

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 (en adelante RNRCSF) y de la Comunicación 2024/077, a continuación, se presenta el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales de acuerdo a la normativa vigente al 30 de junio de 2025.

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 2025, excepto que se exprese lo contrario.

Sección 1 - Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Jun-25	Mar-25	Dic-24	set-24	Jun-24
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	6.125.827.449	5.854.066.454	5.608.178.039	5.460.486.180	5.123.954.902
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	7.312.267.449	7.117.876.454	6.930.158.039	6.709.686.180	6.323.624.902
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	672.316.000	716.159.000	749.122.000	707.880.000	679.813.000
4	RPN total	7.984.583.449	7.834.035.454	7.679.280.039	7.417.566.180	7.003.437.902
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	67.676.786.189	64.469.239.526	65.908.331.924	62.631.285.430	58.557.197.012
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	9,05%	9,08%	8,51%	8,72%	8,75%
7	Ratio de PNE	10,80%	11,04%	10,51%	10,71%	10,80%
8	Ratio de PNC	0,99%	1,11%	1,14%	1,13%	1,16%
9	Ratio RPN total	11,80%	12,15%	11,65%	11,84%	11,96%
	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	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 %)	0,55%	0,90%	0,40%	0,59%	0,96%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,50%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	97.828.928.756	94.091.720.296	89.100.559.361	90.811.481.740	82.452.789.764
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,16%	8,33%	8,62%	8,17%	8,49%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	27.316.757	24.882.479	26.520.635	24.047.909	22.964.739
17	Salidas de efectivo totales netas **	5.469.926	6.003.255	7.481.391	6.919.838	6.695.712
18	RCL ***	499%	414%	354%	348%	343%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ****	64.224.390	62.166.700	58.309.041	59.023.615	53.416.732
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ****	41.458.649	40.200.211	41.288.515	39.854.743	37.085.653
21	RFNE (%)	155%	155%	141%	148%	144%

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.

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

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Jun-25	Mar-25	Jun-25
1	Riesgo de Crédito	55.430.524	54.702.820	4.434.442
2	Riesgo de crédito de contraparte	881.721	476.492	70.538
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	233.213	127.739	18.657
4	Operaciones pendientes de liquidación	0	4	-
5	Préstamos en valores	0	0	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	0	0	-
7	Riesgo de mercado ****	6.193.907	4.224.764	495.513
8	Riesgo operacional ****	4.937.420	4.937.420	394.994
9	Total	67.676.786	64.469.240	5.414.143

**** Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:
($1/X \times$ Requerimiento de capital por riesgo de mercado)

Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:
($1/X \times$ 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 (1) al 30/06/2025
Capital Común	
Fondos Propios	6.101.288
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	290.200
7 Resultados acumulados	3.935.788
8 Resultado del ejercicio	424.299
Ajustes por Valoración	77.971
9 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	10.262
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	9.852
15 Diferencia de cotización de instrumentos financieros	60.320
16 Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17 Otros	-2.463
Participación no controladora, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	0
18 Participación no controladora	0
19 Capital Común antes de conceptos deducibles	6.179.259
Capital Común: conceptos deducibles	
20 Activos intangibles	52.884
21 Inversiones especiales	548
22 El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de ésta 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
23 Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	0
24 Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	0
25 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
26 Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	0
27 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
28 Instrumentos propios de capital común.	0
29 Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital común en éstas (tenencia recíproca).	0
30 Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital común de las mismas.	0
31 El importe de las partidas que deban deducirse del capital adicional, que exceda del capital adicional de la institución.	0
Total de conceptos deducibles del capital común	53.432
Total Capital Común	6.125.827
Capital Adicional	
34 Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	0
35 Primas de emisión	0
36 Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.186.440
37 Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	0
Capital adicional: conceptos deducibles	
38 Instrumentos propios de capital adicional.	0
39 Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital adicional en éstas (tenencia recíproca).	0
40 Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital adicional de las mismas.	0
41 El importe de las partidas que deban deducirse del patrimonio neto complementario, que exceda del patrimonio neto complementario de la institución.	0
42 Total Capital Adicional	1.186.440
43 Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	7.312.267
Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
44 Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	672.316
45 Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera	0
46 Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada (no incluidos en el capital adicional)	0
Patrimonio neto complementario: conceptos deducibles	
47 Instrumentos propios de patrimonio neto complementario.	0
48 Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión computables como patrimonio neto complementario en éstas (tenencia recíproca)	0
49 Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como patrimonio neto complementario de las mismas.	0
50 Total PNC	672.316
51 RPN total (PNE + PNC)	7.984.583
52 APR	67.676.786
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo	
53 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	0,55%
54 Colchón de conservación de capital	2,50%
55 Colchón de capital contracíclico	0,75%

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

Instrumento	Monto según balance Dec/2022	% 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	672.316	100%	672.316	672.316

