

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 2021.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	a	b	c	d	
	Set-21	Jun-21	Mar-21	Dic-20	Set-20	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	3.295.810.172	3.191.039.972	3.073.640.292	2.924.561.012	2.976.451.176
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3.939.910.172	3.844.694.972	3.736.445.292	3.559.661.012	3.615.076.176
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	729.980.000	740.809.000	751.179.000	719.780.000	723.775.000
4	RPN total	4.669.890.172	4.585.503.972	4.487.624.292	4.279.441.012	4.338.851.176
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	44.771.503.730	44.295.663.028	43.453.826.268	41.240.998.120	38.913.390.897
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	7,36%	7,20%	7,07%	7,09%	7,65%
7	Ratio de PNE	8,80%	8,68%	8,60%	8,63%	9,29%
8	Ratio de PNC	1,63%	1,67%	1,73%	1,75%	1,86%
9	Ratio RPN total	10,43%	10,35%	10,33%	10,38%	11,15%
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)	2,43%	2,35%	2,33%	2,38%	3,15%
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	69.336.059.834	70.173.355.093	70.729.293.685	63.257.812.269	68.735.659.507
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	6,74%	6,53%	6,34%	6,77%	6,31%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	19.765.805	21.596.856	20.249.128	22.706.309	20.732.085
16	Salidas de efectivo totales netas **	2.909.727	2.824.259	2.772.404	2.785.699	2.558.520
17	RCL ***	679%	765%	730%	815%	810%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ****	46.563.377	47.558.772	47.051.662	41.927.940	45.068.048
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ****	30.679.771	30.941.835	30.094.363	18.788.364	18.464.581
20	RFNE (%)	152%	154%	156%	223%	244%

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.

**** Se deberá informar el dato al cierre de cada trimestre

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

Sección 4- Ratio de capital por activos y riesgos compromisos contingentes

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		set-21	Jun-21	set-21
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	38.035.860.340	38.006.810.365	3.042.868.827
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	244.894.688	166.604.246	19.591.575
3	Riesgo de mercado ****	3.170.997.438	2.802.497.153	253.679.795
4	Riesgo operacional ****	3.319.751.264	3.319.751.264	265.580.101
5	Total	44.771.503.730	44.295.663.028	3.581.720.298

**** 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.

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

		a	b
		Set-21	Jun-21
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	61.543.055.012	63.181.245.381
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	83.553.960	85.702.771
3	Total de activos (1) - (2)	61.459.501.051	63.095.542.610
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	7.549.931.109	6.870.457.626
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	207.853.883	143.165.470
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	4.669.890.172	4.585.503.972
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	69.217.286.043	70.109.165.705
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	6,75%	6,54%

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	20.014.759	19.765.805
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	29.835.198	3.177.146
3	Depósitos estables	3.592.895	179.645
4	Depósitos menos estables	26.242.304	2.997.501
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	16.525.055	6.635.251
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	16.525.055	6.635.251
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	823.655	44.104
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	301.003	301.003
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	121.536	6.077
13	Total de salidas de efectivo	47.606.448	10.163.581
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	9.907.180	7.667.026
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	550.237	550.237
17	Total de entradas de efectivo	10.457.417	8.217.263
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		679%

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	4.109.344			644.100	4.753.444
3	Captaciones minoristas	-	29.740.826	157.294	-	26.625.206
4	Depósitos Estables		2.414.418			2.293.697
5	Depósitos menos Estables		27.326.408	157.294		24.331.510
6	Financiaciones mayoristas	-	14.793.175	848.214	7.006.406	15.078.627
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		14.793.175	848.214	7.006.406	15.078.627
9	Otros recursos computables	212.199				106.100
10	Recursos No Computables	3.304.334	149.444	157.137	-	
11	TOTAL FED					46.563.377
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	5.643.766	697.815	940.900	568.905
13	Total de ALAC a efectos de RFNE		511.194	637.527	940.900	568.905
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		5.132.572	60.288	-	-
15	Créditos	-	15.523.086	2.917.197	14.387.822	18.071.362
16	Mayoristas	-	10.233.283	1.146.625	3.843.729	7.612.289
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		1.689.610	21.391	43.357	307.494
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas vigentes		8.543.507	1.125.225	3.800.335	7.304.584
20	Otros créditos mayoristas vencidos		165	8	37	210
21	Minoristas	-	5.289.804	1.770.572	10.544.092	10.459.074
22	Vigentes		5.237.099	1.747.946	10.436.776	10.276.427
23	Vencidos		52.705	22.626	107.316	182.647
24	Otros activos	29.701.724				11.635.620
25	Compromisos contingentes		7.611.453			403.884
26	TOTAL FER					30.679.771
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					152%