

## 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 setiembre de 2023.

### Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e	
	set-23	Jun-23	Mar-23	Dic-22	set-22	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	4.278.133	4.232.257	3.981.722	3.666.591	3.438.259
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	5.434.813,29	5.354.497	5.141.162	4.868.721	4.690.339
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	655.452	635.936	657.016	681.207	709.512
4	RPN total	6.090.265	5.990.433	5.798.178	5.549.928	5.399.851
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	53.531.654	52.151.592	50.577.013	51.731.365	49.598.374
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	7,99%	8,12%	7,87%	7,09%	6,93%
7	Ratio de PNE	10,15%	10,27%	10,17%	9,41%	9,46%
8	Ratio de PNC	1,22%	1,22%	1,30%	1,32%	1,43%
9	Ratio RPN total	11,38%	11,49%	11,46%	10,73%	10,89%
<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)	3,38%	3,49%	3,37%	2,73%	2,89%
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	78.839.954	77.210.762	76.137.991	73.493.967	77.694.808
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,72%	7,76%	7,62%	7,55%	6,95%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	21.269.224	19.680.795	20.109.703	20.319.027	22.213.564
16	Salidas de efectivo totales netas **	4.208.593	4.299.378	3.858.234	3.493.813	3.372.753
17	RCL ***	505%	458%	521%	582%	659%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	50.135.467	49.254.528	48.398.147	47.265.618	51.693.423
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	32.919.786	31.903.126	32.244.135	32.550.437	32.636.289
20	RFNE (%)	152%	154%	150%	145%	158%

\* El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistémicamente 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
		set-23	Jun-23	set-23
		<b>APR totales</b>		<b>Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)</b>
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	43.871.805	42.290.737	3.509.744
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	445.193	721.336	35.615
3	Riesgo de mercado ****	5.072.056	4.996.919	405.764
4	Riesgo operacional ****	4.142.600	4.142.600	331.408
5	<b>Total</b>	<b>53.531.654</b>	<b>52.151.592</b>	<b>4.282.532</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

		set-23	Jun-23
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	70.916.714	69.634.398
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	76.965	70.864
3	Total de activos (1) - (2)	70.839.748	69.563.535
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	7.656.450	7.378.481
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	343.756	268.747
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	6.090.265	5.990.433
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	78.839.954	77.210.762
<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))	7,72%	7,76%

## 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.

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	21.278.253	21.269.224
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>23.671.695</b>	<b>2.464.124</b>
3	Depósitos estables	3.579.366	178.968
4	Depósitos menos estables	20.092.329	2.285.156
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>21.638.691</b>	<b>8.830.953</b>
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	21.638.691	8.830.953
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>647.286</b>	<b>35.008</b>
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>1.444.387</b>	<b>1.444.387</b>
11	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	-	-
12	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>86.662</b>	<b>4.333</b>
13	Total de salidas de efectivo	47.488.721	12.778.806
<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>9.297.852</b>	<b>6.998.861</b>
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>1.461.089</b>	<b>1.461.089</b>
17	Total de entradas de efectivo	10.758.941	8.459.950
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>505%</b>

Formulario 9.3: 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	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
1	<b>Recursos Computables</b>					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	4.355.098	-	-	1.812.132	6.167.230
3	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>25.546.121</b>	<b>127.134</b>	-	<b>22.950.923</b>
4	Depósitos Estables	-	3.459.442	-	-	3.286.470
5	Depósitos menos Estables	-	22.086.679	127.134	-	19.664.453
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	-	<b>21.104.771</b>	<b>1.205.703</b>	<b>9.995.730</b>	<b>20.814.850</b>
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	21.104.771	1.205.703	9.995.730	20.814.850
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>404.928</b>	-	-	-	<b>202.464</b>
10	<b>Recursos No Computables</b>	<b>3.673.273</b>	<b>2.260.658</b>	<b>18.571</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>50.135.467</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	-	<b>4.995.414</b>	<b>5.909.218</b>	<b>5.799.941</b>	<b>837.874</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	3.552.633	4.033.119	4.103.121	837.874
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	1.442.781	1.876.099	1.696.820	-
15	<b>Créditos</b>	-	<b>17.567.732</b>	<b>3.556.113</b>	<b>15.977.505</b>	<b>20.868.603</b>
16	<b>Mayoristas</b>	-	<b>11.088.601</b>	<b>1.387.381</b>	<b>3.248.210</b>	<b>8.177.361</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	581.752	7.160	14.976	105.819
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	10.463.088	1.378.044	3.223.413	8.015.785
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	43.761	2.177	9.820	55.758
21	<b>Minoristas</b>	-	<b>6.479.131</b>	<b>2.168.732</b>	<b>12.729.295</b>	<b>12.691.242</b>
22	Vigentes	-	6.413.786	2.140.680	12.596.240	12.464.789
23	Vencidos	-	65.346	28.052	133.055	226.453
24	<b>Otros activos</b>	<b>23.268.338</b>	-	-	-	<b>10.810.017</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	-	<b>7.707.977</b>	-	-	<b>403.291</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>32.919.786</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>152%</b>