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas		

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.186.440	1.186.440

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

		Jun-25	Mar-25
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	88.363.441	85.012.389
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	53.432	63.277
3	Total de activos (1) - (2)	88.310.010	84.949.111
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	9.065.555	8.796.773
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	453.364	345.836
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	7.984.583	7.834.035
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	97.828.929	94.091.720
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,16%	8,33%

Sección 5- Riesgo de crédito

Subsección 5.1 - Información general sobre 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	1.659.351	0	0	0	0	0	680.006	0
1C	27.075.741	644.619	0	0	129.049	649	3.628.057	17.996
2A	6.619.424	60.314	0	0	15.589	235	1.937.378	27.623
2B	10.485.652	196.526	0	0	4.326	129	1.245.940	34.796
3	1.552.986	56.371	137.525	8.606	253	3	32.690	3.792
4	150.677	14.799	161.335	26.130	1.160	114	2.322	376
5	40.825	9.282	557.101	353.537	2.062	1.645	1.672	1.476
TOTAL	47.584.656	981.912	855.961	388.273	152.439	2.774,56	7.528.065	86.058

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	19.443.983	909.715	0	20.909	1.380.311	21.754.919
1B	0	456.711	0	20	2.663	459.394
1C	0	3.179	0	267	241.742	245.188
2A	0	0	0	0	0	0
2B	0	0	0	4	0	4
3	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0
TOTAL	19.443.983	1.369.605	0	21.200	1.624.716	22.459.504

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo al 1° de Enero 2025	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final al 30/06/2025
Créditos vigentes al sector financiero	1.333	33	348	-	- 121	897
Créditos vigentes al sector no financiero	965.816	807.122	661.818	-	- 129.208	981.912
Créditos diversos	2.328	3.756	3.084	-	- 223	2.777
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	13.395	68.406	31.636	-	- 6.309	43.856
Créditos en gestión	18.662	62.291	14.901	-	- 39.369	26.684
Créditos morosos	282.822	55.302	57.499	114.073	151.180	317.733
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	85.939	81.744	74.249	-	- 6.208	87.226
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	632.188	33.565	32.694	-	- 29.666	603.392
Totales	2.002.483	1.112.220	876.229	114.073	- 59.925	2.064.476

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas Diciembre 2024	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	323	346.106
Créditos vencidos	363	214.667
Total	686	560.773

Subsección 5.2 -Mitigación del riesgo de crédito

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

	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	19.382.035	25.094.112	168.821	3.108.508
2	Colocación vencida	55.289	416.306	0	0
3	Créditos en gestión	38.969	17.221	0	36
4	Créditos morosos	219.116	109.024	0	0
5	Créditos diversos	99.018	53.421	0	0
6	Riesgos y compromisos contingentes	6.460.380	1.896.408	88.107	795.992
	Total	26.254.807	27.586.492	256.928	3.904.537

- (6) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que cuenten con colateral o con garantías financieras, respectivamente, total o parcial
- (7) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que estén cubiertas por colateral o por garantías financieras, según corresponda, de acuerdo con la normativa de cómputo de garantías a los efectos de los requerimientos de capital por riesgo de crédito

Subsección 5.3 - Requerimiento de capital por riesgo de crédito

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Ponderación por riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Exposición total al riesgo de crédito
Exposiciones al riesgo									
Caja y oro	1.336.594	-	-	-	-	-	-	-	1.336.594
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)	25.991.607	300.000	-	-	-	-	-	-	26.291.607
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)	-	341.911	897	-	-	-	-	-	341.014
Activos y riesgos y compromisos contingentes con instituciones de intermediación financiera del país y con bancos del exterior (excluidos los créditos vencidos)	41.871	1.243.467	1.724.966	-	-	-	4.746	-	3.015.050
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	-	661.812	1.051.216	-	11.825.201	25.374.591	-	-	38.912.819
Activos y riesgos y compromisos contingentes con el sector no financiero con garantía	2.686.015	755.303	720.146	-	-	-	-	-	4.161.464
Créditos para la vivienda	-	-	-	10.621.356	4.189	360	-	-	10.625.905
Créditos vencidos	-	-	-	-	283.697	183.991	-	-	467.688
Otros activos	12.437.455	246.756	700.904	-	908.020	549.251	-	43.183	14.885.568
Otros riesgos y compromisos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	42.493.542	3.549.249	4.196.335	10.621.356	13.021.107	26.108.193	4.746	43.183	100.037.710

Sección 6– Riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte 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		
Tasa de interés								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Tipo de cambio								
Derivados OTC	527.068	28.960.311	0	29.487.379	479.349	433.724	453.364	1.114.935
Derivados en Bolsa								
Total								
Acciones - Índices Bursátiles								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Totales								
Total Derivados OTC	527.068	28.960.311	0	29.487.379	479.349	433.724	453.364	1.114.935
Total Derivados en Bolsa								
Total General	527.068	28.960.311	0	29.487.379	479.349	433.724	453.364	1.114.935

