

Disciplina de Mercado y Transparencia (Pilar 3)

BASILEA III

Septiembre 2023

Table of contents

1. Pilar 3 - Diciplina de mercado y Transparencia.....	1
1.1. Introducción	1
1.2. Objetivo	1
2. Principales elementos del Marco General de la Información a Divulgar.....	2
3. Formularios y Tablas de Transparencia de Mercado.....	5
3.1. Formulario KM1 – Parámetros clave	6
3.2. Formulario OVA – Método del banco para la gestión de riesgos	8
3.3. Formulario OV1 - Presentación de los APR	9
3.4. Formulario LIA - Explicación de las diferencias entre los montos contables	10
3.5. Formulario LI1 - Diferencias entre los perímetros de consolidación	11
3.6. Formulario LI2 - Principales fuentes de discrepancia entre los montos	12
3.7. Tabla CCA - Principales características de los instrumentos de capital	13
3.8. Formulario CC1 - Composición del capital regulatorio	14
3.9. Formulario CC2 - Conciliación del capital regulatorio con el balance	18
3.10. Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables	20
3.11. Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento	21
3.12. Tabla LIQA - Gestión del riesgo de liquidez	22
3.13. Tabla LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)	23
3.14. Tabla LIQ2 – Razón de financiamiento estable neto (NSFR)	26
3.15. Tabla CRA – Información cualitativa general sobre el RC	28
3.16. Formulario CR1 – Calidad crediticia de los activos	29
3.17. Formulario CR2 – Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento	30
3.18. Formulario CRB – Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos	31
3.19. Formulario CRC - Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de mitigación del RC o CRM	32
3.20. Formulario CR3 - Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general	33
3.21. Tabla CRD - Información cualitativa sobre el uso de calificaciones crediticias externas bajo método estándar para el RC	34
3.22. Formulario CR4 - Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM	35
3.23. Formulario CR5 - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC	36
3.24. Tabla CRE - Información cualitativa relacionada con las metodologías internas	37
3.25. Formulario CR6 MI - Exposiciones al riesgo de crédito por cartera e intervalo de probabilidad de incumplimiento (PI)	38
3.26. Formulario CR8 - Cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas	39
3.27. Formulario CR9 MI - Comprobación de la probabilidad de incumplimiento (PI) por cartera	40

3.28.	Tabla CCRA - Información cualitativa sobre el riesgo de crédito de contraparte	41
3.29.	Tabla CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte	42
3.30.	Tabla CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo	43
3.31.	Tabla CCR4 MI - Exposiciones al CCR por cartera e intervalo de PI	44
3.32.	Tabla CCR5 - Composición del colateral para exposiciones al CCR	45
3.33.	Tabla CCR8 - Exposiciones frente a entidades de contrapartida central	46
3.34.	Tabla SECA - Requisitos de información cualitativa para exposiciones de securitización	47
3.35.	Formulario SEC1 - Exposiciones de securitización en el libro de banca	48
3.36.	Formulario SEC2 - Exposiciones de securitización en el libro de negociación	49
3.37.	Formulario SEC3 - Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como originador o patrocinador	50
3.38.	Formulario SEC4 - Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como inversionista	51
3.39.	Tabla MRA - Requisitos de información cualitativa para el riesgo de mercado	52
3.40.	Formulario MR1 - Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES)	53
3.41.	Tabla ORA – Información cualitativa general sobre el marco de riesgo operacional de un banco	54
3.42.	Formulario OR1 – Pérdidas históricas	55
3.43.	Formulario OR2 – Indicador de negocio (BI) y subcomponentes	56
3.44.	Formulario OR3 – Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional	57
3.45.	Tabla RMLBA – Objetivos y políticas de gestión de los RMLB	58
3.46.	Formulario RMLB1 – Información cuantitativa sobre RMLB	59
3.47.	Tabla REMA – Política de Remuneración	60
3.48.	Tabla REM1 – Remuneración abonada durante el ejercicio	61
3.49.	Tabla REM2 – Remuneraciones extraordinarias	62
3.50.	Tabla REM3 – Remuneración diferida	63
3.51.	Formulario CMS1 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo.	64
3.52.	Formulario CMS2 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de clase de activos	65
3.53.	Formulario ENC – Cargas sobre activos	66
3.54.	Formulario CDC - Restricciones a la capacidad de distribución de capital	67

1. Pilar 3 - Diciplina de mercado y Transparencia

1.1. Introducción

El presente documento contiene los requerimientos de tablas y formularios bajo la normativa descrita en los estándares de Basilea 3 en su Pilar 3 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en Chile y bajo lo requerido en el Capítulo 21-20 “Disciplina de Mercado y Transparencia” de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), cuyo proceso de producción y validación se establece bajo el Marco General de Verificación de la Información a Divulgar de J.P. Morgan Chase Bank, N.A., Sucursal en Chile (en adelante “J.P. Morgan Chile” o el “Banco”) como parte de requerido a los bancos con presencia en Chile y desarrollado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea que busca la modernización de la legislación bancaria en pos de implementar dicho estándar normativo en el país.

