Informe Pilar 3
“Disciplina de Mercado y Transparencia”

Primer Semestre 2023

Scotiabank®

Contenido

1. Introducción
2. Presentación de gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR
3. Composición del capital
4. Coeficiente de apalancamiento
5. Liquidez
6. Riesgo de crédito
7. Riesgo de crédito de contraparte
8. Riesgo de Mercado
9. Carga sobre activos

1. Introducción

El presente informe da cuenta de la información de Scotiabank Chile S.A para el primer semestre de 2023, de acuerdo a las exigencias regulatorias de la Comisión para el Mercado Financiero, el cual corresponde al primer informe de periodicidad semestral (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, y 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
    - Formulario KM1 – Parámetros claves: Proporcionar un resumen de los parámetros de regulación prudencial de un banco.
    - 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.
- Composición del capital
    - Tabla CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio: Detallar las principales características de los instrumentos de capital reconocidos como parte del patrimonio efectivo
    - Formulario CC1 - Composición del capital regulatorio: Proporcionar un desglose de los elementos constitutivos del capital de un banco.
    - Formulario CC2 – Conciliación del capital regulatorio con el balance: Permitir a los usuarios identificar las diferencias entre el perímetro de consolidación contable y el perímetro de consolidación regulatorio, y mostrar el vínculo entre las cifras de sus estados financieros publicados y las cifras utilizadas en el formulario de divulgación de la composición del capital (CC1).

- Razón de apalancamiento

    - 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.

    - 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

    - 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.

    - Formulario LIQ2 - Razón de financiamiento estable neto (NSFR): Proporcionar información detallada del NSFR de un banco e información seleccionada sobre sus componentes.

- Riesgo de Crédito

    - Formulario CR1 - Calidad crediticia de los activos: Ofrecer una visión integral de la calidad crediticia de los activos de un banco (dentro y fuera de balance).

    - Formulario CR2 - Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento: Identificar los cambios en el stock de todas aquellas exposiciones en incumplimiento, desde el cierre del periodo de declaración anterior.

    - Formulario CR3 - Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general: Divulgar el grado de uso de las técnicas de mitigación del RC (CRM).

    - Formulario CR4 - Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM: Ilustrar el efecto de las técnicas CRM sobre el cálculo de los cargos por RC con el método estándar. La densidad de los APRC proporciona una medida integral del grado de riesgo de cada cartera

    - Formulario CR5 - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC: Presentar el desglose de las exposiciones al RC con el método estándar por clase de activos y ponderación de riesgo correspondiente al grado de riesgo atribuido a la exposición en virtud del método estándar.

- Riesgo de crédito de contraparte (CCR)

    - Formulario CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte: Proporcionar un panorama completo del cálculo de los activos ponderados por riesgo de crédito de los instrumentos derivados, de acuerdo con el Capítulo 21-6 de la RAN y los principales parámetros asociados.

    - Formulario CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo: Proporcionar un desglose de las exposiciones al riesgo de crédito de contraparte calculadas según el método estándar, por cartera (tipo de contraparte) y ponderación por riesgo, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo 21-6 de la RAN.

    - Formulario CCR5 - Composición del colateral para exposiciones al CCR: Proporcionar un desglose de todos los tipos de colateral aportado o recibido por los bancos para reforzar o reducir las exposiciones al riesgo de crédito de contraparte relacionadas con operaciones con derivados, incluidas las operaciones compensadas a través de una ECC.

    - Formulario CCR8 - Exposiciones frente a entidades de contraparte central: Proporcionar un panorama completo de las exposiciones del banco con las ECC. En concreto, el formulario incluye todos los tipos de exposiciones (a raíz de operaciones, márgenes, aportes al fondo de garantía) y los requerimientos de capital asociados.

- Riesgo de mercado

    - Formulario MR1 - Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES): Presentar los componentes del requerimiento de capital calculado con el MES para riesgo de mercado.

- Cargas sobre activos

    - Formulario ENC – Cargas sobre activos: Señalar los activos sujetos a cargas y libres de cargas.

