

## 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 2021.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Jun-21	Mar-21	Dic-20	set-20	Jun-20
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	3.191.040	3.073.640	2.924.561	2.976.451	2.916.980
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3.844.695	3.736.445	3.559.661	3.615.076	3.550.160
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	740.809	751.179	719.780	723.775	717.604
4	RPN total	4.585.504	4.487.624	4.279.441	4.338.851	4.267.764
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	44.295.663	43.453.826	41.240.998	38.913.391	38.721.062
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	7,20%	7,07%	7,09%	7,65%	7,53%
7	Ratio de PNE	8,68%	8,60%	8,63%	9,29%	9,17%
8	Ratio de PNC	1,67%	1,73%	1,75%	1,86%	1,85%
9	Ratio RPN total	10,35%	10,33%	10,38%	11,15%	11,02%
<b>Requerimiento de capital común 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 crédito</b>						
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	2,35%	2,33%	2,38%	3,15%	3,02%
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	70.173.355	70.729.294	63.257.812	68.735.660	64.490.229
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	6,53%	6,34%	6,77%	6,31%	6,62%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	21.596.856	20.249.128	22.706.309	20.732.085	21.583.814
16	Salidas de efectivo totales netas **	2.824.259	2.772.404	2.785.699	2.558.520	3.796.132
17	RCL ***	765%	730%	815%	810%	569%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	47.558.772	47.051.662	41.927.940	45.068.048	42.638.005
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	30.941.835	30.094.363	18.788.364	18.464.581	18.145.184
20	RFNE (%)	154%	156%	223%	244%	235%

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-21	Mar-21	Jun-21
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	38.006.810	36.930.837	3.040.545
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	166.604	212.108	13.328
3	Riesgo de mercado ****	2.802.497	2.991.129	224.200
4	Riesgo operacional ****	3.319.751	3.319.751	265.580
5	<b>Total</b>	<b>44.295.663</b>	<b>43.453.826</b>	<b>3.543.653</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 30/06/2021
<b>Capital Común</b>		
Fondos Propios		<b>3.207.731</b>
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	80.359
7	Resultados acumulados	1.421.250
8	Resultado del ejercicio	255.121
Ajustes por Valoración		<b>69.012</b>
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	8.684
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	59.730
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	598
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	0
Capital Común antes de conceptos deducibles		<b>3.276.743</b>
<b>Capital Común: conceptos deducibles</b>		
18	Activos intangibles	84.985
19	Inversiones especiales	718
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		<b>85.703</b>
Total Capital Común		<b>3.191.040</b>
<b>Capital Adicional</b>		
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	0
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	653.655
28	Participación controlada	0
Total Capital Adicional		<b>653.655</b>
Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)		<b>3.844.695</b>
<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>		
29	Obligaciones Subordinadas	740.809
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		<b>740.809</b>
RPN total (PNE + PNC)		<b>4.585.504</b>
APR		<b>44.295.663</b>
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>		
31	Ratio de capital común	7,20%
32	Ratio PNE	8,68%
33	Ratio PNC	1,67%
34	Ratio RPN total	10,35%
<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)	2,35%

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 Jun/2021	% 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	740.809	100%	740.809	740.809

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas		

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	653.655	653.655

### 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-21	Mar-21
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	63.181.245	63.142.136
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	85.703	95.594
3	Total de activos (1) - (2)	63.095.543	63.046.542
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	6.870.458	7.398.513
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	143.165	175.249
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	4.585.504	4.487.624
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	70.109.166	70.620.304
<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))	6,54%	6,35%

## 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	1.618.450	0	160	88	3	0	469.233	68
1C	16.947.589	414.027	0	0	28.642	144	2.633.936	10.788
2A	5.590.429	53.343	0	0	16.422	241	1.111.513	14.617
2B	6.563.434	109.593	0	0	3.947	130	658.874	17.792
3	1.626.888	48.266	60.252	5.429	77	13	58.732	6.893
4	735.109	86.606	52.384	12.651	1.520	324	3.598	1.237
5	74.381	16.184	330.222	220.308	1.312	1.017	7.952	7.293
<b>TOTAL</b>	<b>33.156.280</b>	<b>728.019</b>	<b>443.017</b>	<b>238.477</b>	<b>51.925</b>	<b>1.870</b>	<b>4.943.839</b>	<b>58.689</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	540.788	1.343.436	0	45.656	1.946.339	<b>3.876.219</b>
1B	0	0	0	25	39.047	<b>39.072</b>
1C	0	315.566	0	58	0	<b>315.624</b>
2A	0	0	0	59	0	<b>59</b>
2B	0	0	0	22	0	<b>22</b>
3	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4	194	0	0	84	0	<b>278</b>
5	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>540.981</b>	<b>1.659.002</b>	<b>0</b>	<b>45.903</b>	<b>1.985.386</b>	<b>4.231.272</b>

### Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo al 1° de Enero 2021	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final al 30/06/2021
Créditos vigentes al sector financiero	-	- 3.264	-	-	3.264	<b>0</b>
Créditos vigentes al sector no financiero	715.751	740.920	639.380	-	- 89.271	<b>728.019</b>
Créditos diversos	2.003	2.781	5.205	-	2.291	<b>1.870</b>
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	9.443	39.366	12.034	-	- 25.505	<b>11.271</b>
Créditos en gestión	48.962	39.428	49.247	-	- 25.002	<b>14.140</b>
Créditos morosos	336.031	105.562	119.866	229.900	121.240	<b>213.066</b>
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	62.019	101.609	104.016	-	- 846	<b>58.767</b>
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	41.354	106.865	61	-	626	<b>148.784</b>
<b>Totales</b>	<b>1.215.563</b>	<b>1.133.267</b>	<b>929.809</b>	<b>229.900</b>	<b>- 13.204</b>	<b>1.175.917</b>