En general, Basilea III se compone de tres pilares. El Pilar 1 aborda la suficiencia de capital y proporciona requerimientos mínimos de capital, el Pilar 2 describe los estándares de supervisión y revisión, y el Pilar 3 promueve la disciplina de mercado a través de la publicación trimestral, semestral y anual de sus tablas y formularios.

1.2. Objetivo

El objetivo de esta publicación bajo el Pilar 3 del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea es permitir al mercado, a sus agentes y a los usuarios de la información una mejor evaluación de la situación de cada entidad bancaria, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital en formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

2. Principales elementos del Marco General de la Información a Divulgar.

Desde un punto de vista regulatorio, este Marco General tiene como objetivo atender lo requerido en el Capítulo 21-20 “Disciplina de Mercado y Transparencia” de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) de contar con una Política de Verificación de la Información Divulgar, todo lo cual está inserto en el marco de la aplicación de Basilea III en Chile y en particular en lo que respecta a su estándar de Pilar 3 que busca promover la disciplina del mercado y transparencia financiera a través de la divulgación de información significativa y oportuna desde las entidades bancarias hacia los agentes del mercado.

El objetivo de este Marco General es establecer los roles y responsabilidades de las distintas áreas involucradas en el diseño, implementación y revisión de la información con el fin de definir una estructura eficaz de control interno y verificación de la información a publicar por J.P. Morgan Chile de al menos el mismo nivel que el usado para la información financiera. Este documento es mantenido por la Gerencia de Control Financiero en coordinación con las áreas de Riesgos, Cumplimiento y Recursos Humanos, siendo presentado para su revisión en el *Assets & Liabilities Committee* (“ALCO”) y para su aprobación en *Location Control Committee* (“LCC”), siendo esta última instancia la que cumple con el rol del Directorio para J.P. Morgan Chile para efectos de aprobación de políticas internas.

Por otra parte, y ante la eventualidad de que exista información requerida que no pueda ser reportada por ser catalogada internamente como privada y confidencial, de acuerdo con la definición al efecto incluida en el Capítulo 21-20 de la RAN; este Marco General establece el proceso de identificación, aprobación, exenciones para la omisión de desgloses, documentación y seguimiento de la información considerada privada y confidencial.

La estructura del Marco General Verificación de la Información a Divulgar consta de los siguientes elementos:

1.- Introducción

Donde se da contexto del documento en términos de su requerimiento, normativa aplicada y responsabilidad en general tanto en términos de su mantención, por parte de la Gerencia de Control Financiero, como su revisión y aprobación, a cargo del ALCO y LCC, respectivamente.

2.- Objetivos

Donde se establecen los objetivos del presente documento que buscan dar cumplimiento a los principios establecidos bajo el Capítulo 21-20 de la RAN, que son claridad, integridad, significancia, coherencia a lo largo del tiempo y comparabilidad entre las entidades bancarias.

3. Descripción del Proceso

Tomando en cuenta que la validación de la información a publicar considera tanto aspectos cuantitativos como cualitativos de tal forma que la información financiera y de solvencia del Banco estén correctamente reflejados, y a la vez que la información suministrada por el Banco logre transmitir en forma efectiva su perfil de riesgo y la forma en que realiza la gestión y control de este. Con este fin, se establecen roles y responsabilidades generales a realizar por las distintas líneas de negocio sobre el proceso general de elaboración de este reporte, el cual considera el principio de divulgación establecidos en el Capítulo 21-20 de la RAN.

Asimismo, detalla la identificación de validaciones específicas que se realizan con el fin de asegurar que cada una de las componentes del reporte reflejen la situación del Banco con respecto a la materia.

3.1 Roles y Responsabilidades

En relación con los roles y responsabilidades de los distintos estamentos con respecto al proceso de formulación, aprobación y seguimiento de la estrategia de negocios, se ha considerado los siguientes:

- *LCC*, comité que hace las veces de directorio para la entidad y cumple el rol de aprobador de distintos aspectos que forman parte de la gestión del Banco en general y Pilar 3 en particular.
- *ALCO*, comité técnico donde se revisan los distintos aspectos considerados bajo este Marco General.
- *Gerencias o Unidades de Gobernanza de Riesgos*, responsables de definir las distintas fuentes de información y procesos de validación a los que está sujeta la información proporcionada por cada una de estas líneas a incluir bajo los distintas Tablas y/o Formularios correspondientes a su respectiva área.
- *Auditoría Interna*, Verificar, conforme a los procedimientos de Auditoría, que la información cualitativa y cuantitativa sea consistente y de acuerdo con el proceso de validación realizado por las distintas unidades responsables de proveer información sea acorde con lo establecido en este manual conforme los estándares definidos por el LCC.
- *Gerencia de Cumplimiento o Compliance*, proveer los lineamientos corporativos con respecto al tratamiento de información confidencial o privada y posibles criterios de aplicación conforme a la definición contenida en la regulación local.
- *Gerencia de Control Financiero o LEC / Legal Entity Control*, Adicionalmente a su responsabilidad como administrador y mantención de este Marco General, esta área es responsable de definir las distintas fuentes de información y procesos de validación a los que está sujeta la información proporcionada por el área, la que incluye, información cuantitativa determinada a partir de metodologías estándar, información cuantitativa asociada a información financiera contable, entre otros.

