



PILAR III DISCIPLINA DE MERCADO Y TRANSPARENCIA

JUNIO 2023

BANCO security

ÍNDICE

| | |
|---|----|
| Tabla KMI: Parámetros claves | 3 |
| Tabla OVI: Presentación de los APR | 4 |
| Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulatorio | 5 |
| Tabla CC1: Composición del capital regulatorio | 6 |
| Tabla CC2: Conciliación del capital regulatorio con el balance | 7 |
| Tabla LRI: Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | 8 |
| Tabla LR2: Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento | 9 |
| Tabla LIQ1: Razón de cobertura de liquidez (LCR) | 10 |
| Tabla LIQ2: Razón de financiación estable neta (NSFR)..... | 11 |
| Tabla CR1: Calidad crediticia de los activos..... | 12 |
| Tabla CR2: Cambios en el stock de préstamos y títulos de deuda en incumplimiento | 13 |
| Tabla CR3: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito: presentación general | 14 |
| Tabla CR4: Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para su mitigación (CRM) | 15 |
| Tabla CR5: Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo..... | 16 |
| Tabla CCR1: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte | 17 |
| Tabla CCR3: Método estándar para las exposiciones CCR por cartera regulatoria y ponderaciones por riesgo | 18 |
| Tabla CCR5: Composición del colateral para exposiciones al CCR..... | 19 |
| Tabla CCR8: Exposiciones frente a entidades de contrapartida central..... | 20 |
| Tabla SEC1: Exposiciones de securitización en el libro de banca | 21 |
| Tabla MRI: Riesgo de mercado con el método estándar (MES)..... | 22 |
| Tabla ENC: Cargas sobre activos..... | 23 |

Nota:

No se presentan los siguientes formularios trimestrales (i) CR8: Cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas, (ii) CMSI: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo, y los semestrales (iii) CR6: Método interno: exposiciones al riesgo de crédito por cartera e intervalo de probabilidad de incumplimiento, (iv) CCR4: MI exposiciones al CCR por cartera intervalo de PI, (v) CMS2: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de clase de activos, dado que el banco no utiliza metodologías internas para el cálculo de APR, (vi) SEC2: Cartera de securitizaciones en el libro de negociación, (vii) SEC3: Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como originador o patrocinador, (viii) SEC4 Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como inversionista. Dado que el banco no posee modelos internos ni exposición al tipo de securitizaciones descritas anteriormente.

TABLA KMI: PARÁMETROS CLAVES

KM1: Parámetros clave

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b |
|-----|---|------------|------------|
| | | junio 2023 | marzo 2023 |
| | Capital disponible (montos) | | |
| 1 | Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1) | 803.229 | 805.826 |
| 1a | Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | |
| 2 | Capital nivel 1 | 843.707 | 845.636 |
| 2a | Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas | | |
| 3 | Patrimonio efectivo | 1.196.759 | 1.198.150 |
| 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) | 8.095.615 | 7.962.006 |
| 4a | Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo) | 8.095.615 | 7.962.006 |
| | Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR) | | |
| 5 | Coefficiente CET1 (%) | 9,922% | 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) | 9,922% | 10,121% |
| 6 | Coefficiente de capital nivel 1 (%) | 10,422% | 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) | 10,422% | 10,621% |
| 7 | Coefficiente de patrimonio efectivo (%) | 14,783% | 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) | 14,783% | 15,048% |
| | Capital básico adicional (porcentaje de los APR) | | |
| 8 | Requerimiento del colchón de conservación (%) | 1,250% | 1,250% |
| 9 | Requerimiento del colchón contra cíclico (%) | 0,000% | 0,000% |
| 10 | Requerimientos adicionales para D-SIB (%) | 0,000% | 0,000% |
| 11 | Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10) | 1,250% | 1,250% |
| 12 | CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%) | 5,422% | 5,621% |
| | Razón de apalancamiento | | |
| 13 | Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales) | 11.038.906 | 10.612.926 |
| 14 | Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13) | 7,147% | 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) | 1.434.100 | 1.248.938 |
| 16 | Egresos netos | 352.158 | 394.512 |
| 17 | LCR (%) (fila 15/ fila 16) | 407,232% | 316,578% |
| | Razón de financiamiento estable neto (NSFR) | | |
| 18 | Financiamiento estable disponible (FED) | 7.264.553 | 7.399.767 |
| 19 | Financiamiento estable requerido (FER) | 6.382.293 | 6.301.524 |
| 20 | NSFR (%) (fila 18/ fila 19) | 113,824% | 117,428% |

Comentario

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

TABLA OVI: PRESENTACIÓN DE LOS APR

OV1 - Presentación de los APR

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b | c |
|----|--|------------------|------------------|--------------------------------------|
| | | APR | | Requerimientos mínimos de capital |
| | | junio 2023 | marzo 2023 | junio 2023 |
| 1 | Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones) | 7.053.238 | 6.907.993 | 564.259 |
| 2 | Método estándar (ME) | 7.053.238 | 6.907.993 | 564.259 |
| 3 | Metodologías internas (MI) | 0 | 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) | 74.738 | 84.966 | 5.979 |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Riesgo de liquidación | | | |
| 16 | Exposiciones de securitización en el libro de banca | 5.635 | 6.207 | 451 |
| 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) | 186.126 | 215.096 | 14.890 |
| 21 | Del cual, con el método estándar (MES) | | | |
| 22 | Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA) | | | |
| 23 | Riesgo operacional | 615.413 | 599.472 | 49.233 |
| 24 | Montos no deducidos de capital | 160.466 | 148.273 | 12.837 |
| 25 | Ajuste de piso mínimo (capital agregado) | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25) | 8.095.615 | 7.962.006 | 647.649 |

