

INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES (PILAR III- DISCIPLINA DE MERCADO)

A partir de lo establecido en el artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero (en adelante RNRCSF) y de la Comunicación 2024/077, a continuación, se presenta el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales de acuerdo a la normativa vigente al 31 de Marzo de 2026.

HSBC Bank (Uruguay) S.A. (en adelante HSBC Uruguay o Banco) considera este documento como un medio para fortalecer la disciplina de mercado, que es considerada por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea como uno de los pilares para promover la solidez del mercado financiero.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al ejercicio finalizado al 31 de Marzo de 2026, excepto que se exprese lo contrario.

Sección 1 - Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e	
	Mar-26	Dic-25	set-25	Jun-25	Mar-25	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	6.732.205	6.572.483	6.354.578	6.125.827	5.854.066
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	7.946.605	7.743.713	7.549.928	7.312.267	7.117.876
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	688.160	663.697	677.365	672.316	716.159
4	RPN total	8.634.765	8.407.410	8.227.293	7.984.583	7.834.035
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	66.370.667	73.050.258	67.639.689	67.676.786	64.469.240
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	10,14%	9,00%	9,39%	9,05%	9,08%
7	Ratio de PNE	11,97%	10,60%	11,16%	10,80%	11,04%
8	Ratio de PNC	1,04%	0,91%	1,00%	0,99%	1,11%
9	Ratio RPN total	13,01%	11,51%	12,16%	11,80%	12,15%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito						
11	Capital común disponible para cumplir con los requerimientos adicionales de capital común, después de cumplir con los requerimientos mínimos de capital y, si aplica el requerimiento de capital por riesgo sistémico (en %)	1,62%	0,26%	0,91%	0,55%	0,90%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	1,00%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	101.837.000	95.535.308	95.741.027	97.828.929	94.091.720
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,48%	8,80%	8,59%	8,16%	8,33%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	20.502.384	24.926.017	27.073.147	27.316.757	24.882.479
17	Salidas de efectivo totales netas **	5.128.517	6.361.537	4.913.114	5.469.926	6.003.255
18	RCL ***	400%	392%	551%	499%	414%
Ratio de Financiación Neta Estable						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ****	67.676.302	62.615.804	63.579.625	64.224.390	62.166.700
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ****	45.498.078	42.508.247	42.216.143	41.458.649	40.200.211
21	RFNE (%)	149%	147%	151%	155%	155%

El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente importantes a nivel doméstico. Se deberá indicar el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%).

** Se deberá informar el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

*** El Ratio de Cobertura de Liquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

**** Se deberá informar el dato al cierre de cada trimestre

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Mar-26	Dic-25	Mar-26
1	Riesgo de Crédito	54.350.857	60.878.814	4.348.069
2	Riesgo de crédito de contraparte	488.504	653.947	39.080
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	188.564	213.851	15.085
4	Operaciones pendientes de liquidación	185	0	15
5	Préstamos en valores	0	0	0
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	0	0	0
7	Riesgo de mercado ****	5.849.577	6.366.225	467.966
8	Riesgo operacional ****	5.492.981	4.937.420	439.439
9	Total	66.370.667	73.050.258	5.309.653

**** Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:
 (1/X x Requerimiento de capital por riesgo de mercado)

Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:
 (1/X x Requerimiento de capital por riesgo operacional)

donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución.

Sección 4- Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		Mar-26	Dic-25
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	91.916.414	86.142.773
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	53.835	56.391
3	Total de activos (1) - (2)	91.862.579	86.086.383
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	8.218.219	8.959.629
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	520.254	489.297
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	8.634.765	8.407.410
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	100.601.052	95.535.308
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,58%	8,80%

Sección 10- Riesgo operacional

Formulario 10.2: Indicador del Negocio y sus componentes

Columna		Indicador de Negocio año 2025	Importe año 2025	Importe año 2024	Importe año 2023
	I. Componente de intereses, arrendamientos y dividendos	1.703.949			
1	Ingresos por intereses		5.727.133	5.465.433	5.169.326
2	Gastos por intereses		-2.298.171	-2.206.571	-2.144.410
3	Activos que generan intereses		83.405.731	79.673.981	64.113.555
4	Ingresos por dividendos		0	0	0
	II. Componente de servicios	1.021.966			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		-11.731	-14.603	-5.600
7	Ingresos por comisiones		1.110.823	1.030.544	892.596
8	Gastos por comisiones		-214.332	-216.553	-212.383
	III. Componente financiero	936.072			
9	Primer componente financiero (CF1)		974.626	807.695	861.941
10	Segundo componente financiero (CF2)		5.648	85.998	72.308
	Indicador del Negocio - (I + II + III) calculado al cierre del año T-1	3.661.988			
	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional al año T				439.439

Sección 11- Riesgo de liquidez

Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	21.980.765	20.502.384
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	26.509.924	2.740.019
3	Depósitos estables	4.670.990	233.550
4	Depósitos menos estables	21.838.934	2.506.470
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	27.782.598	11.211.258
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	27.782.598	11.211.258
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	838.248	55.879
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	2.316.403	2.316.403
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	772.218	38.611
13	Total de salidas de efectivo	58.219.391	16.362.171
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	11.545.635	8.324.967
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.324.228	2.324.228
17	Total de entradas de efectivo	13.869.864	10.649.195
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		400%

Formulario 11.3: Ratio de financiación neta estable

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					
	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	6.786.040			1.902.560	8.688.600
3	Captaciones minoristas	-	32.436.913	161.502	-	29.151.233
	Depósitos Estables		4.379.429			4.160.458
	Depósitos menos Estables		28.057.484	161.502		24.990.775
6	Financiaciones mayoristas	-	28.835.999	1.656.572	13.657.426	29.440.336
	Depósitos operativos					
	Depósitos no operativos		28.835.999	1.656.572	13.657.426	29.440.336
9	Otros recursos computables	792.267				396.134
10	Recursos No Computables	4.234.975	497.728	121.331	270	
11	TOTAL FED					67.676.302
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	3.199.521	2.909.582	10.139.368	1.675.807
	Total de ALAC a efectos de RFNE		1.058.821	1.190.501	10.100.094	1.675.807
	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		2.140.700	1.719.081	39.274	-
15	Créditos	-	24.506.255	4.868.310	24.511.232	30.096.515
16	Mayoristas	-	15.942.848	2.001.403	6.186.980	12.339.640
	Con instituciones financieras, locales o del exterior		2.051.983	177.695	61.489	458.135
	Colocaciones con fines operativos					
	Otros créditos mayoristas vigentes		13.820.184	1.820.191	6.109.629	11.791.446
	Otros créditos mayoristas vencidos		70.681	3.516	15.861	90.059
21	Minoristas	-	8.563.407	2.866.907	18.324.252	17.756.875
	Vigentes		8.471.658	2.827.520	18.137.434	17.438.921
	Vencidos		91.749	39.387	186.818	317.954
24	Otros activos	30.823.537				13.223.117
25	Compromisos contingentes		8.311.452			502.640
26	TOTAL FER					45.498.078
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					149%