- NOTA: Los formularios CR6, CR8, CCR4, CMS1 y CMS2 no son incluidos, debido a que el Banco no hace uso de metodologías internas para el cálculo de los APR; y Los formularios SEC1, SEC2, SEC3 y SEC4 tampoco son incluidos, dado que el banco no tiene exposiciones de securitización.

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
		jun-23	mar-23
	Capital disponible (montos)		
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.336.997	3.140.204
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas		
2	Capital nivel 1	3.492.163	3.294.728
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas		
3	Patrimonio efectivo	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)	31.033.286	30.904.946
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-
	Coeficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)		
5	Coeficiente CET1 (%)	10,753	10,161
5a	Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)		
5b	Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-
6	Coeficiente de capital nivel 1 (%)	11,253	10,661
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 (%)	13,970	13,404
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 (%)	1,250	1,250
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	-	-
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,313	0,313
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,563	1,563
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	4,943	5,661
	Razón de apalancamiento		
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	43.014.489	42.951.087
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,626	7,320
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)	3.003.740	3.385.677
16	Egresos netos	1.638.267	1.937.448
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	184,432	177,188
	Razón de financiamiento estable neto (NSFR)		
18	Financiamiento estable disponible (FED)	27.128.423	27.024.680
19	Financiamiento estable requerido (FER)	28.175.954	28.474.786
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	96,282	94,907

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
		jun-23	mar-23	jun-23
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	23.075.066	23.161.231	1.846.005
2	Método estándar (ME)	23.075.066	23.161.231	1.846.005
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)	775.879	791.924	62.070
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)	3.139.249	2.959.825	251.140
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	2.579.391	2.580.951	206.351
24	Montos no deducidos de capital	1.463.701	1.411.015	117.096
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	31.033.286	30.904.946	2.482.663

.

3. COMPOSICIÓN DE CAPITAL.

3. CCA – PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE CAPITAL REGULATORIO

3. CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c	d	e
1	Emisor	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Banco del Desarrollo	BBVA
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	Acciones	UBNS-AA0215	UBNS-AC0615	UDES-I0307	UBBV-A1203
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile
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
5	Normas posteriores a la transición	CET1	T2	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7	Tipo de instrumento	Acción ordinaria	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)	1.389.792	37.226	99.286	31.933	22.844
9	Valor nominal del instrumento	-	1.000.000 UF	3.000.000 UF	1.000.000 UF	6.000.000 UF
10	Clasificación contable	Patrimonio	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	-	01-02-2015	01-06-2015	01-03-2007	01-12-2003
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Sin vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	Sin vencimiento	01-02-2045	01-06-2035	01-03-2032	01-12-2027
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	No	No	No	No
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Intereses / dividendos					
17	Interés / dividendo fijo o variable	Flotante	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	3,5% Anual a 360 días	3,1% Anual a 360 días	4,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días
19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	Sí	No	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Parcialmente discrecional	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
23	Convertible o 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
25	Si es convertible, total o parcial	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
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
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	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
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
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
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
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
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

3. CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulatorio (continuación)

Importe en Millones de Pesos

		f	g	h	i	j
1	Emisor	BBVA	BBVA	BBVA	Scotiabank	Banco del Desarrollo
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UBBV-G0506	UBBVH90607	UBBVS10616	UBNSAQ1119	UDES-F
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile
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	T2	T2	T2	T2	T2
5	Normas posteriores a la transición	T2	T2	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7	Tipo de instrumento	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)	113.643	249.035	93.560	146.250	9.731
9	Valor nominal del instrumento	3.400.000 UF	8.000.000 UF	2.000.000 UF	4.000.000 UF	1.000.000 UF
10	Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	01-05-2006	01-06-2007	09-06-2016	01-11-2019	01-10-2004
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	01-05-2031	01-06-2032	09-06-2041	01-11-2042	01-10-2029
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	No	No	No	No
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Intereses / dividendos					
17	Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	5,0% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días
19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar					
22	No acumulativo o acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o 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
25	Si es convertible, total o parcial	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
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
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	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
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
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
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
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
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

3. CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulatorio (continuación)

Importe en Millones de Pesos

		k	l	m	n	o
1	Emisor	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UDES-G	UDESH-1006	UDESE10999	UDESE20999	UDESE30999
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile	Legislacion Chile
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	T2	T2	T2	T2	T2
5	Normas posteriores a la transición	T2	T2	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7	Tipo de instrumento	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)	12.234	17.232	120	94	969
9	Valor nominal del instrumento	1.000.000 UF	1.000.000 UF	360.000 UF	70.000 UF	200.000 UF
10	Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	01-10-2004	01-10-2006	01-09-1999	01-09-1999	01-09-1999
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	01-10-2030	01-10-2031	01-09-2024	01-09-2025	01-09-2027
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	No	No	No	No
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Intereses / dividendos					
17	Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	4,75% Anual a 360 días	5,0% Anual a 360 días	6% Anual a 360 días	6,25% Anual a 360 días	6,5% Anual a 360 días
19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar					
22	No acumulativo o acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o 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
25	Si es convertible, total o parcial	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
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
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	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
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
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
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
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
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

4. CC1 – COMPOSICIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO

4. CC1 – Composición del capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos

		a	b
		Montos	A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio
	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	1.368.421	(h) de CC2
2	Utilidades no distribuidas	1.573.264	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	320.274	
4	Capital emitido directamente sujeto a su eliminación gradual del CET1 (solo aplicable a las entidades distintas de una sociedad por acciones)	-	
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (monto permitido en el CET1 del grupo del interés no controlador)	125.666	
6	Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5)	3.387.624	
	Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios		
7	Ajustes de valoración prudente		
8	Goodwill (neto de pasivos por impuestos relacionados)	-	(a) - (d) de CC2
9	Otros intangibles salvo derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados)	37.604	(b) - (e) de CC2
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales	6.028	
11	Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo	4.893	
12	Insuficiencia de provisiones por pérdidas esperadas	-	
13	Ganancias por ventas en transacciones de operaciones securitizadas	-	
14	Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del riesgo de crédito propio de pasivos financieros valorizados a valor razonable	-	
15	Activos por planes de pensiones de beneficios definidos	79	
16	Inversión en instrumentos propios (si no se ha restado ya de la rúbrica de capital desembolsado del balance publicado)	-	
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%)	-	
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%)	-	
20	Ajuste regulatorio por umbrales - Derechos de operación de créditos hipotecarios (monto por encima del umbral del 10%)	-	(c) - (f) - umbral 10% de CC2
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)	2.022	
22	Monto por encima del umbral del 15%	-	
23	Del cual: Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no consolidadas en CET1	-	
24	Del cual: Derechos de operación de créditos hipotecarios	-	
25	Del cual: Impuestos diferidos por diferencias temporales	-	
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	-	
28	Ajustes regulatorios totales al capital ordinario nivel 1 (suma filas 8 a 22 + fila 27)	50.627	
29	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 - fila 28)	3.336.997	

4. CC1 – Composición del capital regulatorio (continuación)

Importe en Millones de Pesos

		a	b
		Montos	A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio
	Capital adicional nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	155.166	(i) de CC2
31	De los cuales: clasificados como recursos propios con arreglo a la normativa contable pertinente		
32	De los cuales: clasificados como pasivos con arreglo a la normativa contable pertinente	155.166	
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital adicional nivel 1		
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		
35	De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual		
36	Capital adicional nivel 1 previo a ajustes regulatorios (fila 30)	155.166	
	Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios		
37	Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional nivel 1		
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%)	-	
40	Inversiones significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio	-	
41	Ajustes regulatorios locales específicos		
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 ante la insuficiencia de capital nivel 2 para cubrir deducciones	-	
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional nivel 1 (suma filas 39 a 42)	-	
44	Capital adicional nivel 1 (AT1) (fila 36 - fila 43)	155.166	
45	Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29 + fila 44)	3.492.163	
	Capital nivel 2: instrumentos y provisiones		
46	Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	678.988	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital de nivel 2	-	
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	-	
49	De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual	-	
50	Provisiones	164.249	
51	Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)	843.237	
	Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios		
52	Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital nivel 2		
53	Participaciones cruzadas en instrumentos de capital nivel 2 y otros pasivos TLAC		
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%)	-	
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	-	
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)	-	
56	Ajustes regulatorios locales específicos		
57	Ajustes regulatorios totales al capital nivel 2 (suma filas 54 a 55)	-	
58	Capital nivel 2 (T2) (fila 51 - fila 57)	843.237	
59	Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58)	4.335.400	
60	Activos ponderados por riesgo totales	31.033.286	