Comentario

TABLA CCA: PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE CAPITAL REGULATORIO

CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | Acciones | Primer semestre 2023 | | | | | |
|-------------------------------|--|---------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | E1 | J1 | J2 | J3 | J4 | |
| 1 | Emisor | Banco Security | Banco Security | Banco Security | Banco Security | Banco Security | |
| 2 | Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada) | 999 (No listado en bolsa) | USECE10506 | USECJ11206 | USECJ20312 | USECJ31013 | USECJ41018 |
| 3 | Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento | Legislación Chile | Legislación Chile/Ran 21-3 | Legislación Chile/Ran 21-3 | Legislación Chile/Ran 21-3 | Legislación Chile/Ran 21-3 | Legislación Chile/Ran 21-3 |
| 3a | Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera) | | | | | | |
| 4 | Normas durante el periodo de transición | CET1 | T2 | T2 | T2 | T2 | T2 |
| 5 | Normas posteriores a la transición | CET1 | T2 | T2 | T2 | T2 | T2 |
| 6 | Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global | Consolidado Local | Individual/Consolidado Local | Individual/Consolidado Local | Individual/Consolidado Local | Individual/Consolidado Local | Individual/Consolidado Local |
| 7 | Tipo de instrumento | Acción ordinaria | Bono Subordinado | Bono Subordinado | Bono Subordinado | Bono Subordinado | Bono Subordinado |
| 8 | Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente) | 325.041 | 6.227 | 30.748 | 108.513 | 86.988 | 138.054 |
| 9 | Valor nominal del instrumento | - | 1200000 (CLF) | 3000000 (CLF) | 3000000 (CLF) | 3000000 (CLF) | 5000000 (CLF) |
| 10 | Clasificación contable | Patrimonio | Pasivo - Costo Amortizado | Pasivo - Costo Amortizado | Pasivo - Costo Amortizado | Pasivo - Costo Amortizado | Pasivo - Costo Amortizado |
| 11 | Fecha original de emisión | - | 38.838 | 39.417 | 40.969 | 41.548 | 43.374 |
| 12 | Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento | Sin vencimiento | Fecha Vencimiento | Fecha Vencimiento | Fecha Vencimiento | Fecha Vencimiento | Fecha Vencimiento |
| 13 | Fecha original de vencimiento | Sin vencimiento | 46.874 | 48.183 | 50.100 | 50.679 | 54.332 |
| 14 | Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión | No | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 15 | Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 16 | Posterior a fechas de amortización, si aplica | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Intereses / dividendos | | | | | | | |
| 17 | Interés/ dividendo fijo o variable | Variable | Fijo | Fijo | Fijo | Fijo | Fijo |
| 18 | Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado | N/A | 4,00% anual a 360 días | 3,00% anual a 360 días | 4,00% anual a 360 días | 4,00% anual a 360 días | 2,9% anual a 360 días |
| 19 | Existencia de un mecanismo que frene el dividendo | Si | No | No | No | No | No |
| 20 | Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio | Parcialmente discrecional | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio | Obligatorio |
| 21 | Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar | | | | | | |
| 22 | No acumulativo o acumulativo | No acumulativo | Acumulativo | Acumulativo | Acumulativo | Acumulativo | Acumulativo |
| 23 | Convertible o no convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible | No convertible |
| 24 | Si es convertible, gatillo(s) de la conversión | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 25 | Si es convertible, total o parcial | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 26 | Si es convertible, tasa de conversión | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 27 | Si es convertible, conversión obligatoria u opcional | | | | | | |
| 28 | Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 29 | Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 30 | Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 31 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 32 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad total o parcial | | | | | | |
| 33 | Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 34 | Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 34a | Tipo de subordinación | | | | | | |
| 35 | Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión) | | | | | | |
| 36 | Características transitorias eximentes | No | No | No | No | No | No |
| 37 | En caso afirmativo, especificar las características eximentes | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |

