-24	mar-25
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	23.010.495	23.467.539	1.840.840
2	Método estándar (ME)	23.010.495	23.467.539	1.840.840
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 (CCR)	697.659	800.318	55.813
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 (SEC-IRBA)			
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)	3.631.177	3.439.564	290.494
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	2.968.551	2.991.129	237.484
24	Montos no deducidos de capital	1.278.517	1.323.220	102.281
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	31.586.400	32.021.770	2.526.912

3. RAZÓN DE APALANCAMIENTO

3. LR1 – RESUMEN COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS CONTABLES FRENTE A LA MEDIDA DE LA EXPOSICIÓN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO.

Cifras en MM\$

		a
		mar-25
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	44.327.600
2	Ajustes sobre CET1	- 347.998
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)	- 3.829.335
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	1.626.762
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 filas 1 a 7)	41.777.030

Nota: Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

4. LR2 – FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Cifras en MM\$

		a	b
		mar-25	dic-24
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	38.275.066	38.093.045
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	- 347.998	- 298.615
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	37.927.068	37.794.430
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	2.223.199	2.295.434
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 notacionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	2.223.199	2.295.434
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	8.007.573	8.155.869
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 6.380.811	- 6.409.956
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	1.626.762	1.745.912
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	3.553.885	3.665.293
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	41.777.030	41.835.777
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	8,51%	8,76%

Nota: Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

4. LIQUIDEZ

5. LIQ1 – RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

Cifras en MM\$

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	2.971.421	2.971.421
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	8.972.607	622.772
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.459.026	171.414
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	4.513.582	451.358
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:	2.105.160	1.314.907
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	2.010.725	1.220.471
8	Deuda no garantizada	94.436	94.436
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)	993.663	124.215
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	7.465.666	922.048
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	182.035	182.035
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	465.776	337.787
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	6.817.855	402.226
14	Otras obligaciones de financiación contractual	1.132.575	1.132.575
15	Otras obligaciones de financiación contingente	188.757	16.362
16	EGRESOS TOTALES		4.132.879
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	3.286.412	1.308.742
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	1.142.157	1.127.362
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	1.243.281	125.718
20	INGRESOS TOTALES		2.561.823
Total ajustado			
21	ALAC total		2.971.421

22	Egresos netos		1.571.056
23	LCR (%)		194,94%