4. CC1 – Composición del capital regulatorio (continuación)

Importe en Millones de Pesos

		a	b
		Montos	A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio
	Coeficientes, colchones de capital y cargo sistémico		
61	Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29 / fila 60)	10,753	
62	Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45 / fila 60)	11,253	
63	Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59 / fila 60)	13,970	
64	Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR)	1,563	
65	Del cual: colchón de conservación	1,25	
66	Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local	0	
67	Del cual: requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo)	0,313	
68	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco	4,943	
	Mínimos locales		
69	Coeficiente mínimo local de CET1	4,813	
70	Coeficiente mínimo local de capital nivel 1	6,313	
71	Coeficiente mínimo local de Patrimonio efectivo	8,313	
	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	-	
73	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras	21.500	
74	Derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados)	-	
75	Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (netos de pasivos por impuestos relacionados)	313.488	
	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)	164.249	
77	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar	316.433	
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 2 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		
81	Monto excluido del CET1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)		
82	Techo actual a los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual		
83	Monto excluido del AT1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)		
84	Techo actual a los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-	
85	Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)	-	

NOTA:

Debido a que los ajustes al capital básico son registrados de acuerdo al calendario de transición, difieren de los montos referenciales del formulario CC2 hasta que dichos ajustes lleguen al 100%.

5. CC2 – CONCILIACIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO CON EL BALANCE

5. CC2 – Conciliación del capital regulatorio con el balance

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c
		Estados financieros publicados	Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio	Referencia
		Al cierre del periodo	Al cierre del periodo	
	Activos			
1	Efectivo y depósitos en bancos	1.145.975		
2	Operaciones con liquidación en curso	485.611		
3	Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.314.894		
4	Contratos de derivados financieros	5.995.247		
5	Instrumentos financieros de deuda	254.804		
6	Otros	64.843		
7	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-		
8	Activos financieros desginados a valor razonable con cambios en resultados	-		
9	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.049.509		
10	Instrumentos financieros de deuda	3.049.509		
11	Otros	-		
12	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	352.242		
13	Activos financieros a costo amortizado	32.313.433		
14	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	149.182		
15	Instrumentos financieros de deuda	-		
16	Adeudado por bancos	326.413		
17	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	14.395.387		
18	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13.821.600		
19	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.620.851		
20	Inversiones en sociedades	29.206		
21	Activos intangibles	245.389		
22	De los cuales: Goodwill	-		(a)
22a	De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	245.389		(b)
22b	De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(c)
23	Activos fijos	86.681		
24	Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	172.187		
25	Impuestos corrientes	9.629		
26	Impuestos diferidos	360.116		
27	Otros activos	725.172		
28	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	17.108		
29	Total activos	45.307.153		