Comentario

TABLA CC1: COMPOSICIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO

CC1 - Composición del capital regulatorio

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | a |
|--|------------------|
| | junio 2023 |
| Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas | |
| 1 Capital social ordinario admisible emitido directamente (y su equivalente para las entidades distintas de una sociedad por acciones (non-joint stock companies)) más las primas de emisión relacionadas | 325.041 |
| 2 Utilidades no distribuidas | 472.421 |
| 3 Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas) | 22.519 |
| 4 Capital emitido directamente sujeto a su eliminación gradual del CET1 (solo aplicable a las entidades distintas de una sociedad por acciones) | 0 |
| 5 Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (monto permitido en el CET1 del grupo del interés no controlador) | 46 |
| 6 Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5) | 820.027 |
| 7 Ajustes de valoración prudente | |
| 8 Goodwill (neto de pasivos por impuestos relacionados) | 13.039 |
| 9 Otros intangibles salvo derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) | 3.303 |
| 10 Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales | 601 |
| 11 Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo | -145 |
| 12 Insuficiencia de provisiones por pérdidas esperadas | 0 |
| 13 Ganancias por ventas en transacciones de operaciones securitizadas | 0 |
| 14 Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del riesgo de crédito propio de pasivos financieros valorizados a valor razonable | 0 |
| 15 Activos por planes de pensiones de beneficios definidos | 0 |
| 16 Inversión en instrumentos propios (si no se ha restado ya de la rúbrica de capital desembolsado del balance publicado) | 0 |
| 17 Participaciones cruzadas en instrumentos de capital | |
| 18 Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 19 Inversiones significativas en el capital básico de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 20 Ajuste regulatorio por umbrales - Derechos de operación de créditos hipotecarios (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 21 Ajuste regulatorio por umbrales - Activos por impuestos diferidos por diferencias temporales (monto por encima del umbral del 10%, neta de pasivos netos por impuestos diferidos) | 0 |
| 22 Monto por encima del umbral del 15% | 0 |
| 23 Del cual: Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no consolidadas en CET1 | 0 |
| 24 Del cual: Derechos de operación de créditos hipotecarios | 0 |
| 25 Del cual: Impuestos diferidos por diferencias temporales | 0 |
| 26 Ajustes regulatorios locales específicos | |
| 27 Ajustes regulatorios aplicados al capital básico nivel 1 ante la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y capital nivel 2 para cubrir deducciones | 0 |
| 28 Ajustes regulatorios totales al capital ordinario nivel 1 (suma filas 8 a 22 + fila 27) | 16.798 |
| 29 Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 - fila 28) | 803.229 |
| Capital adicional nivel 1: Instrumentos | |
| 30 Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas | 40.478 |
| 31 De los cuales: clasificados como recursos propios con arreglo a la normativa contable pertinente | 0 |
| 32 De los cuales: clasificados como pasivos con arreglo a la normativa contable pertinente | 0 |
| 33 Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital adicional nivel 1 | 0 |
| 34 Instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 (e instrumentos del CET1 no incluidos en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros | 0 |
| 35 De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 36 Capital adicional nivel 1 previo a ajustes regulatorios (fila 30) | 40.478 |
| Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios | |
| 37 Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional nivel 1 | 0 |
| 38 Participaciones cruzadas en instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 | |
| 39 Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 40 Inversiones significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio | 0 |
| 41 Ajustes regulatorios locales específicos | |
| 42 Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 ante la insuficiencia de capital nivel 2 para cubrir deducciones | 0 |
| 43 Ajustes regulatorios totales al capital adicional nivel 1 (suma fila 39 a 42) | 0 |
| 44 Capital adicional nivel 1 (AT1) (fila 36- fila 43) | 40.478 |
| 45 Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29+ fila 44) | 843.707 |
| Capital nivel 2: instrumentos y provisiones | |
| 46 Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas | 353.052 |
| 47 Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital de nivel 2 | 0 |
| 48 Instrumentos incluidos en el capital nivel 2 (e instrumentos de CET1 y de AT1 no incluidos en las filas 5 o 34) emitidos por filiales y en poder de terceros | 0 |
| 49 De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 50 Provisiones | 0 |
| 51 Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50) | 353.052 |
| Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios | |
| 52 Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital nivel 2 | 0 |
| 53 Participaciones cruzadas en instrumentos de capital nivel 2 y otros pasivos TLAC | 0 |
| 54 Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%) | 0 |
| 54a Inversiones no significativas en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad | 0 |
| 55 Inversiones significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (netas de posiciones cortas admisibles) | 0 |
| 56 Ajustes regulatorios locales específicos | |
| 57 Ajustes regulatorios totales al capital nivel 2 (suma filas 54 a 55) | 0 |
| 58 Capital nivel 2 (T2) (fila 51- fila 57) | 353.052 |
| 59 Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58) | 1.196.759 |
| 60 Activos ponderados por riesgo totales | 8.095.615 |
| Coefficientes, colchones de capital y cargo sistémico | |
| 61 Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29/ fila 60) | 9,922% |
| 62 Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45/ fila 60) | 10,422% |
| 63 Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59/ fila 60) | 14,783% |
| 64 Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR) | 5,750% |
| 65 Del cual: colchón de conservación | 1,250% |
| 66 Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local | 0,000% |
| 67 Del cual: requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo) | 0,000% |
| 68 Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco Mínimos locales | 5,422% |
| Mínimos locales | |
| 69 Coeficiente mínimo local de CET1 | 4,500% |
| 70 Coeficiente mínimo local de capital nivel 1 | 6,000% |
| 71 Coeficiente mínimo local de Patrimonio efectivo | 8,000% |
| Montos por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo) | |
| 72 Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de otras entidades financieras | 0 |
| 73 Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras | 0 |
| 74 Derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) | 0 |
| 75 Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (netos de pasivos por impuestos relacionados) | 0 |
| Techos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 | |
| 76 Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del techo) | 23.000 |
| 77 Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar | 91.106 |
| 78 Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas a metodologías internas (antes de la aplicación del techo) | - |
| 79 Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel de acuerdo con metodologías internas | - |
| Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo aplicable entre el 1 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de 2031) | |
| 80 Techo actual a los instrumentos CET1 sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 81 Monto excluido del CET1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos) | 0 |
| 82 Techo actual a los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 83 Monto excluido del AT1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos) | 0 |
| 84 Techo actual a los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual | 0 |
| 85 Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos) | 0 |

