

## 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.

Fecha de aprobación por el Directorio: 20.05.21

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al ejercicio finalizado al 31 de marzo de 2021.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e	
	Mar-21	Dic-20	set-20	Jun-20	Mar-20	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	3.073.640	2.924.561	2.976.451	2.916.980	2.869.065
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3.736.445	3.559.661	3.615.076	3.550.160	3.514.185
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	751.179	719.780	723.775	717.604	731.136
4	RPN total	4.487.624	4.279.441	4.338.851	4.267.764	4.245.321
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	43.453.826	41.240.998	38.913.391	38.721.062	38.796.626
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	7,07%	7,09%	7,65%	7,53%	7,40%
7	Ratio de PNE	8,60%	8,63%	9,29%	9,17%	9,06%
8	Ratio de PNC	1,73%	1,75%	1,86%	1,85%	1,88%
9	Ratio RPN total	10,33%	10,38%	11,15%	11,02%	10,94%
<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)	2,33%	2,38%	3,15%	3,02%	2,94%
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	70.855.677	63.257.812	68.735.660	64.490.229	64.598.134
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	6,33%	6,77%	6,31%	6,62%	6,57%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	20.249.128	22.706.309	20.732.085	21.583.814	14.205.343
16	Salidas de efectivo totales netas **	2.772.404	2.785.699	2.558.520	3.796.132	2.164.332
17	RCL ***	730%	815%	810%	569%	656%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	47.051.662	41.927.940	45.068.048	42.638.005	41.612.583
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	30.094.363	18.788.364	18.464.581	18.145.184	18.032.596
20	RFNE (%)	156%	223%	244%	235%	231%

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-21	Dic-20	Mar-21	
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	36.930.837	34.786.153	2.954.467
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	212.108	224.797	16.969
3	Riesgo de mercado ****	2.991.129	3.463.191	239.290
4	Riesgo operacional ****	3.319.751	2.766.857	265.580
5	<b>Total</b>	<b>43.453.826</b>	<b>41.240.998</b>	<b>3.476.306</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 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-21	Dic-20	
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	63.142.136	56.460.520
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	95.594	110.159
3	Total de activos (1) - (2)	63.046.542	56.350.361
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	7.398.513	6.604.072
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	175.249	124.817
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	4.487.624	4.279.441
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	70.620.304	63.079.250
<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))	6,35%	6,78%

## 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	20.328.645	20.249.128
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones mino	27.987.017	3.012.722
3	Depósitos estables	3.442.042	172.102
4	Depósitos menos estables	24.544.975	2.840.620
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	16.642.541	6.704.987
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	16.642.541	6.704.987
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	841.088	44.311
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	155.652	155.652
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	103.875	5.194
13	Total de salidas de efectivo	45.730.172	9.922.866
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	9.271.872	7.164.643
16	Otras entradas de efectivo no	241.819	241.819
17	Total de entradas de efectivo	9.513.691	7.406.462
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		730%

## 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	3.920.414	-	-	662.805	4.583.219
3	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>29.657.249</b>	<b>156.648</b>	-	<b>26.529.041</b>
4	Depósitos Estables	-	2.443.150	-	-	2.320.992
5	Depósitos menos Estables	-	27.214.100	156.648	-	24.208.049
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	-	<b>15.803.120</b>	<b>906.122</b>	<b>7.484.740</b>	<b>15.899.881</b>
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	15.803.120	906.122	7.484.740	15.899.881
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>79.042</b>	-	-	-	<b>39.521</b>
10	<b>Recursos No Computables</b>	3.298.121	1.018.658	15.094	-	-
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>47.051.662</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros</b>	-	<b>5.505.666</b>	<b>2.301.051</b>	<b>638.567</b>	<b>587.699</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	2.949.763	746.699	638.309	587.699
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	2.555.903	1.554.352	258	-
15	<b>Créditos</b>	-	<b>16.196.748</b>	<b>2.940.153</b>	<b>13.415.372</b>	<b>17.614.464</b>
16	<b>Mayoristas</b>	-	<b>10.860.976</b>	<b>1.153.737</b>	<b>3.307.940</b>	<b>7.400.821</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	2.238.376	19.133	54.545	399.868
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	8.609.933	1.133.974	3.250.552	6.984.813
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	12.667	630	2.843	16.140
21	<b>Minoristas</b>	-	<b>5.335.772</b>	<b>1.786.416</b>	<b>10.107.432</b>	<b>10.213.643</b>
22	Vigentes	-	5.277.818	1.761.536	9.989.426	10.012.804
23	Vencidos	-	57.954	24.879	118.006	200.840
24	<b>Otros activos</b>	30.793.937	-	-	-	<b>11.501.535</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	-	7.451.738	-	-	<b>390.665</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>30.094.363</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>156%</b>