

Informe Pilar 3 “Disciplina de Mercado y Transparencia”

Tercer Trimestre 2024



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 2024, 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

1. KM1 – Parámetros claves

		Importe en Millones de Pesos				
		a	b	c	d	e
		sep-24	jun-24	mar-24	dic-23	sep-23
Capital disponible (montos)						
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.641.151	3.606.321	3.502.216	3.450.826	3.439.255
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	3.641.151	3.606.321	3.502.216	3.450.826	3.596.215
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	4.871.045	4.796.492	4.692.939	4.629.910	4.444.475
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)	30.559.743	31.381.854	31.504.930	30.783.592	31.419.017
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 (%)	11,91%	11,49%	11,12%	11,21%	10,95%
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 (%)	11,91%	11,49%	11,12%	11,21%	11,45%
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 (%)	15,94%	15,28%	14,90%	15,04%	14,15%

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 (%)	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%	1,25%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,63%	0,63%	0,63%	0,63%	0,31%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	3,00%	3,00%	2,50%	2,50%	1,56%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	5,15%	4,73%	4,49%	4,58%	5,13%
Razón de apalancamiento						
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	40.764.744	41.873.898	43.927.649	42.812.761	43.152.557
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,87%	8,55%	7,93%	8,10%	7,89%
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)	2.881.430	2.430.816	2.729.232	2.460.788	2.880.825
16	Egresos netos	1.797.340	1.263.476	1.391.032	1.361.733	1.625.771
17	LCR (%)	162,38%	191,88%	202,03%	183,62%	177,13%
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)						
18	Financiamiento estable disponible (FED)	26.400.489	26.508.269	26.765.828	26.853.659	28.174.458
19	Financiamiento estable requerido (FER)	23.754.803	23.820.535	24.097.712	24.033.069	24.548.371
20	NSFR (%)	111,14%	111,28%	111,07%	111,74%	114,77%

Notas:

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

Razón de apalancamiento al cierre del trimestre:

Razón de apalancamiento		sep-24
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.641.151
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	40.552.096
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,98%

Razón de cobertura de liquidez al cierre del trimestre:

Razón de cobertura de liquidez (LCR)		sep-24
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	2.891.757
16	Egresos netos	2.006.578
17	LCR (%)	144,11%

Razón de financiamiento estable neto al cierre del trimestre:

Razón de financiamiento estable neto (NSFR)		sep-24
18	Financiamiento estable disponible (FED)	26.253.121
19	Financiamiento estable requerido (FER)	23.773.319
20	NSFR (%)	110,43%

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-24	jun-24	sep-24
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	22.597.191	23.446.701	1.807.775
2	Método estándar (ME)	22.597.191	23.446.701	1.807.775
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)	730.465	721.235	58.437
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)	2.816.929	2.859.204	225.354
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	2.943.004	2.911.237	235.440

Pilar 3 - Tercer Trimestre 2024



24	Montos no deducidos de capital	1.472.154	1.443.476	117.772
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	30.559.743	31.381.854	2.444.779

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-24
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	43.260.107
2	Ajustes sobre CET1	- 295.205
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)	- 3.854.236
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	1.654.078
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)	40.764.744

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-24	jun-24
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	37.178.300	38.274.524
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	- 295.205	- 299.109
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	36.883.094	37.975.415
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	2.227.572	2.257.003
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)	2.227.572	2.257.003
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	7.898.693	7.623.778
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 6.244.615	- 5.982.298
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	1.654.078	1.641.480
Capital y exposiciones totales			

20	Capital básico	3.616.960	3.579.214
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	40.764.744	41.873.898
	Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	8,87%	8,55%

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	7.384.672	2.881.430
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	8.600.984	616.842
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.041.648	160.908
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	4.559.336	455.934
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:	2.340.280	1.382.514
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	273.900	68.475
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	1.939.956	1.187.616
8	Deuda no garantizada	126.423	126.423
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)	966.741	141.244
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	7.091.945	740.336
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	123.553	123.553
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	282.384	223.693
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	6.686.008	393.090
14	Otras obligaciones de financiación contractual	1.225.674	1.225.674
15	Otras obligaciones de financiación contingente	158.468	10.631
16	EGRESOS TOTALES		4.117.240
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	3.081.255	1.248.461
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	936.564	925.479

19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	1.186.872	100.310
20	INGRESOS TOTALES		2.274.250
	Total ajustado		
21	ALAC total		2.881.430
22	Egresos netos		1.797.340
23	LCR (%)		162,38%