

## 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 30 de setiembre de 2022.

### Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		set-22	Jun-22	Mar-22	Dic-21	Sep-21
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	3.438.259	3.348.250	3.309.319	3.243.164	3.295.810
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	4.690.339	4.544.140	4.542.769	4.584.014	3.939.910
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	709.512	677.671	698.955	759.815	729.980
4	RPN total	5.399.851	5.221.811	5.241.724	5.343.829	4.669.890
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	49.598.374	47.610.139	48.421.372	47.455.834	44.771.504
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	6,93%	7,03%	6,83%	6,83%	7,36%
7	Ratio de PNE	9,46%	9,54%	9,38%	9,66%	8,80%
8	Ratio de PNC	1,43%	1,42%	1,44%	1,60%	1,63%
9	Ratio RPN total	10,89%	10,97%	10,83%	11,26%	10,43%
<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)	2,89%	2,97%	2,83%	3,26%	2,43%
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	77.694.808	74.856.403	75.451.363	69.824.336	69.336.060
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	6,95%	6,98%	6,95%	7,65%	6,74%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	22.213.564	20.058.023	20.562.416	18.691.157	19.765.805
16	Salidas de efectivo totales netas **	3.372.753	3.315.514	3.151.686	2.847.980	2.909.727
17	RCL ***	659%	605%	652%	656%	679%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	51.693.423	49.339.141	50.420.025	46.527.162	46.563.377
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	32.636.289	31.570.856	32.503.945	32.337.068	30.679.771
20	RFNE (%)	158%	156%	155%	144%	152%

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
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		set-22	Jun-22	set-22
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	41.550.121	40.220.831	3.324.010
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	284.359	329.497	22.749
3	Riesgo de mercado ****	4.010.356	3.306.273	320.828
4	Riesgo operacional ****	3.753.538	3.753.538	300.283
5	<b>Total</b>	<b>49.598.374</b>	<b>47.610.139</b>	<b>3.967.870</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 compromisos contingentes

### Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		set-22	Jun-22
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	70.042.860	67.165.433
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	80.720	88.648
3	Total de activos (1) - (2)	69.962.140	67.076.786
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	7.559.277	7.615.344
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	173.391	164.274
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	5.399.851	5.221.811
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	77.694.808	74.856.403
<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))	6,95%	6,98%

## 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	22.382.807	22.213.564
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	28.865.828	3.091.806
3	Depósitos estables	3.545.226	177.261
4	Depósitos menos estables	25.320.602	2.914.544
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	22.323.815	8.977.165
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	22.323.815	8.977.165
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	741.119	40.788
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	727.842	727.842
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	113.900	5.695
13	Total de salidas de efectivo	52.772.504	12.843.295
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	12.783.665	10.036.688
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	941.635	941.635
17	Total de entradas de efectivo	13.725.300	10.978.323
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		659%

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>						
1	<b>Recursos Computables</b>					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	4.228.492	-	-	1.252.080	5.480.572
3	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>29.898.422</b>	<b>158.519</b>	-	<b>26.742.307</b>
4	Depósitos Estables	-	2.359.205	-	-	2.241.245
5	Depósitos menos Estables	-	27.539.217	158.519	-	24.501.062
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	-	<b>19.017.760</b>	<b>1.086.280</b>	<b>9.007.271</b>	<b>19.305.347</b>
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	19.017.760	1.086.280	9.007.271	19.305.347
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>330.394</b>	-	-	-	<b>165.197</b>
10	<b>Recursos No Computables</b>	<b>4.181.048</b>	<b>261.661</b>	<b>18.017</b>	-	-
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>51.693.423</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	-	<b>11.306.853</b>	<b>951.931</b>	<b>3.313.471</b>	<b>1.238.494</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	5.537.903	591.493	3.313.471	1.238.494
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	5.768.950	360.438	-	-
15	<b>Créditos</b>	-	<b>16.483.861</b>	<b>3.229.451</b>	<b>15.047.752</b>	<b>19.302.293</b>
16	<b>Mayoristas</b>	-	<b>10.643.617</b>	<b>1.274.990</b>	<b>3.730.234</b>	<b>7.970.734</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	1.200.151	31.642	10.958	206.802
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	9.438.501	1.243.100	3.718.161	7.757.605
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	4.965	247	1.114	6.326
21	<b>Minoristas</b>	-	<b>5.840.244</b>	<b>1.954.462</b>	<b>11.317.519</b>	<b>11.331.560</b>
22	Vigentes	-	5.785.723	1.931.056	11.206.502	11.142.616
23	Vencidos	-	54.522	23.406	111.017	188.944
24	<b>Otros activos</b>	<b>27.129.152</b>	-	-	-	<b>11.663.895</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	-	<b>7.613.076</b>	-	-	<b>431.607</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>32.636.289</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>158%</b>