Comentario

Fila 9 considera (b)- (e) del reporte CC2 multiplicado por aplicación gradual de descuentos regulatorios de capital

Fila 30 considera transitoriamente porción de bonos subordinados y provisiones adicionales como AT1

TABLA CC2: CONCILIACIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO CON EL BALANCE

CC2 - Conciliación del capital regulatorio con el balance

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | a | b | c |
|--|--------------------------------|---|------------|
| | Estados financieros publicados | Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio | Referencia |
| | Al cierre del Periodo | Al cierre del Periodo | |
| Activos | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 463.086 | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 142.955 | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 227.137 | | |
| Contratos de derivados financieros | 171.629 | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 51.241 | | |
| Otros | 4.267 | | |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 0 | | |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 0 | | |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 2.162.929 | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 2.158.695 | | |
| Otros | 4.234 | | |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 42.958 | | |
| Activos financieros a costo amortizado | 7.282.788 | | |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 0 | | |
| Instrumentos financieros de deuda | 42.694 | | |
| Adeudado por bancos | 0 | | |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 5.740.689 | | |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda | 1.069.924 | | |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo | 429.481 | | |
| Inversiones en sociedades | 2.494 | | |
| Activos intangibles | 40.335 | | |
| De los cuales: Goodwill | 13.039 | | (a) |
| De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios) | 27.296 | | (b) |
| De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios | 0 | | (c) |
| Activos fijos | 18.349 | | |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 10.001 | | |
| Impuestos corrientes | 9.995 | | |
| Impuestos diferidos | 75.513 | | |
| Otros activos | 105.006 | | |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 37.865 | | |
| Total activos | 10.621.411 | | |
| Pasivos | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 129.644 | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 178.019 | | |
| Contratos de derivados financieros | 178.019 | | |
| Otros | 0 | | |
| Pasivos financieros designados a valor razonables con cambios en resultados | 0 | | |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 14.606 | | |
| Del cual: DVA | 0 | | |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 8.848.342 | | |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 1.021.243 | | |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 2.646.456 | | |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 1.089 | | |
| Obligaciones con bancos | 1.555.347 | | |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 3.593.975 | | |
| Otras obligaciones financieras | 30.232 | | |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 10.398 | | |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 398.299 | | |
| Provisiones por contingencias | 21.343 | | |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y revalorización de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 28.161 | | |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 33.160 | | |
| Impuestos corrientes | 565 | | |
| Impuestos diferidos | 0 | | |
| De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con Goodwill | 0 | | (d) |
| De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios) | 5.274 | | (e) |
| De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos de operación de créditos hipotecarios | 0 | | (f) |
| Otros pasivos | 138.841 | | |
| Pasivos incluidos en enajenables para la venta | 0 | | |
| Total pasivos | 9.801.378 | | |
| Patrimonio | | | |
| Capital social suscrito y pagado | 325.041 | | |
| Del cual: monto admisible como CET1 | 325.041 | | (h) |
| Del cual: monto admisible como AT1 | 0 | | (i) |
| Reservas | 18.382 | | |
| Otro resultado integral acumulado | 4.137 | | |
| Elementos que no se reclasificarán en resultados | 160 | | |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados | 3.977 | | |
| Utilidades acumuladas retenidas de ejercicios anteriores | 406.712 | | |
| Utilidad del ejercicio | 93.870 | | |
| Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y revalorización de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | -28.161 | | |
| De los propietarios del Banco | 819.981 | | |
| Del interés no controlador | 52 | | |
| Total de patrimonio | 820.033 | | |

Pasivo por impuesto diferidos relacionados con activos intangibles: Corresponde a pasivos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles distintos a Goodwill y derechos de servicios de crédito hipotecarios, el cual se encuentra contenido Activos por Impuesto diferidos. Aplicación NIC 12 respecto al Netting entre los rubros de activos y pasivos por impuestos diferidos. Reportado en los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco Security a junio 2023

TABLA LRI: RESUMEN COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS CONTABLES FRENTE A LA MEDIDA DE LA EXPOSICIÓN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

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

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a |
|---|--|------------------------------|
| | | Promedio abril-23 a junio 23 |
| 1 | Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas). | 10.678.079 |
| 2 | Ajustes sobre CET1 | -32.001 |
| 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) | -39.068 |
| 5 | Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares) | |
| 6 | Ajustes por exposiciones de créditos contingentes | 431.896 |
| 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) | 11.038.906 |

Comentario

TABLA LR2: FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b |
|---|---|------------------------------|------------------------------|
| | | Promedio abril-23 a junio 23 | Promedio enero-23 a marzo 23 |
| Exposiciones dentro de balance | | | |
| 1 | Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados) | 10.454.550 | 10.035.230 |
| 2 | (Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios) | -32.001 | -16.690 |
| 3 | Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2) | 10.422.549 | 10.018.540 |
| Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito) | | | |
| 4 | Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional) | 184.460 | 197.872 |
| 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) | 184.460 | 197.872 |
| 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 | 1.385.046 | 1.331.269 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | -953.150 | -934.755 |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18) | 431.896 | 396.514 |
| Capital y exposiciones totales | | | |
| 20 | Capital básico | 788.867 | 796.799 |
| 21 | Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19) | 11.038.906 | 10.612.926 |
| Razón de apalancamiento | | | |
| 22 | Razón de apalancamiento | 7,147% | 7,508% |

