

## 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 2020/104, 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 junio de 2022.

## Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Jun-22	Mar-22	Dic-21	Sep-21	Jun-21
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>						
1	Capital Común	3.348.250	3.309.319	3.243.164	3.295.810	3.191.040
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	4.544.140	4.542.769	4.584.014	3.939.910	3.844.695
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	677.671	698.955	759.815	729.980	740.809
4	RPN total	5.221.811	5.241.724	5.343.829	4.669.890	4.585.504
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	47.610.139	48.421.372	47.455.834	44.771.504	44.295.663
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común	7,03%	6,83%	6,83%	7,36%	7,20%
7	Ratio de PNE	9,54%	9,38%	9,66%	8,80%	8,68%
8	Ratio de PNC	1,42%	1,44%	1,60%	1,63%	1,67%
9	Ratio RPN total	10,97%	10,83%	11,26%	10,43%	10,35%
<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)	2,97%	2,83%	3,26%	2,43%	2,35%
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	74.856.403	75.451.363	69.824.336	69.336.060	70.173.355
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	6,98%	6,95%	7,65%	6,74%	6,53%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	20.058.023	20.562.416	18.691.157	19.765.805	21.596.856
16	Salidas de efectivo totales netas **	3.315.514	3.151.686	2.847.980	2.909.727	2.824.259
17	RCL ***	605%	652%	656%	679%	765%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	49.339.141	50.420.025	46.527.162	46.563.377	47.558.772
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	31.570.856	32.503.945	32.337.068	30.679.771	30.941.835
20	RFNE (%)	156%	155%	144%	152%	154%

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.

## Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Jun-22	Mar-22	Jun-22
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	40.220.831	41.148.590	3.217.666
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	329.497	343.415	26.360
3	Riesgo de mercado ****	3.306.273	3.531.119	264.502
4	Riesgo operacional ****	3.753.538	3.753.538	300.283
5	<b>Total</b>	<b>47.610.139</b>	<b>48.776.663</b>	<b>3.808.811</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 3 - Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

### Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

		Saldo al 30/06/2022
<b>Capital Común</b>		
Fondos Propios		<b>3.389.070</b>
1	Capital integrado - acciones ordinarias	1.451.001
2	Aportes a capitalizar	0
3	Primas de emisión	0
4	Otros instrumentos de capital	0
5	(valores propios)	0
6	Reservas	102.084
7	Resultados acumulados	1.700.610
8	Resultado del ejercicio	135.375
Ajustes por Valoración		<b>47.828</b>
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	8.986
10	Coberturas de los flujos de efectivo	0
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0
13	Entidades valoradas por el método de la participación	0
14	Superávit de revaluación	86.590
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-47.749
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	0
Capital Común antes de conceptos deducibles		<b>3.436.897</b>
<b>Capital Común: conceptos deducibles</b>		
18	Activos intangibles	87.991
19	Inversiones especiales	656
20	El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de 3ª en el exterior originadas en movimientos de fondos, excluidas las operaciones con reembolso automático correspondientes a descuento de instrumentos derivados de operaciones comerciales emitidos o avalados por instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba.	0
21	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	0
22	Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	0
23	Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración".	0
24	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	0
25	Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencias temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles.	0
Total de conceptos deducibles del capital común		<b>88.648</b>
Total Capital Común		<b>3.348.250</b>
<b>Capital Adicional</b>		
26	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	0
27	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.195.890
28	Participación controlada	0
Total Capital Adicional		<b>1.195.890</b>
Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)		<b>4.544.140</b>
<b>Patrimonio Neto Complementario (PNC)</b>		
29	Obligaciones Subordinadas	677.671
30	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera correspondientes a estimaciones realizadas por la empresa para cubrir pérdidas futuras en la medida en que no estén adscritas a activos individualizados o a alguna categoría de ellos y que no reflejen una reducción en su valoración, con un límite del 1,25% del total de activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de crédito.	0
Total PNC		<b>677.671</b>
RPN total (PNE + PNC)		<b>5.221.811</b>
APR		<b>47.610.139</b>
<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>		
31	Ratio de capital común	7,03%
32	Ratio PNE	9,54%
33	Ratio PNC	1,42%
34	Ratio RPN total	10,97%
<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (5)</b>		
35	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito	0,00%
<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>		
36	Colchón de conservación de capital (2,5% a partir del 2019)	2,97%

(5) 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%)

### Formulario 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta

Instrumento	Monto según balance Jun/2021	% de cómputo para RPN	Monto computable antes de aplicación límite de PNC en RPN	Monto computable después de aplicación límite de PNC en RPN
Obligaciones Subordinadas:				
menores de 12 meses		0%		
entre 12 y 24 meses		25%		
entre 24 y 36 meses		50%		
entre 36 y 48 meses		75%		
más de 48 meses	677.671	100%	677.671	677.671

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas		

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.195.890	1.195.890

### 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
		Jun-22	Mar-22
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	67.165.433	67.665.080
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	88.648	91.908
3	Total de activos (1) - (2)	67.076.786	67.573.172
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	7.615.344	6.814.711
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	164.274	162.231
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	5.221.811	5.241.724
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	74.856.403	74.550.114
<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))	6,98%	7,03%