5. CC2 – Conciliación del capital regulatorio con el balance (continuación)

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c
		Estados financieros publicados	Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio	Referencia
		Al cierre del periodo	Al cierre del periodo	
	Pasivos			
30	Operaciones con liquidación en curso	578.349		
31	Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.200.732		
32	Contratos de derivados financieros	5.200.732		
33	Otros	-		
34	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-		
35	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.459.661		
36	Del cual: DVA	-		
37	Pasivos financieros a costo amortizado	32.076.717		
38	Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.654.009		
39	Depósitos y otras captaciones a plazo	13.601.244		
40	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	106.487		
41	Obligaciones con bancos	5.303.396		
42	Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.277.903		
43	Otras obligaciones financieras	133.676		
44	Obligaciones por contratos de arrendamiento	159.891		
45	Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.001.717		
46	Provisiones por contingencias	60.640		
47	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	58.440		
48	Provisiones especiales por riesgo de crédito	197.014		
49	Impuestos corrientes	2.225		
50	Impuestos diferidos	609		
50a	De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con Goodwill	-		(d)
50b	De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	609		(e)
50c	De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(f)
51	Otros pasivos	1.112.322		
52	Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-		
53	Total pasivos	41.908.316		
	Patrimonio			
54	Capital social suscito y pagado	1.368.421		
54a	Del cual: monto admisible como CET1	1.368.421		(h)
54b	Del cual: monto admisible como AT1	-		(i)
55	Reservas	381.405		
56	Otro resultado integral acumulado	- 61.132		
57	Elementos que no se reclasificarán en resultados	2.828		
58	Elementos que pueden reclasificarse en resultados	- 63.960		
59	Utilidades acumuladas retenidas de ejercicios anteriores	1.436.903		
60	Utilidad del ejercicio	194.801		
61	Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	- 58.440		
62	De los propietarios del Banco	3.261.958		
63	Del interés no controlador	136.880		
64	Total de patrimonio	3.398.838		

4. RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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

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

Importe en Millones de Pesos

		a
		jun-23
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	45.343.825
2	Ajustes sobre CET1	- 46.062
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)	- 3.944.901
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	1.661.626
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)	43.014.489

7. LR2 – FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

7. LR2 – Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento

Importe en Millones de Pesos

		a	b
		jun-23	mar-23
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	38.968.618	38.747.277
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	- 46.062	- 44.086
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	38.922.556	38.703.191
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	2.430.306	2.564.855
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)	2.430.306	2.564.855
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	7.474.940	7.355.094
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 5.813.313	- 5.672.053
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	1.661.626	1.683.041
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	3.280.344	3.143.883
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	43.014.489	42.951.087
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	7,626	7,320

5. LIQUIDEZ

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

8. 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	6.239.399	3.003.740
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	7.678.541	552.387
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	3.716.482	156.181
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	3.962.060	396.206
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:	2.381.346	1.334.327
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	720.535	180.134
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	1.442.440	935.821
8	Deuda no garantizada	218.372	218.372
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)	921.954	142.182
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	8.447.321	2.405.089
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	1.927.779	1.927.779
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	182.869	106.751
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	6.336.674	370.559
14	Otras obligaciones de financiación contractual	1.017.657	1.017.657
15	Otras obligaciones de financiación contingente	126.726	9.975
16	EGRESOS TOTALES		5.461.617
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	2.881.796	1.073.851
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	911.817	904.015
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	3.117.498	1.906.986
20	INGRESOS TOTALES		3.884.852
Total ajustado			
21	ALAC total		3.003.740
22	Egresos netos		1.638.267
23	LCR (%)		184,432