Comentario

TABLA LIQ1: RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b |
|--|---|--------------------------|-----------------------|
| | | Valor total no ponderado | Valor total ponderado |
| Activos líquidos de alta calidad (ALAC) | | | |
| 1 | ALAC | 2.208.961 | 1.434.100 |
| Flujos de egresos | | | |
| 2 | Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PYMES (depósitos minoristas), de los cuales: | 1.520.531 | 107.854 |
| 3 | Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables) | 883.981 | 44.199 |
| 4 | No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables) | 636.550 | 63.655 |
| 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: | 423.155 | 375.589 |
| 6 | Con fines operacionales (depósitos operativos) | 0 | 0 |
| 7 | Sin fines operacionales (depósitos no operativos) | 390.836 | 343.270 |
| 8 | Deuda no garantizada | 32.319 | 32.319 |
| 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) | 121.657 | 24.331 |
| 10 | Requerimientos adicionales, de los cuales: | 1.359.146 | 409.344 |
| 11 | Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías | 263.885 | 263.792 |
| 12 | Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda | 0 | 0 |
| 13 | Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas) | 1.095.261 | 145.551 |
| 14 | Otras obligaciones de financiación contractual | 371.158 | 371.152 |
| 15 | Otras obligaciones de financiación contingente | 311.628 | 31.163 |
| 16 | EGRESOS TOTALES | | 1.319.433 |
| Flujos de ingresos | | | |
| 17 | Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta) | 737.483 | 311.557 |
| 18 | Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados) | 1.016.402 | 418.233 |
| 19 | Otros ingresos (derivados y otros activos) | 467.623 | 268.337 |
| 20 | INGRESOS TOTALES | | 998.126 |
| | | | Total ajustado |
| 21 | ALAC total | | 1.434.100 |
| 22 | Egresos netos | | 352.158 |
| 23 | LCR (%) | | 407,23% |

Comentario

TABLA LIQ2: RAZÓN DE FINANCIACIÓN ESTABLE NETA (NSFR)

LIQ2 - Razón de financiamiento estable neto (NSFR)

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | a | b | | | e |
|---|---------------------------|--|------------------------------|-----------------------|------------------|
| | | Valor no ponderado por vencimiento contractual | | | |
| | Sin vencimiento (banda 1) | <6 meses (bandas 2, 3 y 4) | De 6 meses a 1 año (banda 5) | ≥ 1 año (banda 6 y 7) | Valor Ponderado |
| Financiamiento Estable Disponible (FED) | | | | | |
| 1 Capital | 827.840 | 0 | 0 | 285.951 | 1.113.791 |
| 2 Capital regulatorio | 827.840 | 0 | 0 | 285.951 | 1.113.791 |
| 3 Otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales: | 881.785 | 934.438 | 34.111 | 5.639 | 1.670.940 |
| 5 Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables) | 881.785 | 10.147 | 6.082 | 4.432 | 812.644 |
| 6 No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables) | 0 | 924.291 | 28.030 | 1.207 | 858.296 |
| 7 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales: | 185.551 | 1.718.248 | 169.594 | 141.460 | 466.059 |
| 8 Con fines operacionales (depósitos operativos) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 Sin fines operacionales y otra financiación mayorista | 185.551 | 1.718.248 | 169.594 | 141.460 | 466.059 |
| 10 Pasivos con correspondientes activos interdependientes | 0 | 184.683 | 0 | 0 | 0 |
| 11 Otros pasivos, de los cuales: | 602.140 | 612.279 | 1.135.856 | 3.520.909 | 4.013.763 |
| 12 Pasivos derivados a efectos del NSFR | | 189.893 | 4.288 | 72.929 | |
| 13 Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías | 602.140 | 422.386 | 1.131.567 | 3.447.980 | 4.013.763 |
| 14 FED TOTAL | | | | | 7.264.553 |
| Financiamiento Estable Requerido (FER) | | | | | |
| 15 Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR | | | | | 78.782 |
| 16 Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos | -12.858 | 247.817 | 32.054 | 5.755 | 57.191 |
| 17 Préstamos y valores al corriente de pago: | 1 | 2.000.189 | 753.319 | 4.684.249 | 5.470.829 |
| 18 Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1 | 0 | 1.536.367 | 568.859 | 2.898.449 | 3.632.118 |
| 19 Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC distintos de nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizadas | 0 | 160.291 | 113.404 | 293.692 | 383.371 |
| 20 Préstamos al corriente de pago a sociedades financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales: | 1 | 268.345 | 43.612 | 490.116 | 642.308 |
| 21 <i>Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito</i> | | | | | |
| 22 Colocaciones hipotecaria vivienda, de las cuales: | 0 | 27.315 | 27.443 | 1.001.992 | 809.096 |
| 23 <i>Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito</i> | | | | | |
| 24 Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como ALAC, incluidos títulos de negociados en mercados de valores | 0 | 7.871 | 0 | 0 | 3.935 |
| 25 Activos con correspondientes pasivos interdependientes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 Otros activos: | 2.511.241 | 538.409 | 394.110 | 574.709 | 894.508 |
| 27 Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro | 0 | | | | 0 |
| 28 Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de los ECC | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 Activos derivados a efectos del NSFR | | 253.388 | 12.831 | 96.803 | 104.864 |
| 30 Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado | | 0 | 11.129 | 0 | 5.564 |
| 31 Todos los demás activos no incluidos previamente | 2.511.241 | 285.021 | 370.150 | 477.906 | 784.079 |
| 32 Partidas fuera de balance | | 0 | 0 | 0 | -119.016 |
| 33 FER TOTAL | | | | | 6.382.293 |
| 34 NSFR (%) | | | | | 113,82% |