## Sección 5- Riesgo de crédito

### Formulario 5.1.2: Composición de riesgos Sector Financiero y Sector no Financiero

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos Vigentes	Deterioro	Créditos Vencidos	Deterioro	Créditos Diversos	Deterioro	Riesgos y Compromisos contingentes	Deterioro
1A	1.680.189	0	0	0	89	0	536.188	0
1C	19.026.242	502.736	0	0	56.914	273	4.334.088	18.740
2A	5.814.696	63.117	0	0	22.465	337	1.053.896	12.363
2B	6.011.681	74.281	0	0	3.557	54	441.895	11.026
3	1.236.907	42.534	137.615	8.283	108	18	53.270	5.618
4	433.486	92.136	48.812	14.493	0	0	3.475	998
5	46.320	14.283	222.614	188.245	651	649	3.672	3.104
<b>TOTAL</b>	<b>34.249.520</b>	<b>789.087</b>	<b>409.042</b>	<b>211.022</b>	<b>83.784</b>	<b>1.330,73</b>	<b>6.426.484</b>	<b>51.850</b>

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	18.172.236	2.781.277	0	26.182	1.204.580	<b>22.184.275</b>
1B	0	26.672	0	11	17.433	<b>44.116</b>
1C	0	4.466	0	55	0	<b>4.520</b>
2A	0	0	0	83	9.537	<b>9.621</b>
2B	0	0	0	22	0	<b>22</b>
3	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4	177	5.866	0	119	9.195	<b>15.357</b>
5	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>18.172.413</b>	<b>2.818.282</b>	<b>0</b>	<b>26.471</b>	<b>1.240.745</b>	<b>22.257.911</b>

### Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo al 1° de Enero 2022	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final al 30/06/2022
Créditos vigentes al sector financiero	-	75.850	76.087	-	237	<b>0</b>
Créditos vigentes al sector no financiero	786.117	642.354	583.487	-	55.897	<b>789.087</b>
Créditos diversos	2.255	1.758	2.546	-	135	<b>1.332</b>
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Colocación vencida al sector no financiero	11.285	37.336	19.444	-	14.949	<b>14.228</b>
Créditos en gestión	15.548	33.616	13.878	-	20.255	<b>15.032</b>
Créditos morosos	238.815	59.432	32.504	139.247	55.266	<b>181.762</b>
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	60.493	73.851	78.177	-	4.281	<b>51.885</b>
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Provisiones estadísticas	224.419	77.349	903	-	11.174	<b>289.691</b>
<b>Totales</b>	<b>1.338.932</b>	<b>1.001.546</b>	<b>807.027</b>	<b>139.247</b>	<b>51.188</b>	<b>1.343.016</b>

## Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas Junio 2022	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	161	503.093
Créditos vencidos	139	55.109
<b>Total</b>	<b>300</b>	<b>558.202</b>

## Sección 5.2 -Mitigación del riesgo de crédito

### Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito - presentación general

	a	b	c	d	e	
	Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral (6)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (7)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (6)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) (7)	
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	11.210.785	20.188.208	207.193	2.850.527	2.850.527
2	Colocación vencida	41.661	153.258	0	0	0
3	Créditos en gestión	23.606	450	0	0	0
4	Créditos morosos	150.961	39.106	0	0	0
5	Créditos diversos	83.709	-0	0	75	75
6	Riesgos y compromisos contingentes	5.136.783	1.471.735	23.907	1.058.712	1.058.712
	<b>Total</b>	<b>16.647.505</b>	<b>21.852.756</b>	<b>231.100</b>	<b>3.909.314</b>	<b>3.909.314</b>

### Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Exposiciones al riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Caja y oro	959.940	-	-	-	-	-	-	-	959.940
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el Banco Central del Uruguay, con el Gobierno Nacional y con gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros (excluidos los créditos vencidos)	20.754.396	799.662	-	-	-	-	-	-	21.554.058
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector público nacional y con entidades del sector público no nacional no financiero (excluidos los créditos vencidos)	-	200.904	30.459	-	-	-	-	-	231.362
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	7.427	3.551.885	800.073	-	-	-	6.043	-	4.365.429
Activos y riesgos y compromisos contingentes con bancos multilaterales de desarrollo (excluidos los créditos vencidos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero sin garantía	-	710.634	696.355	-	9.142.465	17.800.479	-	-	28.349.933
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	3.519.360	432.049	1.234.844	-	-	-	-	-	5.186.252
Créditos para la vivienda	-	-	-	7.106.377	5.949	2.125	-	-	7.114.451
Créditos vencidos	-	-	-	-	192.954	5.066	-	-	198.020
Otros activos	8.028.504	123.928	235.325	-	506.859	256.034	-	48.516	9.199.166
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>33.269.628</b>	<b>5.819.062</b>	<b>2.997.056</b>	<b>7.106.377</b>	<b>9.848.227</b>	<b>18.063.704</b>	<b>6.043</b>	<b>48.516</b>	<b>77.158.611</b>

