

## 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 y de la Comunicación 2020/104, a continuación, se presenta la actualización trimestral prevista sobre el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales.

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 junio de 2020.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		jun-20	mar-20	dic-19	set-19	jun-19
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	2.916.980	2.869.065	2.517.732	2.867.633	2.718.839
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3.550.160	3.514.185	3.077.772	2.867.633	2.718.839
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	717.604	731.136	634.712	682.308	677.774
4	RPN total	4.267.764	4.245.321	3.712.484	3.549.941	3.396.613
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	38.721.062	38.796.626	35.038.951	34.115.391	33.888.684
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	7,53%	7,40%	7,19%	8,41%	8,02%
7	Ratio de PNE	9,17%	9,06%	8,78%	8,41%	8,02%
8	Ratio de PNC	1,85%	1,88%	1,81%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,02%	10,94%	10,60%	10,41%	10,02%
<b>Requerimiento de capital comun por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *</b>						
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de</b>						
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	3,02%	2,94%	2,69%	2,41%	2,02%
12	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 %)					
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	64.490.229	64.598.134	52.130.765	50.446.198	47.963.864
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	6,62%	6,57%	7,12%	7,04%	7,08%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	21.583.814	14.205.343	14.575.786	10.047.804	8.383.591
16	Salidas de efectivo totales netas **	3.796.132	2.164.332	2.032.009	1.784.509	1.957.355
17	RCL ***	569%	656%	717%	563%	428%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	42.638.005	41.612.583	34.394.023	0	0
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	18.145.184	18.032.596	15.820.131	0	0
20	RFNE (%)	235%	231%	217%	0%	0%

- 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.

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		jun-20	mar-20	jun-20
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	33.475.587	33.651.311	2.678.047
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	280.732	447.174	22.459
3	Riesgo de mercado ****	2.197.885	1.931.284	175.831
4	Riesgo operacional ****	2.766.857	2.766.857	221.349
5	<b>Total</b>	<b>38.721.062</b>	<b>38.796.626</b>	<b>3.097.685</b>

\*\*\*\* 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 3 - Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

	Saldo al 30/06/2020
<b>Capital Común</b>	
Fondos Propios	2.951.195
1 Capital integrado - acciones ordinarias	1.451.001
2 Aportes a capitalizar	0
3 Primas de emisión	0
4 Otros instrumentos de capital	0
5 (valores propios)	0
6 Reservas	53.323
7 Resultados acumulados	1.034.863
8 Resultado del ejercicio	412.008
Ajustes por Valoración	73.526
9 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	7.275
10 Coberturas de los flujos de efectivo	0
11 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0
12 Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0
13 Entidades valoradas por el método de la participación	0
14 Superávit de revaluación	56.071
15 Diferencia de cotización de instrumentos financieros	10.181
16 Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17 Otros	0
Capital Común antes de conceptos deducibles	3.024.722
<b>Capital Común: conceptos deducibles</b>	
18 Activos intangibles	106.775
19 Inversiones especiales	966
20 El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de ésta en el exterior originadas en movimientos de fondos, excluidas las operaciones con reembolso automático correspondientes a descuento de instrumentos derivados de operaciones comerciales emitidos o avalados por instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba.	0
21 Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	0
22 Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	0
23 Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración".	0
24 Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	0
25 Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencias temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles.	0
Total de conceptos deducibles del capital común	107.742
Total Capital Común	2.916.980
<b>Capital Adicional</b>	
26 Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	0
27 Instrumentos subordinados convertibles en acciones	633.180
28 Participación controlada	0
Total Capital Adicional	633.180
Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3.550.160
<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>	
29 Obligaciones Subordinadas	717.604
30 Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera correspondientes a estimaciones realizadas por la empresa para cubrir pérdidas futuras en la medida en que no estén adscritas a activos individualizados o a alguna categoría de ellos y que no reflejen una reducción en su valoración, con un límite del 1,25% del total de activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de crédito.	0
Total PNC	717.604
RPN total (PNE + PNC)	4.267.764
APR	38.721.062
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>	
31 Ratio de capital común	7,53%
32 Ratio PNE	9,17%
33 Ratio PNC	1,85%
34 Ratio RPN total	11,02%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (5)</b>	
35 Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	0,00%
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>	
36 Colchón de conservación de capital (2,5% a partir del 2019)	3,02%