Comentario

TABLA CRI: CALIDAD CREDITICIA DE LOS ACTIVOS

CR1 - Calidad crediticia de los activos

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | a | b | c | d | e | f | g |
|----|---|------------------------------------|--|----------------------------|----------------------------|---|------------------------|
| | Valor contable bruto | | Indemnizaciones (dotaciones) / Deterioro | Provisiones asociadas | | Provisiones contables ECL para pérdidas crediticias | Valor neto (a + b - d) |
| | Exposiciones en incumplimiento | Exposiciones sin incumplimiento | | Provisiones especificas | Provisiones adicionales | | |
| 1 | Colocaciones en el libro de banca | 422.180 | 6.998.598 | 180.684 | 23.000 | | 7.240.094 |
| 2 | Instrumentos financieros en el libro de banca | 0 | 2.205.572 | 0 | 0 | | 2.205.572 |
| 3 | Otros activos en el libro de banca | 0 | 870.133 | 0 | 0 | | 870.133 |
| 3a | Exposiciones fuera de balance | 14.135 | 1.386.146 | 9.322 | 0 | | 1.390.959 |
| 4 | Total | 436.315 | 11.460.449 | 190.005 | 23.000 | | 11.706.758 |

Comentario

TABLA CR2: CAMBIOS EN EL STOCK DE PRÉSTAMOS Y TÍTULOS DE DEUDA EN INCUMPLIMIENTO

CR2 - Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a |
|---|---|----------------|
| 1 | Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior | 399.715 |
| 2 | Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior | 73.738 |
| 3 | Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior | 5.050 |
| 4 | Montos castigados desde el cierre del periodo anterior | 0 |
| 5 | Otros cambios | 46.223 |
| 6 | Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración (1+2-3-4 ± 5) | 422.180 |

Comentario

TABLA CR3: TÉCNICAS DE MITIGACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO: PRESENTACIÓN GENERAL

CR3 - Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b | c | d | e |
|----------|---|------------------------------|---------------------------|--|---|--|
| | | Exposiciones no garantizadas | Exposiciones garantizadas | Exposiciones garantizadas por avales o fianzas | Exposiciones garantizadas con garantías financieras | Exposiciones garantizadas por derivados de crédito |
| 1 | Colocaciones | 6.983.675 | 256.419 | 217.102 | 39.316 | |
| 2 | Instrumentos financieros no derivados | 2.205.572 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | Total | 9.189.247 | 256.419 | 217.102 | 39.316 | |
| 4 | De las cuales, en situación de incumplimiento | 290.490 | 16.365 | 16.200 | 165 | |

Comentario

TABLA CR4: MÉTODO ESTÁNDAR: EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO Y EFECTOS DE TÉCNICAS PARA SU MITIGACIÓN (CRM)

CR4 - Método estándar: exposiciones al RC y efectos del CRM

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| Clases de Activos | a | b | c | d | e | f |
|--|---------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|
| | Exposiciones antes de FCC y CRM | | Exposiciones después de FCC y CRM | | APRC y densidad de APRC | |
| | Monto en balance | Monto fuera de balance | Monto en balance | Monto fuera de balance | APRC | Densidad de los APRC |
| 1 Soberanos y Bancos Centrales | 1.971.115 | 0 | 1.971.115 | 0 | 0 | 0,0% |
| 2 Entidades del sector público | 33.198 | 0 | 33.198 | 0 | 33.198 | 100,0% |
| 3 Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF | 469.923 | 76.246 | 469.923 | 38.100 | 161.435 | 31,8% |
| De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras | | | | | | |
| 5 Bonos garantizados e hipotecarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 6 Empresas | 2.064.701 | 381.807 | 2.064.701 | 219.141 | 1.798.276 | 78,7% |
| De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras | | | | | | |
| Préstamos especializados | 286.983 | 58.431 | 286.983 | 56.455 | 378.664 | 110,3% |
| 7 Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 8 Minoristas | 547.936 | 740.956 | 547.936 | 84.705 | 564.466 | 89,2% |
| 9 Bienes raíces | 4.211.851 | 115.607 | 4.211.851 | 24.725 | 3.520.517 | 83,1% |
| De lo cuales, bien raíz residencial | 1.415.154 | 81.802 | 1.415.154 | 10.192 | 747.499 | 52,4% |
| De lo cuales, bien raíz comercial | 1.022.817 | 20.505 | 1.022.817 | 6.704 | 1.004.303 | 97,6% |
| De lo cuales, CRE en general | | | | | | |
| De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción | 1.773.881 | 13.299 | 1.773.881 | 7.828 | 1.768.716 | 99,3% |
| 10 Fondos de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 11 En incumplimiento | 306.855 | 12.714 | 306.855 | 12.714 | 385.706 | 120,7% |
| 12 Categorías de mayor riesgo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 13 Transferencia de fondos en curso | 142.234 | 0 | 142.234 | 0 | 83.914 | 59,0% |
| 14 Otros activos | 271.192 | 0 | 271.192 | 0 | 287.403 | 106,0% |
| 15 Total | 10.305.988 | 1.385.761 | 10.305.988 | 435.840 | 7.213.579 | 67,2% |