9. LIQ2 – RAZÓN DE FINANCIACIÓN ESTABLE NETA (NSFR)

9. LIQ2 – Razón de financiación estable neta (NSFR)

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c	d	e
		Valor no ponderado por vencimiento contractual				Valor Ponderado
		Sin vencimiento (banda 1)	< 6 meses (bandas 2, 3 y 4)	De 6 meses a 1 año (banda 5)	≥ 1 año (bandas 6 y 7)	
	Financiamiento Estable Disponible (FED)					
1	Capital:	4.220.366	-	-	-	3.214.747
2	Capital regulatorio	3.214.747	-	-	-	3.214.747
3	Otros instrumentos de capital	1.005.619	-	-	-	-
4	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	3.651.297	5.233.129	112.156	666	8.171.696
5	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	3.651.297	65.184	-	-	3.418.939
6	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	-	5.167.945	112.156	666	4.752.757
7	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:	1.033.175	6.064.153	2.086.602	2.477.030	6.160.940
8	Con fines operacionales (depósitos operativos)	281.391	1.278.279	162.834	253.327	1.114.579
9	Sin fines operacionales y otra financiación mayorista	751.784	4.785.874	1.923.768	2.223.704	5.046.361
10	Pasivos con correspondientes activos interdependientes	446.371	-	-	-	-
11	Otros pasivos, de los cuales:	567.473	2.934.640	3.626.568	9.988.504	9.581.040
12	Pasivos derivados a efectos del NSFR		1.939.932	444.379	960.876	
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías	567.473	994.708	3.182.189	9.027.628	9.581.040
14	FED TOTAL					27.128.423
	Financiamiento Estable Requerido (FER)					
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR					148.084
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	-	482.923	-	-	112.465
17	Préstamos y valores al corriente de pago:	739.021	6.947.084	2.693.297	22.563.586	23.173.198
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1	1.326	3.588.986	1.205.284	5.345.461	6.905.380
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	700.249	1.113.689	604.134	2.135.320	3.258.081
20	Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:	14.610	1.862.671	567.541	1.958.063	3.124.594
21	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito					
22	Colocaciones hipotecarias vivienda, de las cuales:	15.034	341.729	316.338	13.124.743	9.858.509
23	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito					
24	Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como ALAC, incluidos títulos de negociados en mercados de valores	7.802	40.008	-	-	26.636
25	Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26	Otros activos:	10.841.142	4.224.215	3.861.885	3.451.951	5.181.379
27	Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro	-				-
28	Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de los ECC		-	-	-	-
29	Activos derivados a efectos del NSFR		2.693.379	1.040.386	2.240.796	3.236.121
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado		-	-	-	-
31	Todos los demás activos no incluidos previamente	10.841.142	1.530.836	2.821.499	1.211.155	1.945.258
32	Partidas fuera de balance		-	-	-	- 439.173
33	FER TOTAL					28.175.954
34	NSFR (%)					96,282

6. RIESGO DE CRÉDITO

10. CR1 – CALIDAD CREDITICIA DE LOS ACTIVOS

10. CR1 – Calidad crediticia de los activos

Importe en Millones de Pesos

		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 incummplimiento		Provisiones específicas	Provisiones adicionales		
1	Colocaciones en el libro de banca	1.209.484	31.278.955		637.386	164.249		31.851.054
2	Instrumentos financieros en el libro de banca	-	3.198.691		-	-		3.198.691
2.1	Otros activos en el libro de banca	-	3.269.848		-	-		3.269.848
3	Exposiciones fuera de balance	28.475	7.487.035		30.673	-		7.484.837
4	Total	1.237.959	45.234.529		668.059	164.249		45.804.430

11. CR2 – CAMBIOS EN EL STOCK DE PRÉSTAMOS Y TÍTULOS DE DEUDA EN INCUMPLIMIENTO

11. CR2 – Cambios en el stock de préstamos y títulos de deuda en incumplimiento

Importe en Millones de Pesos

		a
		jun-23
1	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior	1.005.250
2	Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	476.705
3	Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	- 137.569
4	Montos castigados desde el cierre del periodo anterior	- 134.902
5	Otros cambios	-
6	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados del libro de banca en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración (1+2-3-4±5)	1.209.484

12. CR3 – TÉCNICAS DE MITIGACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO: PRESENTACIÓN GENERAL

12. CR3 – Técnicas de mitigación del riesgo de crédito: presentación general

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c	d	e
		Exposiciones no garantizadas	Exposiciones garantizadas	Exposiciones garantizadas pr avales o fianzas	Exposiciones garantizadas con garantías financieras	Exposiciones garantizadas por derivados de crédito
1	Colocaciones	30.850.640	1.000.414	974.491	25.923	
2	Instrumentos financieros no derivados	3.114.241	84.450	-	84.450	
3	Total	33.964.881	1.084.864	974.491	110.373	
4	De los cuales, en situación de incumplimiento	896.238	8	-	8	