(5) 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%)

### Formulario 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta

Instrumento	Monto según balance Dic/2019	% de cómputo para RPN	Monto computable antes de aplicación límite de PNC en RPN	Monto computable después de aplicación límite de PNC en RPN
Obligaciones Subordinadas:				
menores de 12 meses		0%		
entre 12 y 24 meses		25%		
entre 24 y 36 meses		50%		
entre 36 y 48 meses		75%		
más de 48 meses	717.604	100%	717.604	717.604

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas		

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	633.180	633.180

### 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
		jun-20	mar-20
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	56.388.575	56.934.054
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	107.742	110.482
3	Total de activos (1) - (2)	56.280.834	56.823.572
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	7.854.640	7.370.836
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros der	135.617	189.706
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	4.267.764	4.245.321
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	64.271.091	64.384.114
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7)	6,64%	6,59%

### Sección 5- Riesgo de crédito

#### Formulario 5.1.2: Composición de riesgos Sector Financiero y Sector no Financiero

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos Vigentes	Deterioro	Créditos Vencidos	Deterioro	Créditos Diversos	Deterioro	Riesgos y Compromisos contingentes	Deterioro
1A	1.143.447	0	0	0	2	0	431.784	0
1C	15.185.183	370.464	0	0	29.805	143	2.541.369	10.649
2A	3.578.783	36.469	0	0	12.851	193	868.152	10.821
2B	5.632.820	96.655	0	0	3.038	59	733.293	18.878
3	2.121.180	49.191	49.670	3.734	3.664	45	70.556	8.903
4	883.112	60.574	70.930	9.663	1.001	10	3.939	1.555
5	156.552	71.731	543.220	364.618	1.636	542	10.897	10.157
<b>TOTAL</b>	<b>28.701.077</b>	<b>685.085</b>	<b>663.820</b>	<b>378.015</b>	<b>51.997</b>	<b>991</b>	<b>4.659.991</b>	<b>60.964</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	276.753	1.018.128	0	19.870	3.061.787	<b>4.376.537</b>
1B	0	0	0	99	152.032	<b>152.131</b>
1C	0	146.554	0	24	0	<b>146.577</b>
2A	0	0	0	41	42.212	<b>42.253</b>
2B	0	0	0	4	0	<b>4</b>
3	188	884	0	64	0	<b>1.136</b>
4	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>276.941</b>	<b>1.165.566</b>	<b>0</b>	<b>20.102</b>	<b>3.256.031</b>	<b>4.718.639</b>

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo inicial dic/2019	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final al 30/06/2020
Créditos vigentes al sector financiero	-	34.729	38.149	-	3.420	<b>0</b>
Créditos vigentes al sector no financiero	- 43.557	786.105	619.135	-	561.672	<b>685.085</b>
Créditos diversos	- 2.301	2.469	5.641	-	6.464	<b>991</b>
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	- 16.314	36.016	29.094	-	108.034	<b>98.642</b>
Créditos en gestión	- 104.309	39.516	26.312	-	99.353	<b>8.249</b>
Créditos morosos	128.628	99.178	95.722	86.050	225.089	<b>271.124</b>
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	3.485	59.230	46.229	-	44.896	<b>61.382</b>
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	547	35.651	25.833	-	22.089	<b>32.455</b>
<b>Totales</b>	<b>- 33.821</b>	<b>1.092.894</b>	<b>886.114</b>	<b>86.050</b>	<b>1.071.018</b>	<b>1.157.927</b>

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas Junio 2020	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	67	455.824
Créditos vencidos	24	221.444
<b>Total</b>	<b>91</b>	<b>677.268</b>

