

marzo 2023

BANCO security

Informe con Relevancia Prudencial (Pilar 3) Banco Security

Información a nivel de consolidación local/global.

Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR

KM1 Parámetros claves

OV1 Presentación de los APR

Coeficiente de apalancamiento

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

LR2 Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento

Liquidez

LIQ1 Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Nota: Los formularios trimestrales *CR8: Cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas* y *CMS1: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo* no se presentan ya que el banco no utiliza metodologías internas para el cálculo de APR.

KM1: Parámetros clave

Cifras en miles de pesos chilenos (CLP\$)

		a
		marzo 2023
	Capital disponible (montos)	
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	805.826.240
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	
2	Capital nivel 1	845.636.272
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	
3	Patrimonio efectivo	1.198.150.279
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)	7.962.006.433
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	7.962.006.433
	Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)	
5	Coefficiente CET1 (%)	10,121%
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	10,121%
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	10,621%
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)	10,621%
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	15,048%
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)	15,048%
	Capital básico adicional (porcentaje de los APR)	
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,250%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,000%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,000%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,250%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	5,621%
	Razón de apalancamiento	
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	10.612.925.830
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,508%
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)	1.248.938.482
16	Egresos netos	394.512.313
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	316,578%
	Razón de financiamiento estable neto (NSFR)	
18	Financiamiento estable disponible (FED)	7.399.767.168
19	Financiamiento estable requerido (FER)	6.301.524.031
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	117,428%

Comentario

Los valores de las filas 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 y 20 corresponden a cifras promedios del trimestre enero a marzo 2023.

OV1 - Presentación de los APR

Cifras en miles de pesos chilenos (CLP\$)

		a	c
		APR	Requerimientos mínimos de capital
		marzo 2023	marzo 2023
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	6.907.992.708	552.639.417
2	Método estándar (ME)	6.907.992.708	552.639.417
3	Metodologías internas (MI)	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)	84.965.806	6.797.264
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 período transitorio de cinco años		
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	0	0
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno	0	0
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	0	0
15	Riesgo de liquidación		
16	Exposiciones de securitización en el libro de banca	6.207.184	496.575
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)	215.095.592	17.207.647
21	Del cual, con el método estándar (MES)		
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)		
23	Riesgo operacional	599.472.252	47.957.780
24	Montos no deducidos de capital	148.272.784	11.861.823
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	0	0
26	Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)	7.962.006.326	636.960.506

Comentario

LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

Cifras en miles de pesos chilenos (CLP\$)

		a
		Promedio ene-23 a mar-23
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	10.296.372.331
2	Ajustes sobre CET1	(16.689.862)
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)	(63.270.207)
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	396.513.568
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)	10.612.925.830

Comentario

--

LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

Cifras en miles de pesos chilenos (CLP\$)

		a
		Promedio ene-23 a mar-23
Exposiciones dentro de balance		
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	10.035.230.155
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	(16.689.862)
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	10.018.540.294
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)		
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	197.871.968
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)	197.871.968
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	1.331.268.663
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(934.755.095)
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	396.513.568
Capital y exposiciones totales		
20	Capital básico	796.799.183
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	10.612.925.830
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	7,508%

Comentario

LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Cifras en miles de pesos chilenos (CLP\$)

		Promedio ene-23 a mar-23	
		a	b
		Valor total no ponderado	Valor total ponderado
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	1.453.250.824	1.248.938.482
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	1.682.204.086	97.853.462
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	824.944.085	40.312.634
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	857.260.001	57.540.829
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)	5.740.572.930	341.728.109
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	0	0
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	1.764.505.455	328.182.207
8	Deuda no garantizada	3.976.067.475	13.545.902
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)	113.972.753	22.758.494
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	1.901.760.118	431.959.194
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	725.456.277	275.521.130
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	0	0
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	1.176.303.842	156.438.064
14	Otras obligaciones de financiación contractual	1.804.414.990	425.303.633
15	Otras obligaciones de financiación contingente	300.341.263	30.034.126
16	EGRESOS TOTALES		1.349.637.020
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	8.800.152.935	336.162.630
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	1.094.955.541	384.997.693
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	1.455.588.860	274.701.177
20	INGRESOS TOTALES		995.861.500
			Total ajustado
21	ALAC total		1.248.938.482
22	Egresos netos		394.512.313
23	LCR (%)		316,58%

Comentario

--