

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. **Coeficiente 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