

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 2024.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Mar-24	Dic-23	set-23	Jun-23	Mar-23
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	4.869.577	4.619.028	4.278.133	4.232.257	4.869.577
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	5.996.137,43	5.789.688	5.434.813	5.354.497	5.996.137
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	638.384	663.374	655.452	635.936	638.384
4	RPN total	6.634.521	6.453.062	6.090.265	5.990.433	6.634.521
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	55.951.851	56.526.306	53.531.654	52.151.592	55.951.851
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	8,70%	8,17%	7,99%	8,12%	8,70%
7	Ratio de PNE	10,72%	10,24%	10,15%	10,27%	10,72%
8	Ratio de PNC	1,14%	1,17%	1,22%	1,22%	1,14%
9	Ratio RPN total	11,86%	11,42%	11,38%	11,49%	11,86%
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)	3,00%	2,75%	2,75%	2,50%	2,50%
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 %)	3,86%	3,42%	3,38%	3,49%	3,86%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	79.188.073	76.273.040	78.839.954	77.210.762	79.188.073
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,38%	8,46%	7,72%	7,76%	8,38%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	21.654.987	21.844.601	21.269.224	19.680.795	20.109.703
16	Salidas de efectivo totales netas **	5.332.174	5.653.634	4.208.593	4.299.378	3.858.234
17	RCL ***	406%	386%	505%	458%	521%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	51.713.577	48.124.881	50.135.467	49.254.528	48.398.147
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	35.761.891	34.633.621	32.919.786	31.903.126	32.244.135
20	RFNE (%)	145%	139%	152%	154%	150%

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-24	Dic-23	Mar-24
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	47.227.562	46.978.826	3.778.205
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	498.902	484.145	39.912
3	Riesgo de mercado ****	3.846.590	4.920.735	307.727
4	Riesgo operacional ****	4.378.797	4.142.600	350.304
5	Total	55.951.851	56.526.306	4.476.148

**** 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

		Mar-24	Dic-23
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	70.949.285	67.513.813
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	73.577	81.959
3	Total de activos (1) - (2)	70.875.709	67.431.854
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	7.980.053	8.479.515
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	332.312	361.671
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	6.634.521	6.453.062
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	79.188.073	76.273.040
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,38%	8,46%

Formulario 8.2: Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional

		Indicador de Negocio año 2023	Importe año 2023	Importe año 2023	Importe año 2021
Columna	I. Componente de intereses, arrendamientos y dividendos	1.378.971			
1	Ingresos por intereses		5.169.326	4.056.843	3.155.418
2	Gastos por intereses		-2.144.410	-1.852.955	-1.362.288
3	Activos que generan intereses		64.113.555	63.136.607	56.612.641
4	Ingresos por dividendos		0	0	0
	II. Componente de servicios	912.191			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		-5.600	-4.831	-5.792
7	Ingresos por comisiones		892.596	885.586	942.166
8	Gastos por comisiones		-212.383	-193.926	-184.162
	III. Componente financiero	628.036			
9	Primer componente financiero (CF1)		861.941	375.635	382.895
10	Segundo componente financiero (CF2)		72.308	181.709	9.621
	Indicador del Negocio - (I + II + III) calculado al cierre del año T-1	2.919.198			
	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional al año T				350.304

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.

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	21.549.433	21.654.987
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	23.527.543	2.430.261
3	Depósitos estables	3.938.852	196.890
4	Depósitos menos estables	19.588.691	2.233.371
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	23.016.124	9.387.667
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	23.016.124	9.387.667
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	671.694	37.213
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1.640.093	1.643.392
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	112.229	5.613
13	Total de salidas de efectivo	48.967.683	13.504.147
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	9.047.160	6.266.055
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	1.671.557	1.673.562
17	Total de entradas de efectivo	10.718.716	7.939.617
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		406%

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		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	4.943.154	-	-	1.764.944	6.708.098
3	Captaciones minoristas	-	25.808.484	128.606	-	23.188.003
4	Depósitos Estables	-	3.465.998	-	-	3.292.698
5	Depósitos menos Estables	-	22.342.486	128.606	-	19.895.306
6	Financiaciones mayoristas	-	21.600.043	1.235.071	10.230.303	21.593.688
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	21.600.043	1.235.071	10.230.303	21.593.688
9	Otros recursos computables	447.574	-	-	-	223.787
10	Recursos No Computables	3.614.302	441.389	29.118	-	-
11	TOTAL FED					51.713.577
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	5.520.069	2.558.706	6.543.958	942.662
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	3.897.379	1.539.379	5.814.684	942.662
	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	1.622.689	1.019.327	729.274	-
14	Créditos	-	19.809.516	3.845.349	17.500.888	23.035.100
15	Mayoristas	-	12.798.150	1.498.654	3.736.363	9.311.034
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	1.426.494	4.702	587.473	803.798
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	11.325.829	1.491.672	3.138.606	8.448.845
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	45.827	2.280	10.284	58.391
21	Minoristas	-	7.011.366	2.346.695	13.764.525	13.724.066
22	Vigentes	-	6.942.639	2.317.191	13.624.584	13.485.895
23	Vencidos	-	68.727	29.504	139.941	238.171
24	Otros activos	23.165.304	-	-	-	11.347.998
25	Compromisos contingentes	-	8.081.832	-	-	425.244
26	TOTAL FER					35.751.003
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					145%