3.2 Validaciones de Tablas y Formularios

Con el fin de asegurar que la información publicada haya sido debidamente revisada, bajo este capítulo y para cada Tabla y Formulario que la entidad debe reportar, se detalla las fuentes consideradas y el proceso de validación que la unidad responsable de proveer la información correspondiente ha definido para este fin.

3.3 Determinación de información catalogada como privada y confidencial

Se detalla el proceso de identificación, validación, aprobación y seguimiento de toda información que se desea excluir por ser catalogada como privada y confidencial. Dicha determinación debe ser validada por el área de Compliance y aprobada por el LCC.

4 Ámbito de aplicación y gobernanza del proceso

En esta sección se incluyen los sistemas de información de gestión utilizados para la elaboración de los reportes trimestrales, la nómina de comités relacionados a este proceso y los reportes a través de los cuales periódicamente se monitorea los distintos indicadores que se informarán al público.

3. Formularios y Tablas de Transparencia de Mercado

A continuación se presentan las tablas y formularios correspondientes a aquellos con frecuencia trimestral y semestral referidas al cierre de septiembre del año 2023, de manera que, en futuros envíos, se completarán las tablas y formularios para la frecuencia anual, según se establece en el Capítulo 21-20 de la RAN. Los montos presentados están expresados en Millones de pesos chilenos y su equivalente al cierre de septiembre de 2023 para montos cuyo origen es una moneda extranjera.

Para el caso de J.P. Morgan Chile, al no tener subsidiarias que controle, las tablas y formularios coinciden para los niveles de consolidado local y global, por lo tanto, se presentará solo una tabla o formulario que aplica para ambos niveles de consolidación, siguiendo el principio de significancia.

Respecto a las tablas y formularios que no se divulgarán, cada una de ellas contiene la justificación de dicha omisión.

3.1. Formulario KM1 – Parámetros clave

Las variaciones principales con respecto al trimestre anterior están dadas por:

- Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1): el incremento en el patrimonio de la entidad está dado por los resultados acumulados en el período.
- Total de activos ponderados por riesgo (APR): la variación está dada por variaciones menores en las distintas líneas de riesgos donde el APRO disminuyó con respecto al trimestre anterior mientras que el APRC y el APRM aumentaron explicando el incremento neto.
- Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales): los activos totales de la entidad se vieron incrementados en el tercer trimestre con respecto al cierre de trimestre anterior producto del aumento en los montos de depósitos captados asociados a estrategia de “carry trade”

		a	b	c
		Sep-23	Jun-23	Mar-23
Capital disponible (montos)				
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	437,485	413,989	401,249
1^a	Modelo contable ECL con plena aplicación de normas	437,485	413,989	401,249
2	Capital Nivel 1	437,485	413,989	401,249
2^a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	437,485	413,989	401,249
3	Patrimonio efectivo	437,485	413,989	401,249
3^a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	437,485	413,989	401,249
Activos ponderados por riesgo (montos)				
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	1,034,416	1,015,383	1,111,960
4^a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	1,034,416	1,015,383	1,111,960
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)				
5	Coefficiente CET1 (%)	42%	41%	36%
5^a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	42%	41%	36%
5^b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	42%	41%	36%
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	42%	41%	36%
6^a	Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	42%	41%	36%
6^b	Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	42%	41%	36%
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	42%	41%	36%
7^a	Coefficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	42%	41%	36%
7^b	Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	42%	41%	36%
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)				
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1.25%	1.25%	1.25%

9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0.00%	0.00%	0.00%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0.00%	0.00%	0.00%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1.25%	1.25%	1.25%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	34%	33%	28%
Razón de apalancamiento				
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	1,752,688	1,366,311	3,307,214
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	25%	30%	12%
14 ^a	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)	25%	30%	12%
14 ^b	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	25%	30%	12%
Razón de cobertura de liquidez (LCR)				
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	1,159,456	954,245	2,796,923
16	Egresos netos	665,850	441,711	1,810,221
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	174%	216%	155%
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)				
18	Financiamiento estable disponible (FED)	465,632	445,430	436,289
19	Financiamiento estable requerido (FER)	312,737	264,550	421,283
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	149%	168%	104%