Comentario

TABLA CR5: MÉTODO ESTÁNDAR: EXPOSICIONES POR TIPO DE CONTRAPARTE Y PONDERACIONES POR RIESGO

CR5 - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | Tipos de contrapartes/ Ponderación por RC | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|----|---|------------------|----------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|--|
| | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Otros | Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM) |
| 1 | Soberanos y Bancos Centrales | 1.971.115 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.971.115 |
| 2 | Entidades del sector público | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33.198 | 0 | 0 | 33.198 |
| 3 | Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF | 0 | 0 | 386.073 | 0 | 35.731 | 0 | 57.842 | 0 | 28.377 | 508.023 |
| 5 | Bonos garantizados e hipotecarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Empresas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 830.919 | 0 | 1.452.923 | 2.283.842 |
| | Préstamos especializados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222.964 | 0 | 120.474 | 343.438 |
| 7 | Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Minoristas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143.404 | 447.266 | 0 | 41.971 | 632.641 |
| 9 | Bienes raíces | 0 | 0 | 144.399 | 21.621 | 195.717 | 48.991 | 1.781.906 | 39.839 | 2.004.103 | 4.236.576 |
| | De lo cuales, bien raíz residencial | 0 | 0 | 144.399 | 21.621 | 195.717 | 48.991 | 197 | 69 | 1.014.352 | 1.425.346 |
| | De lo cuales, bien raíz comercial | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39.770 | 989.751 | 1.029.521 |
| | De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.781.709 | 0 | 0 | 1.781.709 |
| 10 | Fondos de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | En incumplimiento | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126.934 | 192.636 | 0 | 319.570 |
| 12 | Categorías de mayor riesgo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Transferencia de fondos en curso | 0 | 0 | 68.807 | 0 | 0 | 0 | 58.575 | 0 | 14.852 | 142.234 |
| 14 | Otros activos | 72.916 | 0 | 8.940 | 0 | 0 | 0 | 125.149 | 0 | 64.186 | 271.191 |
| 15 | Total | 2.044.031 | 0 | 608.219 | 21.621 | 231.448 | 192.395 | 3.684.753 | 232.475 | 3.726.886 | 10.741.828 |

Comentario

TABLA CCRI: ANÁLISIS DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE

CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|--|---|----------------------|--------------------|--------------------------------------|--|----------------------|
| | | Sumatoria de valores razonables positivos | Nacionales asociados | Montos adicionales | Equivalente de crédito, antes de CRM | Equivalente de crédito, después de CRM | APRC, después de CRM |
| 1 | Exposición con contraparte bilateral | 209.230 | 216.831 | 7.601 | 216.831 | 166.576 | 74.152 |
| 2 | Exposición con contraparte ECC | 18.866 | 40.636 | 21.770 | 40.636 | 19.720 | 394 |
| 3 | Enfoque simple para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT) | | | | | | |
| 4 | Enfoque integral para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT) | | | | | | |
| 5 | VaR para SFT | | | | | | |
| 6 | Total | 228.096 | 257.467 | | | 186.296 | 74.546 |

Comentario

TABLA CCR3: MÉTODO ESTÁNDAR PARA LAS EXPOSICIONES CCR POR CARTERA REGULATORIA Y PONDERACIONES POR RIESGO

CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|---|----------|----------|---------------|--------------|----------|---------------|----------|---------------|------------------------|
| | Tipos de contrapartes/ Ponderación por riesgo | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Otras | Exposición total al RC |
| 1 | Soberanos y Bancos Centrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Entidades del sector público | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF | 0 | 0 | 96.216 | 2.914 | 0 | 0 | 0 | 15.115 | 114.244 |
| 5 | Sociedades de valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Empresas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29.147 | 0 | 25.545 | 54.693 |
| 7 | Minoristas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 256 | 0 | 0 | 256 |
| 8 | Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Total | 0 | 0 | 96.216 | 2.914 | 0 | 29.403 | 0 | 40.660 | 169.193 |

Comentario

TABLA CCR5: COMPOSICIÓN DEL COLATERAL PARA EXPOSICIONES AL CCR

CCR5 - Composición del colateral para exposiciones al CCR

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|--------------|---|--------------|--|---|
| | Colateral empleado en operaciones con derivados | | | | Colateral empleado en operaciones de financiamiento de valores | |
| | Valor razonable del colateral recibido | | Valor razonable del colateral entregado | | Valor razonable del colateral recibido | Valor razonable del colateral entregado |
| | Segregado | No Segregado | Segregado | No Segregado | | |
| Efectivo - moneda nacional | 0 | 0 | 300 | 0 | | |
| Efectivo - Otras monedas | 53.764 | 0 | 16.387 | 0 | | |
| Titulos de deuda emitidos por le Estado chileno o por el BCCh | 0 | 0 | 8.797 | 0 | | |
| Otra deuda soberana | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Titulo de deuda corporativos con grado de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otros titulos de deuda corporativos | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Acciones | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otros colateral | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Total | 53.764 | 0 | 25.484 | 0 | | |

