



HSBC BANK (CHILE)

Estados Financieros Intermedios por los periodos terminados al
30 de Septiembre de 2019 y 2018 y al 31 de Diciembre de 2018



HSBC BANK (CHILE)

CONTENIDO

Estado Intermedio de Situación Financiera

Estado Intermedio de Resultados del Periodo

Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales del Periodo

Estado Intermedio de Flujo de Efectivo

Estado Intermedio de Cambio en el Patrimonio

Notas a los Estados Financieros Intermedios

MM\$: Cifras expresadas en millones de pesos chilenos

HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de Flujo de Efectivo

Índice	Página
Estado intermedio de situación financiera	4
Estado intermedio de resultados	5
Estado intermedio de otros resultados integrales	6
Estado intermedio de flujo de efectivo	7
Estado intermedio de cambio en el patrimonio	9
 Notas a los estados financieros:	
Nota 1.1 Información general	10
Nota 1.2 Principales criterios contables	10
Nota 2 Cambios contables	11
Nota 3 Hechos relevantes	11
Nota 4 Segmentos de negocios	11
Nota 5 Efectivo y equivalente de efectivo	15
Nota 6 Instrumentos para negociación	16
Nota 7 Contratos de derivados financieros	16
Nota 8 Adeudado por bancos	17
Nota 9 Créditos y cuentas por cobrar a clientes	19
Nota 10 Instrumentos de inversión disponibles para la venta	21
Nota 11 Intangibles	22
Nota 12 Activo fijo	23
Nota 13 Depósitos y otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo	24
Nota 14 Contingencias y compromisos	24
Nota 15 Patrimonio	25
Nota 16 Ingresos y gastos por intereses y reajustes	26
Nota 17 Utilidad neta de operaciones financieras	27
Nota 18 Gastos de administración	28
Nota 19 Operaciones con partes relacionadas	29
Nota 20 Hechos posteriores	31

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.



HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de Situación Financiera

	30 de Septiembre 2019 MM\$	31 de Diciembre 2018 MM\$		30 de Septiembre 2019 MM\$	31 de Diciembre 2018 MM\$
Activos			Pasivos		
Efectivo y depósitos en bancos	137.530	195.620	Depósitos y otras obligaciones a la vista	106.460	185.527
Operaciones con liquidación en curso	179.006	68.468	Operaciones con liquidación en curso	149.476	67.096
Instrumentos para negociación	13.739	3.260	Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	Depósitos y otras captaciones a plazo	598.854	710.600
Contratos de derivados financieros	178.469	132.254	Contratos de derivados financieros	169.173	130.657
Adeudados por bancos	40.065	36.920	Obligaciones con bancos	35.699	34.663
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	198.750	215.550	Otras obligaciones financieras	-	36
Instrumentos de inversión disponible para la venta	424.837	564.527	Obligaciones por contratos de arrendamiento	2.979	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	Impuestos corrientes	2.544	-
Inversiones en sociedades	273	273	Impuestos diferidos	6.345	106
Intangibles	324	193	Provisiones	6.690	6.664
Activo fijo	996	1.196	Otros pasivos	2.355	1.351
Activo por usar bienes en arrendamiento	2.953	-	Total Pasivos	1.080.575	1.136.700
Impuestos corrientes	1.331	112	Patrimonio		
Impuestos diferidos	4.836	4.331	Capital	83.103	83.103
Otros activos	1.020	836	Reservas		
Total Activos	1.184.129	1.223.540	Cuentas de valoración	14.646	(784)
			Utilidades retenidas:		
			Utilidad retenidas de ejercicios anteriores	-	-
			Utilidad del periodo	8.294	6.459
			Menos: Provisión para dividendos mínimos	(2.489)	(1.938)
			Interés no controlador	-	-
			Total Patrimonio	103.554	86.840
			Total Pasivos y Patrimonio	1.184.129	1.223.540