3.2. Formulario OVA – Método del banco para la gestión de riesgos

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.3. Formulario OV1 - Presentación de los APR

Las variaciones principales con respecto al trimestre anterior de las distintas líneas de riesgos están dadas por dadas por:

- **Riesgo de Crédito:** aumento en APRC asociado a “saldo de operaciones con liquidación en curso” referentes a FX SPOT
- **Riesgo de Mercado:** incremento en APRM dado por aumento en los activos ponderados por riesgo de tasa de interés producto de una mayor posición neta ponderada en la curva CLP.
- **Riesgo operacional:** disminución en APRO dado por disminución en activos que generan intereses (IEA) producto de la disminución de componente financiero (FC) producto de menores resultados acumulados, en términos absolutos, tanto en libro de negociación (TB) y libro de banca (BB) cuando se consideran en valores absolutos.

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		30/09/2023	30/06/2023	30/09/2023
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	117,771	78,314	9,422
2	Método estándar (ME)	117,771	78,314	9,422
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)	124,803	114,100	9,984
7	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)	124,803	114,100	9,984
8	Del cual, con el método de modelos internos (IMM)	-	-	-
9	Del cual, otros CCR	-	-	-
10	Ajustes de valoración del crédito (CVA)	658	1,450	53
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)	391,680	347,546	31,334
21	Del cual, con el método estándar (MES)	391,680	347,546	31,334
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)	-	-	-
23	Riesgo operacional	400,162	475,426	32,013
24	Montos no deducidos de capital	-	-	-

25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)	1,015,386	1,111,960	81,231

3.4. Formulario LIA - Explicación de las diferencias entre los montos contables

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.5. Formulario LI1 - Diferencias entre los perímetros de consolidación

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.6. Formulario LI2 - Principales fuentes de discrepancia entre los montos

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.7. Tabla CCA - Principales características de los instrumentos de capital

J.P. Morgan Chile no tiene este tipo de instrumentos de capital.

3.8. Formulario CC1 - Composición del capital regulatorio

		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	30/06/2023	
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	32,511	(h) de CC2
2	Utilidades no distribuidas	381,105	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	372	
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)	-	
6	Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5)	413,989	
	Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios	413,989	
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)	-	(b) - (e) de CC2
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales	-	
11	Reserva de valoración por cobertura contable de flujos de efectivo	-	
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	-	
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)	-	
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)	-	
29	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 – fila 28)	413,989	
	Capital adicional nivel 1: instrumentos	-	
30	Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	-	(i)
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	-	
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)	-	
	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 fila 39 a 42)	-	
44	Capital adicional nivel 1 (AT1) (fila 36- fila 43)		
45	Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29+ fila 44)	413,989	
	Capital nivel 2: instrumentos y provisiones	-	
46	Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	-	
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	-	
51	Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)	-	

	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)	-	
59	Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58)	413,989	
60	Activos ponderados por riesgo totales	1,015,389	
	Coeficientes, colchones de capital y cargo sistémico	1.25%	
61	Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29/ fila 60)	41%	
62	Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45/ fila 60)	41%	
63	Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59/ fila 60)	41%	
64	Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR)	1.25%	
65	Del cual: colchón de conservación	1.25%	
66	Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local	-	
67	Del cual: requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo)	-	
68	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco	32%	
	Mínimos locales	-	
69	Coeficiente mínimo local de CET1	-	
70	Coeficiente mínimo local de capital nivel 1	-	
71	Coeficiente mínimo local de Patrimonio efectivo	-	
	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	-	
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)	-	
	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)	-	

77	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar	-	
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	-	
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)	-	

3.9. Formulario CC2 - Conciliación del capital regulatorio con el balance

	Estados financieros publicados	Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio	Referencia
	Al cierre del periodo	Al cierre del periodo	
Activos	30/06/2023	30/06/2023	
Efectivo y depósitos	902,007	902,007	
Operaciones con liquidación en curso	146,489	146,489	
Instrumentos para negociación	54,683	54,683	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	
Contratos de derivados financieros	250,639	250,639	
Adeudado por bancos	-	-	
Créditos y cuentas por cobrar a cliente	32,629	32,629	
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	
Inversiones en sociedades	972	972	
Impuestos corrientes	10,965	10,965	
Impuestos diferidos	3,700	3,700	
Intangibles	-	-	
De los cuales: Goodwill	-	-	(a)
De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	-	-	(b)
De los cuales: Derechos de operación de créditos hipotecarios	-	-	(c)
Activo fijo	671	671	
Otros activos	6,783	6,783	
Total de activos	1,409,538	1,409,538	
Pasivos			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	87,781	87,781	
Operaciones con liquidación en curso	147,087	147,087	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	
Depósitos y otras captaciones a plazo	379,901	379,901	
Contratos de derivados financieros	365,956	365,956	
Obligaciones con bancos	-	-	
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	
Otras obligaciones financieras	-	-	

