

## 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 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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
	Mar-25	Dic-24	set-24	Jun-24	Mar-24
<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1 Capital Común	5.854.066	5.608.178	5.460.486	5.123.955	4.869.577
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	7.117.876.45	6.930.158	6.709.686	6.323.625	5.996.137
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	716.159	749.122	707.880	679.813	638.384
4 RPN total	7.834.035	7.679.280	7.417.566	7.003.438	6.634.521
<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5 Total de APR	64.469.240	65.908.332	62.631.285	58.557.197	55.951.851
<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>					
6 Ratio de capital común	9,08%	8,51%	8,72%	8,75%	8,70%
7 Ratio de PNE	11,04%	10,51%	10,71%	10,80%	10,72%
8 Ratio de PNC	1,11%	1,14%	1,13%	1,16%	1,14%
9 Ratio RPN total	12,15%	11,65%	11,84%	11,96%	11,86%
<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>					
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 %)					
11	0,90%	0,40%	0,59%	0,96%	0,86%
Colchón de conservación de capital exigido (en %)					
12	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Colchón de capital contracíclico (en %)					
13	0,75%	0,75%	0,75%	0,50%	0,50%
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
14 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	94.091.720	89.100.559	90.811.482	82.452.790	79.188.073
15 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,33%	8,62%	8,17%	8,49%	8,38%
<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
16 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	24.882.479	26.520.635	24.047.909	22.964.739	21.654.987
17 Salidas de efectivo totales netas **	6.003.255	7.481.391	6.919.838	6.695.712	5.332.174
18 RCL ***	414%	354%	348%	343%	406%
<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
19 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	62.166.700	58.309.041	59.023.615	53.416.732	51.713.577
20 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	40.200.211	41.288.515	39.854.743	37.085.653	35.751.003
21 RFNE (%)	155%	141%	148%	144%	145%

**Notas:**

- 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%).
- [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
- [3] El Ratio de Cobertura de Liquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre
- [4] Se deberá informar el dato al cierre de cada trimestre
- [5] Fin del período de reporte = T y los cuatro trimestres anteriores (T-1 a T-4)

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

	a	b	c
	Mar-25	Dic-24	Mar-25
<b>APR totales</b>			
<b>Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)</b>			
1 Riesgo de Crédito	54.702.820	55.605.023	4.376.226
2 Riesgo de crédito de contraparte	476.492	560.907	38.119
3 Ajuste de valuación del crédito (CVA)	127.739	121.566	10.219
4 Operaciones pendientes de liquidación	4	26	0
5 Préstamos en valores	0	0	-
6 Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	0	0	-
7 Riesgo de mercado ****	4.224.764	5.242.013	337.981
8 Riesgo operacional ****	4.937.420	4.378.797	394.994
9 <b>Total</b>	<b>64.469.240</b>	<b>65.908.332</b>	<b>5.157.539</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 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-25	Dic-24
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	85.012.389	79.597.904
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	63.277	70.222
3	Total de activos (1) - (2)	84.949.111	79.527.682
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	8.796.773	9.258.465
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	345.836	314.412
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	7.834.035	7.679.280
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	94.091.720	89.100.559
<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))	8,33%	8,62%

## Sección 10- Riesgo operacional

### Formulario 10.2: Indicador del Negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio año 2024	Importe año 2024	Importe año 2023	Importe año 2022
<b>Columna</b>	<b>I. Componente de intereses, arrendamientos y dividendos</b>	<b>1.551.931</b>			
1	Ingresos por intereses		5.465.433	5.169.326	4.056.843
2	Gastos por intereses		-2.206.571	-2.144.410	-1.852.955
3	Activos que generan intereses		79.673.981	64.113.555	63.136.607
4	Ingresos por dividendos		0	0	0
	<b>II. Componente de servicios</b>	<b>944.587</b>			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		-14.603	-5.600	-4.831
7	Ingresos por comisiones		1.030.544	892.596	885.586
8	Gastos por comisiones		-216.553	-212.383	-193.926
	<b>III. Componente financiero</b>	<b>795.095</b>			
9	Primer componente financiero (CF1)		807.695	861.941	375.635
10	Segundo componente financiero (CF2)		85.998	72.308	181.709
	<b>Indicador del Negocio - (I + II + III) calculado al cierre del año T-1</b>	<b>3.291.614</b>			
	<b>Requerimiento de capital por Riesgo Operacional al año T</b>				<b>394.994</b>

## Sección 11- Riesgo de liquidez

### Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	24.882.479	24.882.479
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	27.344.052	2.834.507
3	Depósitos estables	4.841.222	242.061
4	Depósitos menos estables	22.502.830	2.592.446
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	25.363.186	10.208.133
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	25.363.186	10.208.133
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	720.893	40.695
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1.452.001	1.452.001
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	475.017	23.751
13	Total de salidas de efectivo	55.355.149	14.559.087
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	9.150.388	6.714.141
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	1.460.495	1.460.495
17	Total de entradas de efectivo	10.610.883	8.174.636
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		414%

### 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	
<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	5.917.344	-	-	1.979.969	7.897.313
3	Captaciones minoristas	-	30.924.964	154.106	-	27.781.427
4	Depósitos Estables	-	4.152.374	-	-	3.944.755
5	Depósitos menos Estables	-	26.772.590	154.106	-	23.836.672
6	Financiaciones mayoristas	-	25.639.614	1.469.929	12.143.541	26.193.854
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	25.639.614	1.469.929	12.143.541	26.193.854
9	Otros recursos computables	588.212	-	-	-	294.106
10	Recursos No Computables	4.570.549	515.315	23.416	-	-
11	TOTAL FED					62.166.700
<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	7.292.539	1.873.494	8.367.746	870.689
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	2.696.741	1.557.634	7.013.035	870.689
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	4.595.798	315.861	1.354.711	-
15	Créditos	-	21.800.463	4.558.438	20.298.839	26.358.603
16	Mayoristas	-	13.791.238	1.873.963	3.592.305	9.983.710
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	913.115	178.276	378.668	604.774
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	12.872.873	1.695.425	3.212.459	9.372.247
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	5.250	261	1.178	6.689
21	Minoristas	-	8.009.225	2.684.475	16.706.533	16.374.892
22	Vigentes	-	7.890.964	2.633.706	16.465.732	15.965.061
23	Vencidos	-	118.261	50.769	240.802	409.832
24	Otros activos	29.527.487	-	-	-	12.497.341
25	Compromisos contingentes	-	8.873.270	-	-	473.578
26	TOTAL FER					40.200.211
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					155%