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

Ponderación por riesgo	0%	20%	50%	75%	100%	125%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
Exposiciones al riesgo								
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	-	23.621	-	-	-	-	-	23.621
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	24.093	350.452	-	-	1.943	-	376.488
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	233.431	232.532	-	465.962
Otros	-	-	-	-	233.214	15.650	-	248.864
Total	-	47.715	350.452	-	466.645	250.124	-	1.114.935

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	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	0	153.842	0	136.441
Valores públicos nacionales	0	0	0	0
Valores públicos no nacionales	0	0	0	0
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo	0	0	0	0
Bonos corporativos	0	0	0	0
Acciones	0	0	0	0
Otro colateral	0	0	0	0
Total	0	153.842	0	136.441

Formulario 6.5: Exposiciones con derivados de crédito

	Protección Comprada	Protección Vendida
Nocional	-	-
Swaps de incumplimiento crediticio de referencia única	-	-
Swaps de tasa de rendimiento total	-	-
Opciones de crédito	-	-
Otros derivados del crédito	-	-
Total nocional	-	-
Valor razonable	-	-
Valor razonable positivo (activo)	-	-
Valor razonable negativo (pasivo)	-	-

Sección 7- Titulizaciones

Formulario 7.2: Exposiciones a titulizaciones

Formulario 7.2:Exposiciones a titulizaciones.

		a	b	c	d	e	f
		Titulizaciones que corresponden a la cartera de negociación			Titulizaciones que no corresponden a la cartera de negociación		
		Tradicional	Sintética	Subtotal	Tradicional	Sintética	Subtotal
1	Minorista (total)	-	-	-	-	-	-
2	hipotecaria para adquisición de vivienda	-	-	-	-	-	-
3	tarjeta de crédito	-	-	-	-	-	-
4	otras exposiciones minoristas	-	-	-	-	-	-
5	retitulización	-	-	-	-	-	-
6	Mayorista (total)	-	-	-	-	-	-
7	préstamos a empresas	-	-	-	-	-	-
8	hipotecaria comercial	-	-	-	-	-	-
9	otras exposiciones mayoristas	-	-	-	-	-	-
10	retitulización	-	-	-	-	-	-

Sección 9- Riesgo de mercado

Formulario 9.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	82.872	246	-	-	-	83.119
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	412.394	-	-	-	-	412.394
5	Total	495.266	246	-	-	-	495.513

Sección 11- Riesgo de liquidez

Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	27.317.645	27.316.757
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	28.124.255	2.915.643
3	Depósitos estables	4.693.165	234.658
4	Depósitos menos estables	23.431.090	2.680.985
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	26.073.939	10.566.836
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	26.073.939	10.566.836
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	710.299	40.696
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1.246.980	1.246.980
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	441.134	22.057
13	Total de salidas de efectivo	56.596.607	14.792.212
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	10.871.178	7.935.331
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	1.236.613	1.236.613
17	Total de entradas de efectivo	12.107.792	9.171.944
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		499%

Formulario 11.3: 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	6.179.259	-	-	1.858.756	8.038.015
3	Captaciones minoristas	-	31.717.395	158.724	-	28.495.377
4	Depósitos Estables	-	4.142.553	-	-	3.935.425
5	Depósitos menos Estables	-	27.574.842	158.724	-	24.559.952
6	Financiaciones mayoristas	-	26.810.910	1.535.326	12.698.295	27.389.302
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	26.810.910	1.535.326	12.698.295	27.389.302
9	Otros recursos computables	603.392	-	-	-	301.696
10	Recursos No Computables	4.236.744	988.699	76.093	555	-
11	TOTAL FED					64.224.390
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	6.043.421	3.038.633	8.634.122	1.641.505
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	1.699.450	1.701.137	7.389.984	1.641.505
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	4.343.971	1.337.497	1.244.138	-
15	Créditos	-	21.732.915	4.442.446	20.886.838	26.481.673
16	Mayoristas	-	13.918.515	1.823.734	4.058.939	10.169.208
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	1.284.464	165.205	197.897	473.169
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	12.567.642	1.655.225	3.846.140	9.611.424
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	66.409	3.304	14.903	84.615
21	Minoristas	-	7.814.400	2.618.712	16.827.899	16.312.465
22	Vigentes	-	7.703.860	2.571.258	16.602.820	15.929.392
23	Vencidos	-	110.540	47.454	225.079	383.073
24	Otros activos	32.328.531	-	-	-	12.845.847
25	Compromisos contingentes	-	9.152.781	-	-	489.625
26	TOTAL FER					41.458.649
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					155%