Impuestos corrientes	-	-	
Impuestos diferidos	-	-	
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con Goodwill	-	-	(d)
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	-	-	(e)
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con los derechos de operación de créditos hipotecarios	-	-	(f)
Pasivos subordinados			
Provisiones	8,442	8,442	
Otros pasivos	6,382	6,382	
Total de pasivos	995,549	995,549	
Patrimonio			
Capital social suscrito y pagado	32,511	32,511	
Del cual: monto admisible como CET1	32,511	32,511	(h)
Del cual: monto admisible como AT1	-	-	(i)
Utilidades no distribuidas	381,106	381,106	
Otro resultado global acumulado	372	372	
Recursos propios	413,989	413,989	

3.10. Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables

	30/09/2023
1 Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	1,725,438
2 Ajustes sobre CET1	-
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)	(122,772)
5 Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	-
6 Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	87,630
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 fila 1 a 7)	1,690,296

3.11. Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento

Las variaciones principales con respecto al trimestre anterior están dadas por:

- Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados): aumento en exposición producto del aumento en montos asociados a estrategia de “carry trade”.
- Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito): incremento dado por mayor valor de mercado de la cartera de derivados producto de volatilidad del tipo de cambio.

		a	b
		30/09/2023	30/06/2023
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	1,459,143	1,158,898
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	-	-
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	1,459,143	1,158,898
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	407,922	363,682
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociados 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)	(264,398)	(240,510)
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	407,922	363,682
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	87,630	84,241
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(264,398)	(240,510)
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	(176,768)	(156,269)
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	437,485	413,989
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)	1,690,297	1,366,311
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	26%	30%

3.12. Tabla LIQA - Gestión del riesgo de liquidez

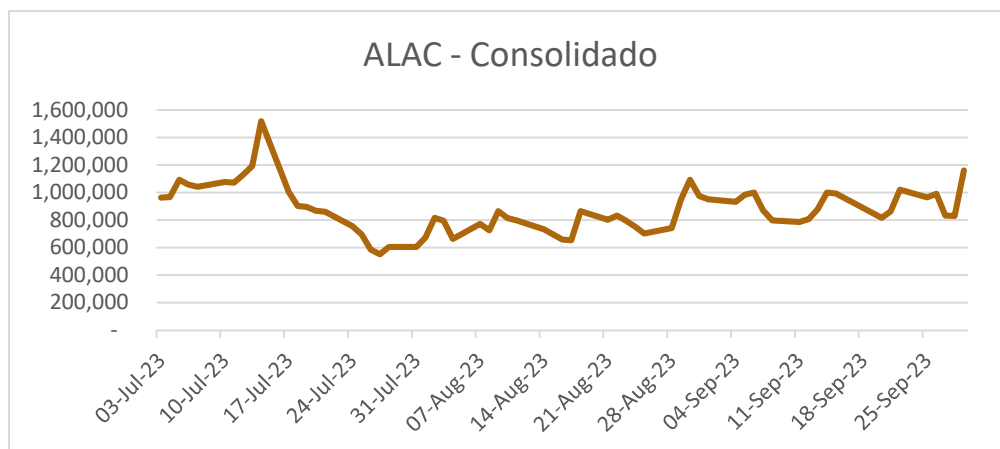
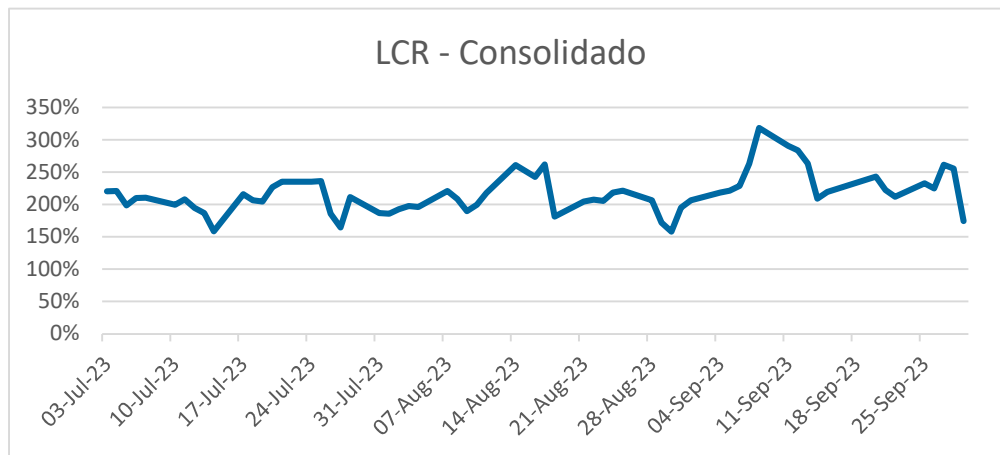
Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