Comentario

TABLA CCR8: EXPOSICIONES FRENTE A ENTIDADES DE CONTRAPARTIDA CENTRAL

CCR8 - Exposiciones frente a entidades de contraparte central

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b |
|----|---|---------------------------|------------|
| | | Exposición después de CRM | APRC |
| 1 | Exposición a ECC autorizadas (total) | | 762 |
| 2 | Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía) de las cuales: | 19.720 | 394 |
| 3 | (i) Derivados OTC | 19.720 | 394 |
| 4 | (ii) Derivados negociados en bolsa | 0 | 0 |
| 5 | (iii) Operaciones de financiación con valores | | |
| 6 | (iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos | 0 | 0 |
| 7 | Margen inicial segregado | 252 | |
| 8 | Margen inicial no segregado | 0 | 0 |
| 9 | Aportes desembolsados al fondo de garantía | 1.100 | 22 |
| 10 | Aportes no desembolsados al fondo de garantía* | 17.298 | 346 |
| 11 | Exposiciones a ECC no autorizadas (total) | | |
| 12 | Exposiciones por operaciones frente a ECC no autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía); de las cuales: | 0 | 0 |
| 13 | i) Derivados OTC | 0 | 0 |
| 14 | ii) Derivados negociados en bolsa | 0 | 0 |
| 15 | iii) Operaciones de financiación con valores | | |
| 16 | iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos | 0 | 0 |
| 17 | Margen inicial segregado | | |
| 18 | Margen inicial no segregado | 0 | 0 |
| 19 | Aportes desembolsados al fondo de garantía | 0 | 0 |
| 20 | Aportes no desembolsados al fondo de garantía | 0 | 0 |

Comentario

TABLA SECI: EXPOSICIONES DE SECURITIZACIÓN EN EL LIBRO DE BANCA

SEC1 - Exposiciones securitizadas en el libro de banca

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|----|--|-----------------------------|-----------------|-----------|------------|-------------------------------|-----------------|-----------|------------|--------------------------------|-----------------|-----------|------------|
| | | Banco actúa como originador | | | | Banco actúa como patrocinador | | | | Banco actúa como inversionista | | | |
| | | Tradicional | Tradicional que | Sintético | Sub- total | Tradicional | Tradicional que | Sintético | Sub- total | Tradicional | Tradicional que | Sintético | Sub- total |
| 1 | Subyacente grupal De las cuales: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Créditos para la vivienda (letras o mutuos hipotecarios) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Colocaciones de consumo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Otros subyacentes grupales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Re-securitización | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Subyacente individual De las cuales: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Colocaciones corporativas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Inversiones financieras | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.635 | 0 | 0 | 5.635 |
| 9 | Contratos de leasing | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Otros subyacentes individuales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Re-securitización | | | | | | | | | | | | |

Comentario

TABLA MRI: RIESGO DE MERCADO CON EL MÉTODO ESTÁNDAR (MES)

MR1 - Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES)

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | | a |
|---|--|----------------|
| | | APR en jun-23 |
| 1 | Riesgo de tasas de interés (general y específico) | 175.917 |
| 2 | Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico) | 390 |
| 3 | Riesgo de moneda extranjera | 9.819 |
| 4 | Riesgo de materias primas | 0 |
| 5 | Opciones - método simplificado | 0 |
| 6 | Opciones - método delta-plus | 0 |
| 7 | Opciones - método de escenarios | 0 |
| 8 | Securitizaciones | 0 |
| 9 | Total | 186.126 |

Comentario

TABLA ENC: CARGAS SOBRE ACTIVOS

ENC - Cargas sobre activos

Cifras en millones de pesos chilenos (CLP\$)

| | a | b | c | d |
|----|--|-------------------------------|--------------------------|-------------------|
| | Activos sujetos a cargas | Facilidades del Banco Central | Activos libres de cargas | Total |
| 1 | Efectivo y depósitos en bancos | 0 | 463.086 | 463.086 |
| 2 | Operaciones con liquidación en curso | 0 | 142.955 | 142.955 |
| 3 | Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 0 | 227.137 | 227.137 |
| 4 | Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 0 | 2.162.929 | 2.162.929 |
| 7 | Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 0 | 42.958 | 42.958 |
| 8 | Activos financieros a costos amortizado | 860.435 | 6.422.353 | 7.282.788 |
| 9 | Inversiones en sociedades | 0 | 2.494 | 2.494 |
| 10 | Activos intangibles | 0 | 40.335 | 40.335 |
| 11 | Activos fijos | 0 | 18.349 | 18.349 |
| 12 | Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 0 | 10.001 | 10.001 |
| 13 | Impuestos corrientes | 0 | 9.995 | 9.995 |
| 14 | Impuestos diferidos | 0 | 75.513 | 75.513 |
| 15 | Otros activos | 2.062 | 102.944 | 105.006 |
| 16 | Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 0 | 37.865 | 37.865 |
| 17 | Total activos | 2.062 | 9.758.914 | 10.621.411 |

Comentario