

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 2018/098, 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 31 de marzo de 2023.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Mar-23	Dic-22	set-22	Jun-22	Mar-22
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	3.981.722	3.666.591	3.438.259	3.348.250	3.309.319
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	5.141.162,05	4.868.721	4.690.339	4.544.140	4.542.769
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	657.016	681.207	709.512	677.671	698.955
4	RPN total	5.798.178	5.549.928	5.399.851	5.221.811	5.241.724
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	50.577.013	51.731.365	49.598.374	47.610.139	48.421.372
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	7,87%	7,09%	6,93%	7,03%	6,83%
7	Ratio de PNE	10,17%	9,41%	9,46%	9,54%	9,38%
8	Ratio de PNC	1,30%	1,32%	1,43%	1,42%	1,44%
9	Ratio RPN total	11,46%	10,73%	10,89%	10,97%	10,83%
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	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	3,37%	2,73%	2,89%	2,97%	2,83%
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 %)					
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	76.137.991	73.493.967	77.694.808	74.856.403	75.451.363
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,62%	7,55%	6,95%	6,98%	6,95%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	20.109.703	20.319.027	22.213.564	20.058.023	20.562.416
16	Salidas de efectivo totales netas **	3.858.234	3.493.813	3.372.753	3.315.514	3.151.686
17	RCL ***	521%	582%	659%	605%	652%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	48.398.147	47.265.618	51.693.423	49.339.141	50.420.025
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	32.244.135	32.550.437	32.636.289	31.570.856	32.503.945
20	RFNE (%)	150%	145%	158%	156%	155%

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-23	Dic-22	Mar-23
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	42.306.396	43.528.412	3.384.512
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	534.835	323.893	42.787
3	Riesgo de mercado ****	3.593.182	4.125.522	287.455
4	Riesgo operacional ****	4.142.600	3.753.538	331.408
5	Total	50.577.013	51.731.365	4.046.161

**** 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-23	Dic-22
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	68.113.357	65.670.995
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	77.948	92.122
3	Total de activos (1) - (2)	68.035.409	65.578.873
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	7.803.142	7.724.406
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	299.440	190.688
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	5.798.178	5.549.928
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	76.137.991	73.493.967
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7,62%	7,55%

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

		Indicador de Negocio año 2022	Importe año 2022	Importe año 2021	Importe año 2020
Columna	I. Componente de intereses, arrendamientos y dividendos	1.284.597			
1	Ingresos por intereses		4.056.843	3.155.418	3.030.984
2	Gastos por intereses		-1.852.955	-1.362.288	-1.384.209
3	Activos que generan intereses		63.136.607	56.612.641	51.530.296
4	Ingresos por dividendos		0	0	0
	II. Componente de servicios	878.781			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		-4.831	-5.792	-2.731
7	Ingresos por comisiones		885.586	942.166	795.237
8	Gastos por comisiones		-193.926	-184.162	-181.485
	III. Componente financiero	598.356			
9	Primer componente financiero (CF1)		375.635	382.895	723.170
10	Segundo componente financiero (CF2)		181.709	9.621	122.036
	Indicador del Negocio - (I + II + III) calculado al cierre del año T-1	2.761.734			
	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional al año T				331.408

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)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	20.247.522	20.109.703
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	24.759.263	2.616.910
3	Depósitos estables	3.584.884	179.244
4	Depósitos menos estables	21.174.379	2.437.666
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	21.369.832	8.660.839
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	21.369.832	8.660.839
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	671.598	36.441
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1.718.399	1.718.399
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	90.386	4.519
13	Total de salidas de efectivo	48.609.478	13.037.108
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	10.215.455	7.368.537
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	1.835.558	1.835.558
17	Total de entradas de efectivo	12.051.013	9.204.095
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		521%

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	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	4.059.670	-	-	1.816.456	5.876.126
3	Captaciones minoristas	-	25.377.135	126.946	-	22.770.905
4	Depósitos Estables	-	3.323.116	-	-	3.156.960
5	Depósitos menos Estables	-	22.054.019	126.946	-	19.613.945
6	Financiaciones mayoristas	-	20.601.051	1.161.930	9.757.156	19.676.639
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	20.601.051	1.161.930	9.757.156	19.676.639
9	Otros recursos computables	348.371	-	-	-	174.185
10	Recursos No Computables	3.625.599	413.234	30.270	-	-
11	TOTAL FED					48.497.856
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	7.415.903	3.899.329	5.086.361	941.242
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	5.528.637	1.789.303	4.102.921	941.242
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	1.887.266	2.110.026	983.440	-
15	Créditos	-	17.730.504	3.244.059	15.193.759	19.708.276
16	Mayoristas	-	11.825.607	1.267.019	3.083.774	7.803.061
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	2.245.731	9.640	18.095	359.775
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	9.526.898	1.254.743	3.053.790	7.375.784
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	52.977	2.636	11.889	67.501
21	Minoristas	-	5.904.897	1.977.040	12.109.985	11.905.216
22	Vigentes	-	5.839.909	1.949.141	11.977.658	11.680.003
23	Vencidos	-	64.988	27.899	132.326	225.213
24	Otros activos	22.325.877	-	-	-	10.487.528
25	Compromisos contingentes	-	7.859.204	-	-	432.234
26	TOTAL FER					31.569.279
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					154%

