

## 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 31 de marzo de 2022.

## Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Mar-22	Dic-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	3.309.319	3.243.164	3.295.810	3.191.040	3.073.640
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	4.542.769	4.584.014	3.939.910	3.844.695	3.736.445
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	698.955	759.815	729.980	740.809	751.179
4	RPN total	5.241.724	5.343.829	4.669.890	4.585.504	4.487.624
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	48.421.372	47.455.834	44.771.504	44.295.663	43.453.826
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	6,83%	6,83%	7,36%	7,20%	7,07%
7	Ratio de PNE	9,38%	9,66%	8,80%	8,68%	8,60%
8	Ratio de PNC	1,44%	1,60%	1,63%	1,67%	1,73%
9	Ratio RPN total	10,83%	11,26%	10,43%	10,35%	10,33%
<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)	2,83%	3,26%	2,43%	2,35%	2,33%
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	75.451.363	69.824.336	69.336.060	70.173.355	70.729.294
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	6,95%	7,65%	6,74%	6,53%	6,34%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	20.562.416	18.691.157	19.765.805	21.596.856	20.249.128
16	Salidas de efectivo totales netas **	3.151.686	2.847.980	2.909.727	2.824.259	2.772.404
17	RCL ***	652%	656%	679%	765%	730%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	50.420.025	46.527.162	46.563.377	47.558.772	47.051.662
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	32.503.945	32.337.068	30.679.771	30.941.835	30.094.363
20	RFNE (%)	155%	144%	152%	154%	156%

## 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-22	Dic-21	Mar-22
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	41.148.590	40.645.306	3.210.772
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	343.415	202.734	27.473
3	Riesgo de mercado ****	3.531.119	3.288.042	335.181
4	Riesgo operacional ****	3.753.538	3.319.751	300.283
5	<b>Total</b>	<b>48.776.663</b>	<b>47.455.834</b>	<b>3.873.710</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-22	Dic-21
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	67.331.274	63.053.788
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	91.908	102.235
3	Total de activos (1) - (2)	67.239.365	62.951.553
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	6.814.711	6.605.821
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	162.231	175.220
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	5.241.724	5.343.829
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	74.216.308	69.732.594
<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))	7,06%	7,66%

## 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	20.757.049	20.562.416
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	28.803.774	3.084.940
3	Depósitos estables	3.672.510	183.625
4	Depósitos menos estables	25.131.265	2.901.315
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	19.787.770	7.935.157
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	19.787.770	7.935.157
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	777.707	42.363
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	544.350	544.350
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	122.632	6.132
13	Total de salidas de efectivo	50.036.235	11.612.941
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	11.038.072	8.558.474
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	695.622	695.622
17	Total de entradas de efectivo	11.733.693	9.254.095
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		652%

## 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	4.100.182	-	-	1.233.450	5.333.632
3	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>28.991.796</b>	<b>154.164</b>	-	<b>25.926.244</b>
4	Depósitos Estables	-	2.209.140	-	-	2.098.683
5	Depósitos menos Estables	-	26.782.656	154.164	-	23.827.561
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	-	<b>18.568.605</b>	<b>1.064.690</b>	<b>8.794.540</b>	<b>18.503.456</b>
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	18.568.605	1.064.690	8.794.540	18.503.456
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>232.490</b>	-	-	-	<b>116.245</b>
10	<b>Recursos No Computables</b>	<b>3.702.133</b>	<b>398.276</b>	<b>56.657</b>	-	-
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>49.879.577</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	-	<b>9.271.196</b>	<b>79.516</b>	<b>1.896.479</b>	<b>1.067.643</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	6.488.737	79.516	1.896.273	1.067.643
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	2.782.459	-	206	-
15	<b>Créditos</b>	-	<b>17.642.101</b>	<b>3.164.805</b>	<b>14.566.591</b>	<b>19.038.064</b>
16	<b>Mayoristas</b>	-	<b>11.898.615</b>	<b>1.243.280</b>	<b>3.646.533</b>	<b>8.039.303</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	2.606.127	19.481	27.815	428.475
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	9.291.629	1.223.757	3.618.525	7.609.734
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	859	43	193	1.094
21	<b>Minoristas</b>	-	<b>5.743.486</b>	<b>1.921.525</b>	<b>10.920.058</b>	<b>10.998.761</b>
22	Vigentes	-	5.695.691	1.901.007	10.822.739	10.833.130
23	Vencidos	-	47.795	20.518	97.319	165.631
24	<b>Otros activos</b>	<b>28.536.270</b>	-	-	-	<b>11.530.853</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	-	<b>6.866.439</b>	-	-	<b>361.010</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>31.997.570</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>156%</b>