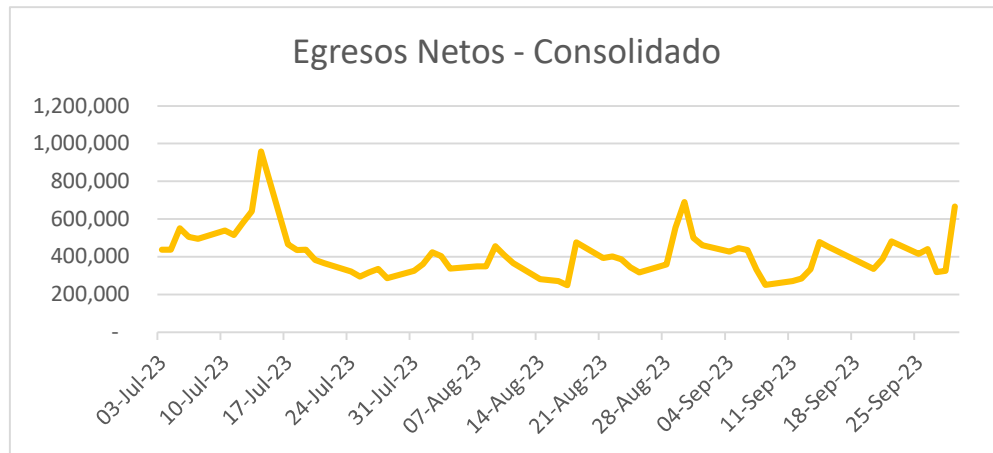
3.13. Tabla LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Principales factores explicativos de los resultados del LCR y la evolución de la contribución de estos factores a lo largo del tiempo:

- Variaciones dentro del periodo, así como variaciones en el tiempo

A lo largo del tercer trimestre del 2023 la entidad mantuvo su ratio de cobertura de liquidez en promedio en 216%, con amplia dispersión yendo de 158% a 318% producto de la volatilidad tanto de ALAC como de Egresos netos asociado a la estrategia de “carry trade”. En todo momento manteniéndose en niveles holgados dada las características de liquidez de la entidad, donde se mantiene una alta porción en “Activos Líquidos de Alta Calidad” disponibles en un muy corto plazo inferior al vencimiento de los flujos de egresos netos.





- **Composición y Volumen de los ALAC:**

Los Activos Líquidos del Banco al cierre de 30 de septiembre de 2023 están compuestos por:

(Cifras en Millones de pesos)

Activos Líquidos Totales	\$ 1,168,630
Fondos Disponibles	\$ 1,060,758
Inversiones Financieras a Valor de Mercado	\$ 107,871

- **Composición y Concentración de las Fuentes de Financiación:**

Las principales fuentes de financiamiento son:

CATEGORIA	PORCENTAJE
Depósitos y otras obligaciones a la vista	9.3%
Depósitos y otras captaciones a plazo	43.1%
Otros pasivos	47.6%

- **Otros flujos de ingresos y egresos en el cálculo del LCR no contemplados en el formulario LIQ1, pero que la institución considera relevantes para su perfil de liquidez**

La tabla a continuación incluye el detalle requerido para la representación de las distintas componentes que explican el LCR de la entidad.

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	1,159,456	-
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	-	-

3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	-	-
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	-	-
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:	-	-
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	609,150	556,082
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	33,656	8,414
8	Deuda no garantizada	575,493	547,668
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)	-	-
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	-	-
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	1,104,763	1,027,396
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	1,017,133	1,017,133
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	-	-
14	Otras obligaciones de financiación contractual	87,630	10,263
15	Otras obligaciones de financiación contingente	250,418	250,418
16	EGRESOS TOTALES	-	-
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	31,196	-
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	11,022	11,017
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	1,272,399	1,157,029
20	INGRESOS TOTALES	1,314,617	1,168,046
			Total ajustado
21	ALAC total		1,159,456
22	Egresos netos		665,850
23	LCR (%)		174%

3.14. Tabla LIQ2 – Razón de financiamiento estable neto (NSFR)

Información al 30 junio 2023

		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 (banda 6 y 7)	
Financiamiento Estable Disponible (FED)						
1	Capital	412,077	-	-	-	412,077
2	Capital regulatorio	412,077	-	-	-	412,077
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-
4	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	-	-	-	-	-
5	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	-	-	-	-	-
6	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	-	-	-	-	-
7	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:	87,781	381,209	-	-	33,353
8	Con fines operacionales (depósitos operativos)	33,155	-	-	-	16,578
9	Sin fines operacionales y otra financiación mayorista	54,626	381,209	-	-	16,775
10	Pasivos con correspondientes activos interdependientes	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos, de los cuales:	-	-	-	-	-
12	Pasivos derivados a efectos del NSFR	-	693,210	9,974	102,698	-
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías	93,269	147,087	-	-	-
14	FED TOTAL					445,430
Financiamiento Estable Requerido (FER)						
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR					2,734
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	-	2,444	-	-	367
17	Préstamos y valores al corriente de pago:	-	-	-	-	-
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones	-	-	-	-	-