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

13. CR4 – Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para su mitigación (CRM)

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c	d	e	f
		Exposiciones antes de FCC y CRM		Exposiciones después de FCC y CRM		APRC y densidad de APRC	
	Clases de activos	Monto en balance	Monto fuera de balance	Monto en balance	Monto fuera de balance	APRC	Densidad de los APRC
1	Soberanos y Bancos Centrales	4.678.644	110	4.678.644	54	153.961	3,291%
2	Entidades del sector público	296.831	102.551	296.831	79.350	182.695	61,549%
3	Instituciones internaciones y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	556.608	24.128	245.013	11.519	52.384	21,380%
	De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
5	Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	
6	Empresas	9.171.364	1.984.178	9.064.465	1.003.509	7.795.403	86,000%
	De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
	Préstamos especializados	135.177	-	135.177	-	138.242	102,267%
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	
8	Minoristas	5.744.306	4.901.023	5.744.306	486.229	5.532.045	96,305%
9	Bienes raíces	15.452.111	449.124	15.452.111	51.759	7.785.777	50,386%
	De lo cuales, bien raíz residencial	12.941.318	425.212	12.941.318	43.582	4.533.523	35,031%
	De lo cuales, bien raíz comercial	684.580	12.858	684.580	2.790	634.519	92,687%
	De lo cuales, CRE en general						
	De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	1.826.214	11.053	1.826.214	5.387	2.617.735	143,342%
10	Fondos de inversión	-	-	-	-	-	
11	En incumplimiento	896.246	17.633	896.246	17.633	1.029.724	114,893%
12	Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	
13	Transferencia de fondos en curso	477.517	-	477.517	-	111.049	23,255%
14	Otros activos	969.072		969.072		432.028	44,582%
15	Total	38.242.699	7.478.746	37.824.204	1.650.053	23.075.066	60,338%

14. CR5 – MÉTODO ESTÁNDAR: EXPOSICIONES POR TIPO DE CONTRAPARTE Y PONDERACIONES POR RIESGO

14. CR5 – Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo

Importe en Millones de Pesos

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Ponderación por RC ->										
Tipos de contrapartes ↓	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	4.110.109	-	1.610	-	19.709	-	547.269	-	-	4.678.698
2 Entidades del sector público	-	-	78.489	-	261.389	-	36.303	-	-	376.181
3 Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	-	-	254.054	-	499	-	1.042	-	938	256.532
5 Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Empresas	-	-	-	-	-	-	3.545.119	-	6.522.855	10.067.973
Préstamos especializados	-	-	-	-	-	-	75.307	-	59.870	135.177
7 Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Minoristas	-	-	-	-	-	633.598	5.596.933	-	4	6.230.535
9 Bienes raíces	-	-	1.935.278	149.830	1.995.975	21.847	258.721	1.712.218	9.430.001	15.503.870
De lo cuales, bien raíz residencial	-	-	1.935.278	149.830	1.995.975	21.847	-	80.286	8.801.683	12.984.900
De lo cuales, bien raíz comercial	-	-	-	-	-	-	-	59.052	628.318	687.370
De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	-	-	-	-	-	-	258.721	1.572.880	-	1.831.601
10 Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 En incumplimiento	-	-	-	-	-	-	682.109	231.770	-	913.879
12 Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Transferencia de fondos en curso	366.453	-	-	-	-	-	111.047	-	17	477.517
14 Otros activos	160.691	-	35.845	-	-	-	423.673	-	348.863	969.072
15 Total	4.637.253	-	2.305.276	149.830	2.277.572	655.446	11.202.216	1.943.988	16.302.677	39.474.257

7. RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE

15. CCR1 – ANÁLISIS DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE

15. CCR1 – Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c	d	e	f
		Sumatoria de valores razonables positivos	Nocionales asociados	Montos adicionales	Equivalente de crédito, antes de CRM	Equivalente de crédito, después de CRM	APRC, después de CRM
1	Exposición con contraparte bilateral	5.496.328	218.038.290	2.639.156	8.135.484	2.218.124	771.507
2	Exposición con contraparte ECC	693.965	7.797.559	225.756	919.721	218.601	4.372
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	6.190.293	225.835.849	2.864.912	9.055.205	2.436.725	775.879

16. CCR3 – MÉTODO ESTÁNDAR PARA LAS EXPOSICIONES CCR POR CARTERA REGULATORIA Y PONDERACIONES POR RIESGO

16. CCR3 – Método estándar para las exposiciones CCR por cartera regulatoria y ponderaciones por riesgo

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Ponderación por RC ->	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Otras	Exposición total al RC
	Tipos de contrapartes ↓									
1	Soberanos y Bancos Centrales	2.274	-	-	-	-	-	-	-	2.274
2	Entidades del sector público	-	-	10.694	6.706	-	340	-	-	17.741
3	Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF	-	-	1.654.687	2.388	-	6.622	-	228	1.663.924
5	Sociedades de valores									
6	Empresas	-	-	-	-	-	242.960	-	291.225	534.186
7	Minoristas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	2.274	-	1.665.381	9.094	-	249.922	-	291.453	2.218.124

