

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 2020.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

| | a | b | c | d | e | |
|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | set-20 | Jun-20 | Mar-20 | Dic-19 | set-19 | |
| Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN) | | | | | | |
| 1 | Capital Común | 2.976.451 | 2.916.980 | 2.869.065 | 2.517.732 | 2.867.633 |
| 2 | Patrimonio Neto Esencial (PNE) | 3.615.076 | 3.550.160 | 3.514.185 | 3.077.772 | 2.867.633 |
| 3 | Patrimonio Neto Complementario (PNC) | 723.775 | 717.604 | 731.136 | 634.712 | 682.308 |
| 4 | RPN total | 4.338.851 | 4.267.764 | 4.245.321 | 3.712.484 | 3.549.941 |
| Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR) | | | | | | |
| 5 | Total de APR | 38.913.391 | 38.721.062 | 38.796.626 | 35.038.951 | 34.115.391 |
| Ratios de Capital como porcentaje de los APR | | | | | | |
| 6 | Ratio de capital común | 7,65% | 7,53% | 7,40% | 7,19% | 8,41% |
| 7 | Ratio de PNE | 9,29% | 9,17% | 9,06% | 8,78% | 8,41% |
| 8 | Ratio de PNC | 1,86% | 1,85% | 1,88% | 1,81% | 2,00% |
| 9 | Ratio RPN total | 11,15% | 11,02% | 10,94% | 10,60% | 10,41% |
| 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) | 3,15% | 3,02% | 2,94% | 2,69% | 2,41% |
| 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 | 68.735.660 | 64.490.229 | 64.598.134 | 52.130.765 | 50.446.198 |
| 14 | Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13) | 6,31% | 6,62% | 6,57% | 7,12% | 7,04% |
| Ratio de cobertura de liquidez (RCL) | | | | | | |
| 15 | Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) ** | 20.732.085 | 21.583.814 | 14.205.343 | 14.575.786 | 10.047.804 |
| 16 | Salidas de efectivo totales netas ** | 2.558.520 | 3.796.132 | 2.164.332 | 2.032.009 | 1.784.509 |
| 17 | RCL *** | 810% | 569% | 656% | 717% | 563% |
| Ratio de Financiación Neta Estable | | | | | | |
| 18 | Total de Financiación Estable Disponible (FED) | 45.068.048 | 42.638.005 | 41.612.583 | 34.394.023 | 0 |
| 19 | Total de Financiación Estable Requerida (FER) | 18.464.581 | 18.145.184 | 18.032.596 | 15.820.131 | 0 |
| 20 | RFNE (%) | 244% | 235% | 231% | 217% | 0% |

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

| | a | b | c | |
|--|--|-------------------|-------------------|------------------|
| | set-20 | jun-20 | set-20 | |
| APR totales | | | | |
| Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico) | | | | |
| 1 | Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados) | 33.647.909 | 33.475.587 | 2.691.833 |
| 2 | Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados | 253.739 | 280.732 | 20.299 |
| 3 | Riesgo de mercado **** | 2.244.886 | 2.197.885 | 179.591 |
| 4 | Riesgo operacional **** | 2.766.857 | 2.766.857 | 221.349 |
| 5 | Total | 38.913.391 | 38.721.062 | 3.113.071 |

**** 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-20 | jun-20 |
| Exposiciones del estado de situación financiera consolidado | | | |
| 1 | Total de activos según estado de situación financiera | 61.366.083 | 56.388.575 |
| 2 | Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido) | 112.621 | 107.742 |
| 3 | Total de activos (1) - (2) | 61.253.463 | 56.280.834 |
| Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 4 | Total de exposiciones contingentes | 7.077.114 | 7.854.640 |
| Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados | | | |
| 5 | Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros der | 164.788 | 135.617 |
| Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales | | | |
| 6 | RPN | 4.338.851 | 4.267.764 |
| 7 | Total de exposiciones (3) + (4) + (5) | 68.495.364 | 64.271.091 |
| Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 8 | Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7) | 6,33% | 6,64% |

