

Informe Pilar 3 “Disciplina de Mercado y Transparencia”

Tercer Trimestre 2023



Scotiabank[®]



Contenido

1. **Introducción**

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

3. **Coefficiente de apalancamiento**

4. **Liquidez**

1. Introducción

El presente informe da cuenta de la información de Scotiabank Chile S.A para el tercer trimestre de 2023, de acuerdo a las exigencias regulatorias de la Comisión para el Mercado Financiero, el cual corresponde al tercer informe de periodicidad trimestral (informe de pilar 3), 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 la 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

1. KM1 – Parámetros claves

Importe en Millones de Pesos

| | a | b | c | d | e |
|--|------------|------------|------------|--------|--------|
| | sep-23 | jun-23 | mar-23 | dic-22 | sep-22 |
| Capital disponible (montos) | | | | | |
| 1 Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1) | 3.439.255 | 3.336.997 | 3.140.204 | | |
| 1a Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| 2 Capital nivel 1 | 3.596.215 | 3.492.163 | 3.294.728 | | |
| 2a Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | | | | |
| 3 Patrimonio efectivo | 4.444.475 | 4.335.400 | 4.142.633 | | |
| 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) | 31.419.017 | 31.060.186 | 30.934.646 | | |
| 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 Coeficiente CET1 (%) | 10,95% | 10,74% | 10,15% | | |
| 5a Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) | | | 50 | | |
| 5b Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo) | - | - | - | | |
| 6 Coeficiente de capital nivel 1 (%) | 11,45% | 11,24% | 10,65% | | |
| 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 (%) | 14,15% | 13,96% | 13,39% | | |
| 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 (%) | 1,25% | 1,25% | 1,25% | | |
| 9 Requerimiento del colchón contra cíclico (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | |
| 10 Requerimientos adicionales para D-SIB (%) | 0,31% | 0,31% | 0,31% | | |
| 11 Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10) | 1,56% | 1,56% | 1,56% | | |
| 12 CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%) | 5,13% | 4,93% | 4,34% | | |
| Razón de apalancamiento | | | | | |
| 13 Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales) | 43.152.557 | 42.753.472 | 42.701.266 | | |
| 14 Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13) | 7,89% | 7,67% | 7,36% | | |
| 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) | 2.880.825 | 3.003.740 | 3.385.677 | | |
| 16 Egresos netos | 1.625.771 | 1.638.267 | 1.937.448 | | |
| 17 LCR (%) (fila 15/ fila 16) | 177,13% | 184,43% | 177,19% | | |
| Razón de financiamiento estable neto (NSFR) | | | | | |
| 18 Financiamiento estable disponible (FED) | 28.174.458 | 27.128.423 | 27.024.680 | | |
| 19 Financiamiento estable requerido (FER) | 24.548.371 | 28.175.954 | 28.474.786 | | |
| 20 NSFR (%) (fila 18/ fila 19) | 114,77% | 96,28% | 94,91% | | |

Notas:

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

Se modificaron los activos ponderados por riesgo y los ratios asociados producto de rectificación de R08.

Razón de apalancamiento al cierre del trimestre:

| Razón de apalancamiento | sep-23 |
|---|------------|
| 1 Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1) | 3.439.255 |
| 13 Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales) | 43.039.331 |
| 14 Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13) | 7,99% |

Razón de cobertura de liquidez al cierre del trimestre:

| Razón de cobertura de liquidez (LCR) | sep-23 |
|---|-----------|
| 15 Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | 2.492.090 |
| 16 Egresos netos | 1.454.861 |
| 17 LCR (%) | 171,29% |

Razón de financiamiento estable neto al cierre del trimestre:

| Razón de financiamiento estable neto (NSFR) | sep-23 |
|--|------------|
| 18 Financiamiento estable disponible (FED) | 28.390.808 |
| 19 Financiamiento estable requerido (FER) | 24.572.521 |
| 20 NSFR (%) (fila 18/ fila 19) | 115,54% |