Sección 5.2 -Mitigación del riesgo de crédito

Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito -presentación general

	a	b	c	d	e	
	Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral (6)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (7)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (6)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) (7)	
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	10.369.107	15.957.510	116.533	2.374.459	2.425.114
2	Colocación vencida	113.687	163.618	0	67	67
3	Créditos en gestión	16.755	46.491	0	0	0
4	Créditos morosos	158.323	164.825	0	55	55
5	Créditos diversos	51.995	0	0	2	2
6	Riesgos y compromisos contingentes	4.745.214	2.356.298	5.108	814.509	814.509
	<b>Total</b>	<b>15.455.081</b>	<b>18.688.742</b>	<b>121.641</b>	<b>3.189.092</b>	<b>3.239.746</b>

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Exposiciones al riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	1.317.419	-	-	-	-	-	-	-	1.317.419
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el Banco Central del Uruguay, con el Gobierno Nacional y con gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros (excluidos los créditos vencidos)	19.117.786	-	783	-	-	-	-	-	19.118.569
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos)	-	344.287	11.037	-	-	-	-	-	355.325
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	2.305	3.445.736	1.155.129	-	95.670	-	1.072	-	4.699.912
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero sin garantía	-	915.062	630.518	3.211	8.023.508	13.829.583	-	-	23.401.882
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	2.036.315	258.318	1.305.611	-	-	-	-	-	3.600.243
Créditos para la vivienda	-	-	-	5.339.422	3.649	160.641	-	-	5.503.711
Créditos vencidos	-	-	-	-	101.605	184.201	-	-	285.805
Otros activos	6.235.013	92.572	66.000	-	464.664	369.834	-	113.033	7.341.116
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>28.708.838</b>	<b>5.055.974</b>	<b>3.169.078</b>	<b>5.342.632</b>	<b>8.689.097</b>	<b>14.544.259</b>	<b>1.072</b>	<b>113.033</b>	<b>65.623.984</b>

Sección 6– Riesgo de crédito en operaciones con derivados

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados

Factores de Riesgo	Nacionales y su distribución temporal				Valor razonable		Monto adicional (exposición potencial futura)	Equivalente de Crédito
	Hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Operaciones con valor razonable positivo	Operaciones con valor razonable negativo		
<b>Tasa de interés</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Tipo de cambio</b>								
Derivados OTC	8.860.654	39.257	0	8.899.911	219.139	241.279	135.617	280.732
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Acciones - Indices Bursátiles</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Mercancías</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Otros</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Totales</b>								
Total Derivados OTC	8.860.654	39.257	0	8.899.911	219.139	241.279	135.617	280.732
Total Derivados en Bolsa								
<b>Total General</b>	<b>8.860.654</b>	<b>39.257</b>	<b>0</b>	<b>8.899.911</b>	<b>219.139</b>	<b>241.279</b>	<b>135.617</b>	<b>280.732</b>



Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo

Ponderación por riesgo Exposiciones al riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
Banco Central del Uruguay, Gobierno Nacional y gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	18.203	32.254	-	-	-	-	50.457
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	75.066	155.209	-	230.275
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>18.203</b>	<b>32.254</b>	-	<b>75.066</b>	<b>155.209</b>	-	<b>280.732</b>

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	a	b	c	d
	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado	
	Moneda nacional	Moneda Extranjera	Moneda nacional	Moneda Extranjera
Efectivo				
Valores públicos nacionales				
Valores públicos no nacionales				
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo				
Bonos corporativos				
Acciones				
Otro colateral				
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Sección 7- Riesgo de mercado

Formulario 7.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

	General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital
			Delta	Gamma	Vega	
1 Riesgo de tasa de interés	31.952	2.279	-	-	-	34.231
2 Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3 Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4 Riesgo de tipo de cambio	141.600	-	-	-	-	141.600
5 <b>Total</b>	<b>173.552</b>	<b>2.279</b>	-	-	-	<b>175.831</b>

