

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 30 de setiembre de 2025.

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 30 de setiembre de 2025, 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
		set-25	Jun-25	Mar-25	Dic-24	set-24
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	6.354.577.895	6.125.827.449	5.854.066.454	5.608.178.039	5.460.486.180
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	7.549.927.895	7.312.267.449	7.117.876.454	6.930.158.039	6.709.686.180
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	677.365.000	672.316.000	716.159.000	749.122.000	707.880.000
4	RPN total	8.227.292.895	7.984.583.449	7.834.035.454	7.679.280.039	7.417.566.180
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	67.639.688.696	67.676.786.189	64.469.239.526	65.908.331.924	62.631.285.430
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	9,39%	9,05%	9,08%	8,51%	8,72%
7	Ratio de PNE	11,16%	10,80%	11,04%	10,51%	10,71%
8	Ratio de PNC	1,00%	0,99%	1,11%	1,14%	1,13%
9	Ratio RPN total	12,16%	11,80%	12,15%	11,65%	11,84%
	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 %)	0,91%	0,55%	0,90%	0,40%	0,59%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,75%	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	95.741.026.740	97.828.928.756	94.091.720.296	89.100.559.361	90.811.481.740
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,59%	8,16%	8,33%	8,62%	8,17%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	27.073.147	27.316.757	24.882.479	26.520.635	24.047.909
17	Salidas de efectivo totales netas **	4.913.114	5.469.926	6.003.255	7.481.391	6.919.838
18	RCL ***	551%	499%	414%	354%	348%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ****	63.579.625	64.224.390	62.166.700	58.309.041	59.023.615
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ****	42.216.143	41.458.649	40.200.211	41.288.515	39.854.743
21	RFNE (%)	151%	155%	155%	141%	148%

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

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		set-25	Jun-25	set-25
1	Riesgo de Crédito	56.766.414	55.430.524	4.541.313
2	Riesgo de crédito de contraparte	698.018	881.721	55.841
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	197.195	233.213	15.776
4	Operaciones pendientes de liquidación	0	0	-
5	Préstamos en valores	0	0	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	0	0	-
7	Riesgo de mercado ****	5.040.642	6.193.907	403.251
8	Riesgo operacional ****	4.937.420	4.937.420	394.994
9	Total	67.639.689	67.676.786	5.411.175

**** 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

		set-25	Jun-25
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	86.118.080.606	88.363.441.176
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	51.955.477	53.431.610
3	Total de activos (1) - (2)	86.066.125.129	88.310.009.567
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	9.241.700.416	9.065.554.875
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	433.201.195	453.364.314
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	8.227.292.895	7.984.583.449
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	95.741.026.740	97.828.928.756
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,59%	8,16%

Sección 11- Riesgo de liquidez

Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
	Activos líquidos de alta calidad		
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	27.074.207	27.073.147
	Salidas de efectivo		
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	28.374.778	2.927.808
3	Depósitos estables	4.696.959	234.848
4	Depósitos menos estables	23.677.818	2.692.960
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	27.161.727	10.979.682
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	27.161.727	10.979.682
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	689.943	39.313
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	2.385.191	2.385.191
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	545.487	27.274
13	Total de salidas de efectivo	59.157.126	16.359.268
	Entradas de efectivo		
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	12.196.941	9.696.444
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.394.530	2.394.530
17	Total de entradas de efectivo	14.591.471	12.090.975
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		551%

Formulario 11.3: Ratio de financiación neta estable

		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					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	6.406.533	-	-	1.872.715	8.279.248
3	Captaciones minoristas	-	31.510.415	157.517	-	28.311.950
4	Depósitos Estables	-	4.145.317	-	-	3.938.052
5	Depósitos menos Estables	-	27.365.098	157.517	-	24.373.898
6	Financiaciones mayoristas	-	26.140.233	1.494.675	12.380.646	26.664.036
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	26.140.233	1.494.675	12.380.646	26.664.036
9	Otros recursos computables	648.782	-	-	-	324.391
10	Recursos No Computables	4.434.230	341.160	47.896	265	-
11	TOTAL FED					63.579.625
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	4.421.400	2.307.099	11.622.829	1.604.228
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	1.990.400	759.032	10.331.315	1.604.228
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	2.431.000	1.548.067	1.291.514	-
15	Créditos	-	21.714.568	4.546.019	20.903.941	26.718.422
16	Mayoristas	-	13.712.702	1.864.752	3.801.184	10.102.500
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	765.347	165.553	189.816	387.395
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	12.873.708	1.695.535	3.594.841	9.621.268
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	73.647	3.664	16.527	93.837
21	Minoristas	-	8.001.867	2.681.267	17.102.757	16.615.922
22	Vigentes	-	7.891.476	2.633.877	16.877.981	16.233.364
23	Vencidos	-	110.391	47.390	224.776	382.557
24	Otros activos	30.024.946	-	-	-	13.376.927
25	Compromisos contingentes	-	9.340.372	-	-	516.566
26	TOTAL FER					42.216.143
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					151%