

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 2020.

RESTRICTED

Formulario 1.1.: Mediciones clave

	a	b	c	d	e	
	mar-20	dic-19	Set-19	jun-19	mar-19	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	2.869.065	2.517.732	2.867.633	2.718.839	2.614.460
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	3.514.185	3.077.772	2.867.633	2.718.839	2.614.460
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	731.136	634.712	682.308	677.774	652.404
4	RPN total	4.245.321	3.712.484	3.549.941	3.396.613	3.266.864
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	38.796.626	35.038.951	34.115.391	33.888.684	32.620.218
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	7,40%	7,19%	8,41%	8,02%	8,01%
7	Ratio de PNE	9,06%	8,78%	8,41%	8,02%	8,01%
8	Ratio de PNC	1,88%	1,81%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	10,94%	10,60%	10,41%	10,02%	10,01%
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)	2,94%	2,69%	2,41%	2,02%	2,01%
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	64.598.134	52.130.765	50.446.198	47.963.864	43.940.102
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	6,57%	7,12%	7,04%	7,08%	7,43%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	14.205	14.576	10.048	8.384	6.637
16	Salidas de efectivo totales netas **	2.164	2.032	1.785	1.957	1.899
17	RCL ***	656%	717%	563%	428%	350%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	41.612.583	34.394.023			
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	18.032.596	15.820.131			
20	RFNE (%)	231%	217%			

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.

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)
		mar-20	Set-19	mar-20
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	33.651.311	27.555.415	2.692.105
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	447.174	158.642	35.774
3	Riesgo de mercado ****	1.931.284	2.550.449	154.503
4	Riesgo operacional ****	2.766.857	3.850.885	221.349
5	Total	38.796.626	34.115.391	3.103.730

**** 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-20	Set-19
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	56.934.054	46.471.583
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	110.482	87.474
3	Total de activos (1) - (2)	56.823.572	46.384.109
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	7.370.836	5.525.256
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivad	189.706	136.360
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	4.245.321	3.712.484
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	64.384.114	52.045.724
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	6,59%	7,13%

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.

RESTRICTED

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	14.241.017	14.205.343
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	20.958.251	2.195.684
3	Depósitos estables	3.977.948	198.897
4	Depósitos menos estables	16.980.304	1.996.787
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	13.587.225	5.481.742
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	13.587.225	5.481.742
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	892.109	47.943
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	174.497	174.497
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	70.404	3.520
13	Total de salidas de efectivo	35.682.486	7.903.386
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	8.801.737	6.890.290
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	195.673	195.673
17	Total de entradas de efectivo	8.997.410	7.085.963
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		656%

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	3.710.359	-	-	645.120	4.355.479
3	Captaciones minoristas	-	25.820.129	81.951	-	23.130.440
4	Depósitos Estables	-	4.305.067	-	-	4.089.814
5	Depósitos menos Estables	-	21.515.062	81.951	-	19.040.626
6	Financiaciones mayoristas	-	14.924.392	406.637	6.450.385	14.115.900
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	14.924.392	406.637	6.450.385	14.115.900
9	Otros recursos computables	21.529	-	-	-	10.765
10	Recursos No Computables	4.192.626	584.922	89.610	-	-
11	TOTAL FED					41.612.583
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	8.571.910	372.389	156.818	842.852
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	7.976.706	51.356	156.818	842.852
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	595.204	321.033	-	-
15	Créditos	-	15.763.039	1.857.143	10.870.377	15.217.370
16	Mayoristas	-	10.916.433	717.904	2.844.000	6.868.357
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	2.369.133	-	36.476	391.846
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	8.524.895	716.595	2.787.062	6.432.336
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	22.405	1.309	20.461	44.175
21	Minoristas	-	4.846.606	1.139.239	8.026.377	8.349.014
22	Vigentes	-	4.741.575	1.103.777	7.830.092	8.012.236
23	Vencidos	-	105.031	35.462	196.286	336.778
24	Otros activos	17.500.704	-	-	-	1.545.540
25	Compromisos contingentes	-	7.332.349	-	-	426.833
26	TOTAL FER					18.032.596
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					231%

RESTRICTED