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

	Por el período entre el 1° de Enero y el	
	30 de Septiembre	30 de Septiembre
	2019	2018
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	21.205	15.696
Gastos por intereses y reajustes	(14.950)	(10.995)
Ingresos netos por intereses y reajustes	6.255	4.701
Ingresos por comisiones y servicios	2.313	1.378
Gastos por comisiones y servicios	(477)	(429)
Ingresos netos por comisiones y servicios	1.836	949
Utilidad neta de operaciones financieras	7.147	4.722
Utilidad (pérdida) de cambio, neta	4.177	4.783
Otros ingresos operacionales	-	1
Total ingresos operacionales	19.415	15.156
Provisiones por riesgo de crédito	661	(791)
INGRESO OPERACIONAL NETO	20.076	14.365
Remuneraciones y gastos del personal	(4.832)	(5.030)
Gastos de administración	(3.381)	(2.903)
Depreciaciones y amortizaciones	(841)	(913)
Otros gastos operacionales	(361)	(205)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(9.415)	(9.051)
RESULTADO OPERACIONAL	10.661	5.314
Resultado por inversiones en sociedades	4	4
Resultado antes de impuesto a la renta	10.665	5.318
Impuesto a la renta	(2.371)	(885)
Resultado de operaciones continuas	8.294	4.433
Resultado de operaciones descontinuadas	-	-
UTILIDAD/(PERDIDA) DEL PERIODO	8.294	4.433
RESULTADO DE LOS PROPIETARIOS	8.294	4.433

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales

	Por el período entre el 1° de Enero y el	
	30 Septiembre	30 Septiembre
	2019	2018
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
UTILIDAD/(PERDIDA) DEL PERIODO	<u>8.294</u>	<u>4.433</u>
Otros resultados integrales		
Variación neta de cartera disponible para la venta	15.430	(333)
Otros resultados integrales del período, neto de impuestos	-	-
RESULTADO INTEGRAL DE LOS PROPIETARIOS	<u><u>23.724</u></u>	<u><u>4.100</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

HSBC BANK (CHILE)
Estado Intermedio de Flujo de Efectivo

	30 Septiembre	30 Septiembre
	2019	2018
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES OPERACIONALES		
Utilidad del ejercicio	8.294	4.433
Cargos (abonos) a resultados que no representan movimiento de efectivo		
Depreciación y amortizaciones	841	913
Provisiones por activos riesgosos	(661)	791
Utilidad por inversión en sociedades	(4)	(4)
Ajuste de Instrumentos de negociación	26	74
Pérdida en venta de activos fijos	10	-
Utilidad de cambio	(4.177)	(4.783)
Impuesto a la renta e impuesto diferido	3.714	283
Intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos	1.021	(9.001)
Otros cargos que no significan movimiento de efectivo	1.334	1.978
Variación neta de los activos y pasivos que afectan el flujo de la operación:		
(Aumento) Disminución adeudados por bancos	(39.596)	(573)
(Aumento) Disminución neta de créditos y cuentas por cobrar a clientes	(20.400)	(23.837)
(Aumento)/Disminución neta en disponibles para la venta	(8.024)	(136.289)
(Disminución) / Aumento neta de depósitos y captaciones a plazo	(132.188)	269.221
Aumento / (Disminución) neta de depósitos y otras obligaciones a la vista	(14.719)	(27.801)
Disminución / (Aumento) neto de instrumentos para negociación	(4.890)	13.859
Disminución contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	(2.478)
Aumento/(Disminución) de obligaciones con bancos	25.581	10.002
Aumento/(Disminución) de otras obligaciones financieras	(38)	38
Aumento neto de contratos derivados financieros	(36.627)	2.600
Aumento neto de otros activos y pasivos	21.347	(55)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	4	4
Total Flujo de efectivo utilizado en actividades de la operación	<u>(199.152)</u>	<u>99.375</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de Flujo de Efectivo

	30 Septiembre 2019	30 Septiembre 2018
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Compra de activo fijo e intangibles	(441)	(280)
Venta Activo Fijo	48	-
Disminución inversión en sociedades	-	-
Flujo de efectivo utilizado en actividades de inversión	<u><u>(393)</u></u>	<u><u>(280)</u></u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Distribución de dividendos	(6.459)	(3.094)
Flujo de efectivo neto originado por actividades de financiamiento	<u><u>(6.459)</u></u>	<u><u>(3.094)</u></u>
Efecto sobre el efectivo		
Variación efectivo y durante el periodo	(206.004)	96.001
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	<u>373.064</u>	<u>277.063</u>
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>167.060</u></u>	<u><u>373.064</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de cambio en el patrimonio