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas Junio 2021	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	152	527.065
Créditos vencidos	106	48.281
<b>Total</b>	<b>258</b>	<b>575.346</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	12.035.656	18.445.932	153.739	2.674.692	2.674.692
2	Colocación vencida	37.808	79.008	0	0	0
3	Créditos en gestión	28.603	12.104	0	177	177
4	Créditos morosos	160.437	124.881	0	0	0
5	Créditos diversos	51.542	-0	0	383	383
6	Riesgos y compromisos contingentes	4.520.014	1.543.169	21.757	866.041	866.041
	<b>Total</b>	<b>16.834.059</b>	<b>20.205.094</b>	<b>175.496</b>	<b>3.541.294</b>	<b>3.541.294</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	2.356.105	-	-	-	-	-	-	-	2.356.105
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)	23.550.097	-	-	-	-	-	-	-	23.550.097
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos vencidos)	-	412.142	3.117	-	-	-	-	-	415.260
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	1.933	3.002.779	1.093.099	-	89.297	-	194	-	4.187.301
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	-	796.331	886.607	-	8.033.017	17.440.582	-	-	27.156.538
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	1.858.033	344.527	1.514.229	-	-	-	-	-	3.716.789
Créditos para la vivienda	-	-	-	6.011.792	4.986	2.194	-	-	6.018.971
Créditos vencidos	-	-	-	-	109.505	95.052	-	-	204.557
Otros activos	2.656.795	27.906	65.548	-	412.865	170.185	-	72.623	3.405.922
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>30.422.964</b>	<b>4.583.686</b>	<b>3.562.601</b>	<b>6.011.792</b>	<b>8.649.670</b>	<b>17.708.013</b>	<b>194</b>	<b>72.623</b>	<b>71.011.541</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	Nocionales 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	39.219	9.422.450	0	9.461.669	64.189	57.882	143.165	166.604
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	39.219	9.422.450	0	9.461.669	64.189	57.882	143.165	166.604
Total Derivados en Bolsa								
<b>Total General</b>	<b>39.219</b>	<b>9.422.450</b>	<b>0</b>	<b>9.461.669</b>	<b>64.189</b>	<b>57.882</b>	<b>143.165</b>	<b>166.604</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	-	4.451	32.011	-	-	-	-	36.462
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	84.828	44.193	-	129.021
Otros	-	-	-	-	-	1.121	-	1.121
<b>Total</b>	-	<b>4.451</b>	<b>32.011</b>	-	<b>84.828</b>	<b>45.314</b>	-	<b>166.604</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	36.536	8.901	-	-	-	45.438
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	178.762	-	-	-	-	178.762
5	<b>Total</b>	<b>215.298</b>	<b>8.901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224.200</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	21.845.401	21.596.856
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>29.465.033</b>	<b>3.139.388</b>
3	Depósitos estables	4.026.115	201.297
4	Depósitos menos estables	25.438.917	2.938.091
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>17.138.921</b>	<b>6.898.092</b>
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	17.138.921	6.898.092
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>860.119</b>	<b>46.733</b>
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>194.457</b>	<b>194.619</b>
11	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	-	-
12	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>134.582</b>	<b>6.728</b>
13	Total de salidas de efectivo	47.793.112	10.285.560
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>	-	-
15	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	<b>9.549.346</b>	<b>7.549.686</b>
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>435.710</b>	<b>435.853</b>
17	Total de entradas de efectivo	9.985.056	7.985.539
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>765%</b>

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	4.017.552	-	-	653.655	4.671.207
<b>3</b>	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>30.674.464</b>	<b>162.569</b>	-	<b>27.453.742</b>
4	Depósitos Estables	-	2.431.665	-	-	2.310.082
5	Depósitos menos Estables	-	28.242.799	162.569	-	25.143.660
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>	-	<b>15.419.786</b>	<b>884.143</b>	<b>7.303.184</b>	<b>15.359.431</b>
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	15.419.786	884.143	7.303.184	15.359.431
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	<b>148.784</b>	-	-	-	<b>74.392</b>
<b>10</b>	<b>Recursos No Computables</b>	<b>3.174.154</b>	<b>265.652</b>	<b>16.087</b>	<b>413</b>	<b>-</b>
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>47.558.772</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	-	<b>5.911.075</b>	<b>91.871</b>	<b>908.641</b>	<b>589.679</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	477.808	91.871	908.641	589.679
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	5.433.267	-	-	-
<b>15</b>	<b>Créditos</b>	-	<b>16.604.165</b>	<b>3.051.417</b>	<b>13.911.393</b>	<b>18.227.016</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>	-	<b>11.066.868</b>	<b>1.197.658</b>	<b>3.532.286</b>	<b>7.701.133</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	2.128.973	20.539	50.471	380.086
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	8.937.299	1.177.090	3.481.682	7.320.287
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	596	30	134	759
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>	-	<b>5.537.297</b>	<b>1.853.759</b>	<b>10.379.106</b>	<b>10.525.883</b>
22	Vigentes	-	5.478.490	1.828.513	10.259.364	10.322.089
23	Vencidos	-	58.807	25.245	119.742	203.794
<b>24</b>	<b>Otros activos</b>	<b>28.162.269</b>	-	-	-	<b>11.759.766</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>	-	<b>6.929.224</b>	-	-	<b>365.373</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>30.941.835</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>154%</b>