

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.

RESTRICTED

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	7,85%	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
	APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	set-20	jun-20	set-20
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%

RESTRICTED

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%

RESTRICTED