	financieras garantizadas por ALAC de nivel 1					
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	-	-	-	-	-
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:	-	-	-	-	-
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 hipotecaria vivienda, de las cuales:	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
25	Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26	Otros activos:					
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		1,130,610	77,500	581,858	16,309
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado		1,201,028	63,262	638,700	190,299
31	Todos los demás activos no incluidos previamente	118,779	326,336	67,955	119,202	54,840
32	Partidas fuera de balance					
33	FER TOTAL					264,549
34	NSFR (%)					168%

3.15. Tabla CRA – Información cualitativa general sobre el RC

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.16. Formulario CR1 – Calidad crediticia de los activos

Información al 30 junio 2023

		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	-	32,977	-	264	-	-	32,713
2	Instrumentos financieros en el libro de banca	-	878,273	-	-	-	-	878,273
2.1	Otros activos en el libro de banca	-	-	-	-	-	-	-
3	Exposiciones fuera de balance	-	-	-	-	-	-	-
4	Total	-	911,250	-	-	-	-	910,986

3.17. Formulario CR2 – Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento

		a
		30/06/2023
1	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior	-
2	Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	-
3	Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	-
4	Montos castigados desde el cierre del periodo anterior	-
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)	-

3.18. Formulario CRB – Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.19. Formulario CRC - Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de mitigación del RC o CRM

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

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

Información al 30 junio 2023

		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	18,067	14,827	14,827	-	-
2	Instrumentos financieros no derivados	54,683	-	-	-	-
3	Total	72,750	14,827	14,827	-	-
4	De las cuales, en situación de incumplimiento	-	-	-	-	-

3.21. Tabla CRD - Información cualitativa sobre el uso de calificaciones crediticias externas bajo método estándar para el RC

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.22. Formulario CR4 - Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM

Información al 30 junio 2023

	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	911,636	-	911,636	-	742	0.1%
2	Entidades del sector público	40,437	-	20,976	-	10,488	50%
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	222,116	-	125,709	-	33,995	27%
	De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras	-	-	-	-	-	
5	Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	
6	Empresas	275,027	8,359	152,007	8,359	136,565	85%
	De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras	-	-	-	-	-	
	Préstamos especializados	-	-	-	-	-	
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	
8	Minoristas	-	-	-	-	-	
9	Bienes raíces	-	-	-	-	-	
	De los cuales, bien raíz residencial	-	-	-	-	-	
	De los cuales, bien raíz comercial	-	-	-	-	-	
	De los cuales, CRE en general	-	-	-	-	-	
	De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	-	-	-	-	-	
10	Fondos de inversión	-	-	-	-	-	
11	En incumplimiento	-	-	-	-	-	
12	Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	
13	Transferencia de fondos en curso	11,987	-	11,987	-	-	0.00%
14	Otros activos	5,074	-	5,074	-	10,624	209%
15	Total	1,466,276	8,359	1,227,387	8,359	192,414	16%

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

Información al 30 junio 2023

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Tipos de contrapartes / Ponderación por RC	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	907,926	-	3,710	-	-	-	-	-	-	911,636
2	Entidades del sector público	-	-	-	-	20,976	-	-	-	-	20,976
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	-	-	75,089	-	18,958	-	-	-	31,662	125,709
5	Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Empresas	-	-	-	-	-	-	92,364	-	68,002	160,366
	Préstamos especializados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Minoristas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Bienes raíces	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	De los cuales, bien raíz residencial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	De los cuales, bien raíz comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	En incumplimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Transferencia de fondos en curso	11,987	-	-	-	-	-	-	-	-	11,987
14	Otros activos	-	-	-	-	-	-	1,373	-	3,700	5,074
15	Total	919,913	-	78,799	-	39,934	-	93,737	-	103,364	1,235,748

3.24. Tabla CRE - Información cualitativa relacionada con las metodologías internas

J.P. Morgan Chile no aplica metodologías internas para estos efectos.

3.25. Formulario CR6 MI - Exposiciones al riesgo de crédito por cartera e intervalo de probabilidad de incumplimiento (PI)

J.P. Morgan Chile no aplica metodologías internas para estos efectos.

3.26. Formulario CR8 - Cambios en los APRC bajo el uso de metodologías internas

J.P. Morgan Chile no aplica metodologías internas para estos efectos.

3.27. Formulario CR9 MI - Comprobación de la probabilidad de incumplimiento (PI) por cartera

J.P. Morgan Chile no aplica metodologías internas para estos efectos.

