

# 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 2024.

## Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e	
	set-24	Jun-24	Mar-24	Dic-23	set-23	
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	5.460.486.180	5.123.954.902	4.869.577.432	4.619.028.376	4.278.133.293
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	6.709.686.180	6.323.624.902	5.996.137.432	5.789.688.376	5.434.813.293
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	707.880.000	679.813.000	638.384.000	663.374.000	655.452.000
4	RPN total	7.417.566.180	7.003.437.902	6.634.521.432	6.453.062.376	6.090.265.293
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	62.631.285.430	58.557.197.012	55.951.851.049	56.526.305.734	53.531.653.772
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	8,72%	8,75%	8,70%	8,17%	7,99%
7	Ratio de PNE	10,71%	10,80%	10,72%	10,24%	10,15%
8	Ratio de PNC	1,13%	1,16%	1,14%	1,17%	1,22%
9	Ratio RPN total	11,84%	11,96%	11,86%	11,42%	11,38%
<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	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 %)	3,84%	3,96%	3,86%	3,42%	3,38%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	3,25%	3,00%	3,00%	2,75%	2,75%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>						
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	90.811.481.740	82.452.789.764	79.188.073.434	76.273.040.074	78.839.954.113
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,17%	8,49%	8,38%	8,46%	7,72%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	24.047.909	22.964.739	21.654.987	21.844.601	21.269.224
17	Salidas de efectivo totales netas **	6.919.838	6.695.712	5.332.174	5.653.634	4.208.593
18	RCL ***	348%	343%	406%	386%	505%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ****	59.023.615	53.416.732	51.713.577	48.124.881	50.135.467
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ****	39.854.743	37.085.653	35.761.891	34.633.621	32.919.786
21	RFNE (%)	148%	144%	145%	139%	152%

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.

\*\*\*\* Se deberá informar el dato al cierre de cada 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)
		set-24	Jun-24	set-24
1	Riesgo de Crédito	53.101.502.023	49.294.608.406	4.248.120.162
2	Riesgo de crédito de contraparte	579.336.358	472.097.358	46.346.909
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	115.006.059	93.899.333	9.200.485
4	Operaciones pendientes de liquidación	218.351	0	17.468
5	Préstamos en valores	0	0	0
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	0	0	0
7	Riesgo de mercado ****	4.456.425.316	4.317.794.590	356.514.025
8	Riesgo operacional ****	4.378.797.325	4.378.797.325	350.303.786
9	<b>Total</b>	<b>62.631.285.430</b>	<b>58.557.197.012</b>	<b>5.010.502.834</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
		set-24	Jun-24
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	81.230.670.728	73.850.043.769
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	67.427.827	68.184.358
3	Total de activos (1) - (2)	81.163.242.902	73.781.859.410
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	9.161.690.783	8.298.260.354
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	486.548.056	372.670.002
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	7.417.566.180	7.003.437.902
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	90.811.481.741	82.452.789.766
<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))	8,17%	8,49%

## 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 LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	24.048.158	24.047.909
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>24.626.556</b>	<b>2.516.258</b>
3	Depósitos estables	4.447.427	222.371
4	Depósitos menos estables	20.179.129	2.293.887
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>24.835.967</b>	<b>10.145.097</b>
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	24.835.967	10.145.097
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>693.571</b>	<b>38.766</b>
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>805.793</b>	<b>805.793</b>
11	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	-	-
12	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>278.281</b>	<b>13.914</b>
13	Total de salidas de efectivo	51.240.169	13.519.829
<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>8.398.364</b>	<b>5.682.953</b>
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>793.965</b>	<b>793.965</b>
17	Total de entradas de efectivo	9.192.329	6.476.917
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>348%</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	5.527.914			1.957.080	7.484.994
<b>3</b>	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>29.358.785</b>	<b>145.928</b>	-	<b>26.388.906</b>
4	Depósitos Estables		4.006.995			3.806.645
5	Depósitos menos Estables		25.351.791	145.928		22.582.262
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>	-	<b>24.675.885</b>	<b>1.410.945</b>	<b>11.687.096</b>	<b>24.875.556</b>
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		24.675.885	1.410.945	11.687.096	24.875.556
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	<b>548.316</b>				<b>274.158</b>
<b>10</b>	<b>Recursos No Computables</b>	4.356.324	605.188	14.896	47	
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					59.023.615
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	-	<b>4.986.544</b>	<b>4.831.955</b>	<b>9.256.256</b>	<b>1.040.728</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE		1.533.794	2.042.998	9.166.052	1.040.728
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		3.452.750	2.788.957	90.204	-
<b>15</b>	<b>Créditos</b>	-	<b>21.302.945</b>	<b>4.473.652</b>	<b>19.274.594</b>	<b>25.479.231</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>	-	<b>13.472.916</b>	<b>1.851.140</b>	<b>3.852.159</b>	<b>10.091.756</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		801.755	186.694	496.994	710.604
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas vigentes		12.617.316	1.661.767	3.343.082	9.312.545
20	Otros créditos mayoristas vencidos		53.845	2.679	12.083	68.607
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>	-	<b>7.830.029</b>	<b>2.622.513</b>	<b>15.422.434</b>	<b>15.387.475</b>
22	Vigentes		7.734.310	2.581.421	15.227.532	15.055.761
23	Vencidos		95.720	41.092	194.903	331.714
<b>24</b>	<b>Otros activos</b>	25.292.534				<b>12.844.000</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>		9.246.768			<b>490.784</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					39.854.743
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					148%