2. OV1 – PRESENTACIÓN DE LOS APR

2. OV1 – Presentación de los APR

| Importe en Millones de Pesos | | | | |
|------------------------------|--|------------|------------|-----------------------------------|
| | | a | b | c |
| | | APR | | Requerimientos mínimos de capital |
| | | sep-23 | jun-23 | sep-23 |
| 1 | Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones) | 23.326.154 | 23.075.066 | 1.866.092 |
| 2 | Método estándar (ME) | 23.326.154 | 23.075.066 | 1.866.092 |
| 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 (CEM) | 837.245 | 775.879 | 66.980 |
| 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) | 3.108.816 | 3.139.249 | 248.705 |
| 21 | Del cual, con el método estándar (MES) | | | |
| 22 | Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA) | | | |
| 23 | Riesgo operacional | 2.629.191 | 2.606.291 | 210.335 |
| 24 | Montos no deducidos de capital | 1.517.612 | 1.463.701 | 121.409 |
| 25 | Ajuste de piso mínimo (capital agregado) | - | - | - |
| 26 | Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25) | 31.419.017 | 31.060.186 | 2.513.521 |

Nota: Se modificaron los activos ponderados por riesgo producto de rectificación de R08.

3. RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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

3. LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

Importe en Millones de Pesos

| | a |
|--|-------------------|
| | sep-23 |
| 1 Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas) | 45.927.496 |
| 2 Ajustes sobre CET1 | - 316.231 |
| 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) | - 4.155.527 |
| 5 Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares) | |
| 6 Ajustes por exposiciones de créditos contingentes | 1.696.819 |
| 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) | 43.152.557 |

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

4. LR2 – FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

4. LR2 – Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento

| Importe en Millones de Pesos | | |
|--|-------------|-------------|
| | a | b |
| | sep-23 | jun-23 |
| Exposiciones dentro de balance | | |
| 1 Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados) | 39.274.869 | 38.968.618 |
| 2 (Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios) | - 316.231 | - 307.079 |
| 3 Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2) | 38.958.638 | 38.661.539 |
| Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito) | | |
| 4 Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional) | 2.497.100 | 2.430.306 |
| 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 Deduciones 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 notionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos) | | |
| 11 Total de exposiciones a derivados (fila 4) | 2.497.100 | 2.430.306 |
| 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 | 7.790.094 | 7.474.940 |
| 18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | - 6.093.275 | - 5.813.313 |
| 19 Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18) | 1.696.819 | 1.661.626 |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 20 Capital básico | 3.404.650 | 3.280.344 |
| 21 Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19) | 43.152.557 | 42.753.472 |
| Razón de apalancamiento | | |
| 22 Razón de apalancamiento | 7,89% | 7,67% |

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

4. LIQUIDEZ

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

5. LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Importe en Millones de Pesos

| | a | b |
|--|-------------------------------------|----------------------------------|
| | Valor total no ponderado (promedio) | Valor total ponderado (promedio) |
| Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | | |
| 1 ALAC | 6.054.831 | 2.880.825 |
| Flujos de egresos | | |
| 2 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales: | 8.140.175 | 598.672 |
| 3 Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables) | 3.722.986 | 156.953 |
| 4 No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables) | 4.417.189 | 441.719 |
| 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: | 2.155.972 | 1.165.663 |
| 6 Con fines operacionales (depósitos operativos) | 566.505 | 141.626 |
| 7 Sin fines operacionales (depósitos no operativos) | 1.464.433 | 899.003 |
| 8 Deuda no garantizada | 125.033 | 125.033 |
| 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) | 913.028 | 137.573 |
| 10 Requerimientos adicionales, de los cuales: | 7.096.084 | 858.751 |
| 11 Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías | 360.895 | 360.895 |
| 12 Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda | 190.899 | 115.447 |
| 13 Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas) | 6.544.290 | 382.409 |
| 14 Otras obligaciones de financiación contractual | 1.058.873 | 1.058.873 |
| 15 Otras obligaciones de financiación contingente | 143.463 | 10.376 |
| 16 EGRESOS TOTALES | | 3.829.908 |
| Flujos de ingresos | | |
| 17 Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta) | 2.937.281 | 1.054.041 |
| 18 Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados) | 852.974 | 846.701 |
| 19 Otros ingresos (derivados y otros activos) | 1.333.662 | 303.395 |
| 20 INGRESOS TOTALES | | 2.204.137 |
| Total ajustado | | |
| 21 ALAC total | | 2.880.825 |
| 22 Egresos netos | | 1.625.771 |
| 23 LCR (%) | | 177,126 |