## Sección 6- Riesgo de crédito en operaciones con derivados

### Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados

Factores de Riesgo	Nocionales y su distribución temporal				Valor razonable		Monto adicional (exposición potencial futura)	Equivalente de Crédito
	Hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Operaciones con valor razonable positivo	Operaciones con valor razonable negativo		
<b>Tasa de interés</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Tipo de cambio</b>								
Derivados OTC	138.232	10.709.514	0	10.847.745	0	0	164.274	329.497
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Acciones - Indices Bursátiles</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Mercancías</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Otros</b>								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
<b>Total</b>								
<b>Totales</b>								
Total Derivados OTC	138.232	10.709.514	0	10.847.745	0	0	164.274	329.497
Total Derivados en Bolsa								
<b>Total General</b>	<b>138.232</b>	<b>10.709.514</b>	<b>0</b>	<b>10.847.745</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>164.274</b>	<b>329.497</b>

### Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo

Ponderación por riesgo Exposiciones al riesgo	a	b	c	d	e	f	g	h
	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
Banco Central del Uruguay, Gobierno Nacional y gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	23.442	116.540	-	-	-	-	139.982
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	130.408	55.492	-	185.900
Otros	-	-	-	-	-	3.615	-	3.615
<b>Total</b>	-	<b>23.442</b>	<b>116.540</b>	-	<b>130.408</b>	<b>59.107</b>	-	<b>329.497</b>

### Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	a	b	c	d
	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado	
	Moneda nacional	Moneda Extranjera	Moneda nacional	Moneda Extranjera
Efectivo				
Valores públicos nacionales				
Valores públicos no nacionales				
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo				
Bonos corporativos				
Acciones				
Otro colateral				
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Sección 7- Riesgo de mercado

### Formulario 7.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

	General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital	
			Delta	Gamma	Vega		
1	Riesgo de tasa de interés	62.834	6.609	-	-	-	69.443
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	195.059	-	-	-	-	195.059
5	<b>Total</b>	<b>257.893</b>	<b>6.609</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>264.502</b>

## 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	20.295.647	20.058.023
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>28.714.658</b>	<b>3.081.980</b>
3	Depósitos estables	3.438.352	171.919
4	Depósitos menos estables	25.276.307	2.910.061
5	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas</b>	<b>22.377.803</b>	<b>8.980.299</b>
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	22.377.803	8.980.299
8	<b>Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas</b>	<b>746.366</b>	<b>41.539</b>
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	<b>591.423</b>	<b>595.524</b>
11	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	-	-
12	<b>Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes</b>	<b>126.552</b>	<b>6.326</b>
13	Total de salidas de efectivo	52.556.802	12.705.668
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>	-	-
15	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	<b>13.045.077</b>	<b>10.637.503</b>
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	<b>748.242</b>	<b>752.000</b>
17	Total de entradas de efectivo	13.793.319	11.389.503
18	<b>Ratio de Cobertura de Liquidez</b>		<b>605%</b>

## 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	4.114.568	-	-	1.195.890	5.310.458
3	<b>Captaciones minoristas</b>	-	<b>27.900.681</b>	<b>147.700</b>	-	<b>24.939.293</b>
4	Depósitos Estables	-	2.241.121	-	-	2.129.065
5	Depósitos menos Estables	-	25.659.559	147.700	-	22.810.228
6	<b>Financiaciones mayoristas</b>	-	<b>18.670.164</b>	<b>1.066.756</b>	<b>8.842.641</b>	<b>18.944.544</b>
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	18.670.164	1.066.756	8.842.641	18.944.544
9	<b>Otros recursos computables</b>	<b>289.691</b>	-	-	-	<b>144.845</b>
10	<b>Recursos No Computables</b>	<b>4.047.562</b>	<b>317.895</b>	<b>47.240</b>	<b>531</b>	<b>-</b>
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>49.339.141</b>
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	-	<b>8.940.120</b>	<b>311.207</b>	<b>1.090.175</b>	<b>975.696</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	5.242.644	311.207	1.089.977	975.696
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	3.697.476	-	197	-
15	<b>Créditos</b>	-	<b>17.668.748</b>	<b>3.069.518</b>	<b>14.421.219</b>	<b>18.752.613</b>
16	<b>Mayoristas</b>	-	<b>12.092.971</b>	<b>1.203.248</b>	<b>3.535.905</b>	<b>7.877.160</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	3.082.307	16.899	18.715	489.511
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	9.005.743	1.186.104	3.516.086	7.381.379
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	4.921	245	1.104	6.270
21	<b>Minoristas</b>	-	<b>5.575.777</b>	<b>1.866.270</b>	<b>10.885.314</b>	<b>10.875.453</b>
22	Vigentes	-	5.520.446	1.842.517	10.772.649	10.683.703
23	Vencidos	-	55.331	23.753	112.665	191.750
24	<b>Otros activos</b>	<b>29.051.503</b>	-	-	-	<b>11.410.869</b>
25	<b>Compromisos contingentes</b>	-	<b>7.667.229</b>	-	-	<b>431.678</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>31.570.856</b>
27	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>156%</b>