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 | 20.810.966 | 20.732.085 |
| Salidas de efectivo | | | |
| 2 | Salidas relacionadas con captaciones mino | 27.325.796 | 2.942.034 |
| 3 | Depósitos estables | 3.165.413 | 158.271 |
| 4 | Depósitos menos estables | 24.160.383 | 2.783.763 |
| 5 | Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas | 15.611.111 | 6.370.742 |
| 6 | Depósitos operativos | - | - |
| 7 | Depósitos no operativos | 15.611.111 | 6.370.742 |
| 8 | Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas | - | - |
| 9 | Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas | 916.534 | 48.375 |
| 10 | Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados | 108.300 | 108.300 |
| 11 | Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual | - | - |
| 12 | Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes | 97.737 | 4.887 |
| 13 | Total de salidas de efectivo | 44.059.478 | 9.474.337 |
| Entradas de efectivo | | | |
| 14 | Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad | - | - |
| 15 | Entradas relacionadas con créditos no garantizados | 8.900.536 | 7.089.421 |
| 16 | Otras entradas de efectivo no | 264.932 | 264.932 |
| 17 | Total de entradas de efectivo | 9.165.469 | 7.354.354 |
| 18 | Ratio de Cobertura de Liquidez | | 810% |

Formulario 9.2: 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 | 3.812.847 | - | - | 638.625 | 4.451.472 |
| 3 | Captaciones minoristas | - | 28.669.429 | 145.546 | - | 25.701.368 |
| 4 | Depósitos Estables | - | 3.383.963 | - | - | 3.214.764 |
| 5 | Depósitos menos Estables | - | 25.285.466 | 145.546 | - | 22.486.604 |
| 6 | Financiaciones mayoristas | - | 14.836.801 | 850.715 | 7.027.068 | 14.870.826 |
| 7 | Depósitos operativos | - | - | - | - | - |
| 8 | Depósitos no operativos | - | 14.836.801 | 850.715 | 7.027.068 | 14.870.826 |
| 9 | Otros recursos computables | 88.764 | - | - | - | 44.382 |
| 10 | Recursos No Computables | 3.794.261 | 1.715.665 | 25.584 | 1.152 | - |
| 11 | TOTAL FED | | | | | 45.068.048 |
| Financiación Estable Requerida (FER) | | | | | | |
| 12 | Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores | - | 6.614.245 | 1.302.825 | 288.689 | 727.999 |
| 13 | Total de ALAC a efectos de RFNE | - | 6.158.267 | 258.094 | 288.689 | 727.999 |
| 14 | Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores | - | 455.978 | 1.044.731 | - | - |
| 15 | Créditos | - | 14.442.599 | 2.570.203 | 12.542.019 | 16.024.966 |
| 16 | Mayoristas | - | 9.739.655 | 992.404 | 3.398.742 | 6.819.940 |
| 17 | Con instituciones financieras, locales o del exterior | - | 2.201.636 | - | 35.446 | 365.691 |
| 18 | Colocaciones con fines operativos | - | - | - | - | - |
| 19 | Otros créditos mayoristas vigentes | - | 7.533.221 | 992.165 | 3.362.220 | 6.448.136 |
| 20 | Otros créditos mayoristas vencidos | - | 4.797 | 239 | 1.077 | 6.113 |
| 21 | Minoristas | - | 4.702.945 | 1.577.799 | 9.143.276 | 9.205.027 |
| 22 | Vigentes | - | 4.617.802 | 1.541.248 | 8.969.910 | 8.909.967 |
| 23 | Vencidos | - | 85.143 | 36.551 | 173.366 | 295.060 |
| 24 | Otros activos | 20.778.684 | - | - | - | 1.292.585 |
| 25 | Compromisos contingentes | - | 7.130.172 | - | - | 419.029 |
| 26 | TOTAL FER | | | | | 18.464.581 |
| 27 | RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%) | | | | | 244% |