17. CCR5 – COMPOSICIÓN DEL COLATERAL PARA EXPOSICIONES AL CCR

17. CCR5 – Composición del colateral para exposiciones al CCR

Importe en Millones de Pesos

		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		
1	Efectivo - moneda nacional	413	-	94.836	-		
2	Efectivo - otras monedas	813.322	-	329.060	-		
3	Titulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh	-	-	1.169.374	-		
4	Otra deuda soberana	-	-	-	-		
5	Títulos de deuda corporativos con grado de inversión	-	-	-	-		
6	Otros títulos de deuda corporativos	-	-	-	-		
7	Acciones	-	-	-	-		
8	Otros colateral	-	-	-	-		
9	Total	813.735	-	1.593.269	-		

18.CCR8 – EXPOSICIONES FRENTE A ENTIDADES DE CONTRAPARTIDA CENTRAL

18. CCR8 – Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

Importe en Millones de Pesos

		a	b
		Exposición después de CRM	APRC
1	Exposición a ECC autorizadas (total)		4.372
2	Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales:	218.601	4.372
3	(i) Derivados OTC	218.601	4.372
4	(ii) Derivados negociados en bolsa	-	-
5	(iii) Operaciones de financiación con valores		
6	(iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos	-	-
7	Margen inicial segregado	274.141	
8	Margen inicial no segregado	-	-
9	Aportes desembolsados al fondo de garantía	-	-
10	Aportes no desembolsados al fondo de garantía	-	-
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:	-	-
13	i) Derivados OTC	-	-
14	ii) Derivados negociados en bolsa	-	-
15	iii) Operaciones de financiación con valores		
16	iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos	-	-
17	Margen inicial segregado	-	
18	Margen inicial no segregado	-	-
19	Aportes desembolsados al fondo de garantía	-	-
20	Aportes no desembolsados al fondo de garantía	-	-

8. RIESGO DE MERCADO

19. MR1 – RIESGO DE MERCADO CON EL MÉTODO ESTÁNDAR (MES)

19. MR1 – Riesgo de mercado con el método estándar (MES)

Importe en Millones de Pesos

		a
		APR en jun-23
1	Riesgo de tasas de interés (general y específico)	3.020.818
2	Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico)	18.623
3	Riesgo de moneda extranjera	99.747
4	Riesgo de materias primas	-
5	Opciones – método simplificado	-
6	Opciones – método delta-plus	60
7	Opciones – método de escenarios	-
8	Securitizaciones	-
9	Total	3.139.249

9. CARGAS SOBRE ACTIVOS

20. ENC – CARGAS SOBRE ACTIVOS

20. ENC – Cargas sobre activos

Importe en Millones de Pesos

		a	b	c	d
		Activos sujetos a cargas	Facilidades del Banco Central	Activos libres de cargas	Total
1	Efectivo y depósitos en bancos	-	-	1.145.975	1.145.975
2	Operaciones con liquidación en curso	-	-	485.611	485.611
3	Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	106.355	-	6.208.540	6.314.895
4	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
5	Activos financieros desginados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
6	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	1.110.887	1.938.622	3.049.509
7	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	352.242	352.242
8	Activos financieros a costo amortizado	-	2.724.520	29.588.914	32.313.434
9	Inversiones en sociedades	-	-	29.206	29.206
10	Activos intangibles	-	-	245.389	245.389
11	Activos fijos	-	-	86.681	86.681
12	Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	172.187	172.187
13	Impuestos corrientes	-	-	9.629	9.629
14	Impuestos diferidos	-	-	360.116	360.116
15	Otros activos	536.010	-	189.162	725.172
16	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	17.108	17.108
17	Total activos	642.365	3.835.407	40.829.382	45.307.154