3.28. Tabla CCRA - Información cualitativa sobre el riesgo de crédito de contraparte

Esta tabla no es requerida en frecuencia anual, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.29. Tabla CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte

Información al 30 junio 2023

		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	250,445	12,690,807	113,237	363,682	123,171	74,790
2	Exposición con contraparte ECC	-	-			-	-
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	250,445	12,690,807			123,171	74,790

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

Información al 30 junio 2023

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Tipos de contrapartes / Ponderación por riesgo	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Otros	Exposición total al RC
1	Soberanos y Bancos Centrales	907,926	-	3,710	-	-	-	-	-	911,636
2	Entidades del sector público	-	-	-	40,437	-	-	-	-	40,437
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	-	-	75,089	58,761	-	-	-	88,267	222,117
5	Sociedades de valores									
6	Empresas	-	-	-	-	-	101,184	-	182,202	283,386
7	Minoristas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Otros Activos	11,987	-	-	-	-	1,373	-	3,700	17,060
9	Total	919,913	-	78,799	99,198	-	102,557	-	274,169	1,474,636

3.31. Tabla CCR4 MI - Exposiciones al CCR por cartera e intervalo de PI

J.P. Morgan Chile no aplica metodologías internas para estos efectos.

3.32. Tabla CCR5 - Composición del colateral para exposiciones al CCR

Información al 30 junio 2023

	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	-	-	-	-	-	-
Efectivo - otras monedas	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh	-	-	-	-	-	-
Otra deuda soberana	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda corporativos con grado de inversión	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda corporativos	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-
Otro colateral	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

3.33. Tabla CCR8 - Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

J.P. Morgan Chile no participa y no tiene exposición contra cámaras de compensación de derivados.

3.34. Tabla SECA - Requisitos de información cualitativa para exposiciones de securitización

J.P. Morgan Chile no cuenta con exposición de securitizaciones.

3.35. Formulario SEC1 - Exposiciones de securitización en el libro de banca

J.P. Morgan Chile no cuenta con exposición de securitizaciones.

3.36. Formulario SEC2 - Exposiciones de securitización en el libro de negociación

J.P. Morgan Chile no cuenta con exposición de securitizaciones.

3.37. Formulario SEC3 - Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como originador o patrocinador

J.P. Morgan Chile no cuenta con exposición de securitizaciones.

3.38. Formulario SEC4 - Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como inversionista

J.P. Morgan Chile no cuenta con exposición de securitizaciones.

3.39. Tabla MRA - Requisitos de información cualitativa para el riesgo de mercado

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

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

Información al 30 junio 2023

		a
		APR en MES
1	Riesgo de tasas de interés (general y específico)	303,298
2	Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico)	-
3	Riesgo de moneda extranjera	44,248
4	Riesgo de materias primas	-
5	Opciones – método simplificado	-
6	Opciones – método delta-plus	-
7	Opciones – método de escenarios	-
8	Securitizaciones	-
9	Total	347,546

3.41. Tabla ORA – Información cualitativa general sobre el marco de riesgo operacional de un banco

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.42. Formulario OR1 – Pérdidas históricas

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.43. Formulario OR2 – Indicador de negocio (BI) y subcomponentes

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.44. Formulario OR3 – Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.45. Tabla RMLBA – Objetivos y políticas de gestión de los RMLB

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.46. Formulario RMLB1 – Información cuantitativa sobre RMLB

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.47. Tabla REMA – Política de Remuneración

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.48. Tabla REM1 – Remuneración abonada durante el ejercicio

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.49. Tabla REM2 – Remuneraciones extraordinarias

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.50. Tabla REM3 – Remuneración diferida

Esta tabla no es requerida en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.

3.51. Formulario CMS1 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo.

J.P. Morgan Chile no aplica metodologías internas para estos efectos.

3.52. Formulario CMS2 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de clase de activos

J.P. Morgan Chile no aplica metodologías internas para estos efectos.

3.53. Formulario ENC – Cargas sobre activos

Información al 30 junio 2023

	Activos sujetos a cargas	Facilidades del Banco Central	Activos libres de cargas	Total
Efectivo y depósitos en bancos.	-	-	902,007	902,007
Operaciones con liquidación en curso.	-	-	146,489	146,489
Instrumentos financieros de deuda	-	-	54,683	54,683
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	250,639	250,639
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	32,629	32,629
Inversiones en sociedades	-	-	972	972
Activos intangibles	-	-	-	-
Activos fijos	-	-	671	671
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	4,711	4,711
Impuestos corrientes	-	-	10,965	10,965
Impuestos diferidos	-	-	3,700	3,700
Otros activos	-	-	2,071	2,071
Total activos	-	-	1,409,537	1,409,537

3.54. Formulario CDC - Restricciones a la capacidad de distribución de capital

Este formulario no es requerido en frecuencia semestral, su primera versión será incluido en el reporte anual con información referida al 31 de Diciembre de 2023.