

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.

Fecha de aprobación por el Directorio: 23.10.19

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren a los saldos al 30 de setiembre de 2019.

RESTRICTED

Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e	
	set-19	jun-19	mar-19	dic-18	set-18	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	2.867.633.315	2.718.839.148	2.614.459.985	2.545.321.243	2.590.029.616
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	2.867.633.315	2.718.839.148	2.614.459.985	2.545.321.243	2.590.029.616
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	682.307.825	677.773.685	652.404.359	656.875.915	647.711.584
4	RPN total	3.549.941.140	3.396.612.833	3.266.864.345	3.202.197.158	3.237.741.199
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	34.115.391.246	33.888.684.254	32.620.217.951	32.805.814.453	32.385.579.176
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	8,41%	8,02%	8,01%	7,76%	8,00%
7	Ratio de PNE	8,41%	8,02%	8,01%	7,76%	8,00%
8	Ratio de PNC	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	10,41%	10,02%	10,01%	9,76%	10,00%
Requerimiento de capital comun 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						
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	2,41%	2,02%	2,01%	1,75%	2,00%
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	50.446.198.184	47.963.864.196	43.940.101.888	41.981.265.454	43.067.075.158
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,04%	7,08%	7,43%	7,63%	7,52%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	10.047.804	8.383.591	6.637.131	5.717.389	5.063.676
16	Salidas de efectivo totales netas **	1.784.509	1.957.355	1.898.788	1.707.290	1.552.959
17	RCL ***	563%	428%	350%	335%	326%

* El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente 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.

RESTRICTED

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-19	Jun-19	set-19
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	27.507.997.278	27.157.118.120	2.217.082.444
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	206.059.636	117.638.791	42.109
3	Riesgo de mercado ****	2.550.449.220	2.763.042.230	204.035.938
4	Riesgo operacional ****	3.850.885.113	3.850.885.113	308.070.809
5	Total	34.115.391.246	33.888.684.254	2.729.231.300

**** 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-19	Jun-19
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	45.224.967.236	42.757.219.304
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	76.761.522	80.844.451
3	Total de activos (1) - (2)	45.148.205.714	42.676.374.853
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	5.036.694.696	5.094.751.929
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	261.297.773	192.737.414
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	3.549.941.140	3.396.612.833
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	50.446.198.184	47.963.864.196
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7,04%	7,08%

RESTRICTED

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	10.084.392	10.047.804
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	17.767.920	1.861.907
3	Depósitos estables	2.540.036	127.002
4	Depósitos menos estables	15.227.885	1.734.906
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	12.170.544	4.926.023
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	12.170.544	4.926.023
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	888.631	46.950
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	138.383	138.383
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	60.185	3.009
13	Total de salidas de efectivo	31.025.663	6.976.273
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	8.608.079	6.637.953
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	182.052	182.052
17	Total de entradas de efectivo	8.790.131	6.820.005
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	563%

RESTRICTED