## Sección 8- Riesgo operacional

### Formulario 8.2: Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional

		Indicador de Negocio año 2019	Importe año 2019	Importe año 2018	Importe año 2017
<b>Columna</b>	<b>I. Componente de intereses, arrendamientos y dividendos</b>	<b>870.342.996</b>			
1	Ingresos por intereses		2.811.538.603	2.353.328.716	2.198.270.078
2	Gastos por intereses		(1.266.577.527)	(950.824.586)	(831.465.779)
3	Activos que generan intereses		45.020.620.631	35.437.071.553	35.588.040.667
4	Ingresos por dividendos		0	0	0
	<b>II. Componente de servicios</b>	<b>584.783.828</b>			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		(4.644.404)	(4.147.464)	(2.672.051)
7	Ingresos por comisiones		653.903.095	554.376.428	534.608.041
8	Gastos por comisiones		(175.182.201)	(149.964.066)	(132.601.310)
	<b>II. Componente financiero</b>	<b>389.444.629</b>			
9	Primer componente financiero (CF1)		274.028.539	342.180.340	322.450.178
10	Segundo componente financiero (CF2)		144.670.055	48.647.581	36.357.192
	<b>Indicador del Negocio - (I + II + III) calculado al cierre del año T-</b>	<b>1.844.571.453</b>			
	<b>Requerimiento de capital por Riesgo Operacional al año T</b>				<b>221.348.574,33</b>

## Sección 9- Riesgo de liquidez

### Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Objetivo: Presentar el desglose de los flujos de entrada y salida de efectivo de la institución, así como los activos líquidos de alta calidad disponibles.

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	21.625.590	21.583.814
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	25.442.619	2.732.661
3	Depósitos estables	3.088.895	154.445
4	Depósitos menos estables	22.353.724	2.578.216
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	15.974.112	6.429.535
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	15.974.112	6.429.535
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	960.732	50.793
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	317.499	317.499
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	71.841	3.592
13	Total de salidas de efectivo	42.766.804	9.534.081
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	7.087.925	5.267.629
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	420.681	420.681
17	Total de entradas de efectivo	7.508.606	5.688.310
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		569%

### Formulario 9.3: 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	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	3.742.326	-	-	633.180	4.375.506
3	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>27.642.240</b>	<b>10.509</b>	-	<b>24.659.096</b>
4	Depósitos Estables	-	3.258.323	-	-	3.095.407
5	Depósitos menos Estables	-	24.383.917	10.509	-	21.563.689
6	<b>Financiaci3nes mayoristas</b>	-	<b>13.183.960</b>	<b>114.578</b>	<b>6.937.908</b>	<b>13.587.176</b>
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	13.183.960	114.578	6.937.908	13.587.176
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>32.455</b>	-	-	-	<b>16.227</b>
10	<b>Recursos No Computables</b>	<b>3.734.134</b>	<b>425.663</b>	<b>150.765</b>	-	-
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>42.638.005</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	-	<b>6.040.360</b>	<b>1.139.325</b>	<b>368.143</b>	<b>566.488</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	4.802.186	286.916	368.143	566.488
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	1.238.174	852.409	-	-
15	<b>Créditos</b>	-	<b>14.362.069</b>	<b>2.013.406</b>	<b>12.060.252</b>	<b>15.658.543</b>
16	<b>Mayoristas</b>	-	<b>9.639.884</b>	<b>725.449</b>	<b>3.186.903</b>	<b>6.783.559</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	1.407.581	-	32.521	243.658
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	8.221.374	725.449	3.139.492	6.514.081
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	10.929	-	14.890	25.819
21	<b>Minoristas</b>	-	<b>4.722.185</b>	<b>1.287.956</b>	<b>8.873.349</b>	<b>8.874.984</b>
22	Vigentes	-	4.653.847	1.281.033	8.688.761	8.615.135
23	Vencidos	-	68.338	6.923	184.588	259.850
24	<b>Otros activos</b>	<b>18.924.191</b>	-	-	-	<b>1.251.388</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	-	<b>7.916.021</b>	-	-	<b>668.765</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>18.145.184</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>235%</b>