	Capital Pagado	Reservas	Instrumentos de Inversión Disponibles para la Venta	Atribuible a tenedores del Banco			Total	Total de Patrimonio
				Utilidades retenidas ejercicios anteriores	Utilidad (Pérdida) del periodo	Provisión para dividendos mínimos		
				MM\$	MM\$	MM\$		
Saldos al 1 de Enero de 2018	83.103	-	(1.913)	-	10.314	(3.094)	7.220	88.410
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	10.314	(10.314)	3.094	3.094	3.094
Cambio neto en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	-	-	(333)	-	-	-	-	(333)
Utilidad del periodo	-	-	-	-	4.433	-	4.433	4.433
Distribución de dividendos	-	-	-	(3.094)	-	-	(3.094)	(3.094)
Dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(1.330)	(1.330)	(1.330)
Saldos al 30 de Septiembre de 2018	83.103		(2.246)	7.220	4.433	(1.330)	10.323	91.180
Saldos al 1 de Octubre de 2018	83.103	-	(2.246)	7.220	4.433	(1.330)	10.323	91.180
Aplicación de resultados de periodos anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	-	-	1.462	-	-	-	-	1.462
Utilidad del periodo	-	-	-	-	2.026	-	2.026	2.026
Distribución de dividendos	-	-	-	(7.220)	-	-	(7.220)	(7.220)
Dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(608)	(608)	(608)
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	83.103		(784)	-	6.459	(1.938)	4.521	86.840
Saldos al 1 de Enero de 2019	83.103	-	(784)	-	6.459	(1.938)	4.521	86.840
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	6.459	(6.459)	1.938	1.938	1.938
Cambio neto en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	-	-	15.430	-	-	-	-	15.430
Utilidad del periodo	-	-	-	-	8.294	-	8.294	8.294
Distribución de dividendos	-	-	-	(6.459)	-	-	(6.459)	(6.459)
Dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(2.489)	(2.489)	(2.489)
Saldos al 30 de Septiembre de 2019	83.103		14.646	-	8.294	(2.489)	5.805	103.554

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

Nota 1.1 Información General**Antecedentes del Banco**

HSBC Bank Chile (el Banco) es una sociedad anónima cerrada, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El Banco obtuvo la autorización de existencia en Chile por parte de la CMF, mediante la resolución N° 116 del 07 de noviembre de 2002 y la autorización para operar mediante el “certificado de autorización de existencia y extracto de los estatutos de HSBC Bank (Chile)” del 19 de diciembre de 2002, dando inicio a sus actividades comerciales el 02 de enero de 2003.

El domicilio social del Banco está ubicado en Isidora Goyenechea #2800 Piso 23, Las Condes, Santiago y su página WEB es www.hsbc.cl

HSBC Bank (Chile) se dedica a diversas actividades del giro bancario, las cuales están establecidas en la Ley General de Bancos.

Los Estados Financieros y su publicación han sido aprobados por la Administración del Banco el 30 de Octubre de 2019.

Nota 1.2 Principales Criterios Contables**(a) Bases de Preparación**

De acuerdo a lo establecido en Compendio de Normas Contables (el compendio) impartido por la Comisión para el Mercado Financiero, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los presentes estados financieros intermedios se han preparado en concordancia con lo establecido en la NIC 34 sobre “información financiera intermedia” y contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, cambios en el patrimonio y en flujo de efectivo.

Para la elaboración y presentación de los Estados Financieros Intermedios se han utilizado las mismas políticas, métodos y criterios contables que en los Estados Financieros anuales más recientes al 31 de diciembre de 2018, excepción de los indicado en la Nota 2.

(b) Información comparativa

Los estados financieros intermedios presentan información comparativa según lo establecido en la NIC 34 y en el Compendio de Normas Contable de la Comisión para el Mercado Financiero.

(c) Bases de estimación

La preparación de la información financiera intermedia requiere el uso de estimaciones y suposiciones de las condiciones futuras. El uso de la información disponible y la aplicación de los juicios determinan las estimaciones aplicadas.

(d) Estacionalidad de las transacciones del periodo intermedio

Dadas las actividades que realiza el Banco, las transacciones no tienen un carácter estacional.

Nota 2 Cambios Contables

A partir del ejercicio iniciado el 1 de enero de 2019, el Banco realizó la adopción de la NIIF 16 “Arrendamientos”, reconociendo los efectos de contratos mantenidos a la fecha. El Banco registró un activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento de aproximadamente MM\$3.335.

Nota 3 Hechos Relevantes**2018**

HSBC Bank (Chile) informa que en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de abril de 2018 se renovó el Directorio del Banco, designándose a las siguientes personas como Directores del Banco por un periodo de 3 años: Gustavo Costa Aranda, Kevin J. Ball, Luis Guimaraes, Andrés Chechilnitzky Rodríguez y Martin Peusner. La presente comunicación se efectúa en virtud de lo dispuesto en el Art. 44 de la Ley General de Bancos y además en los Arts. 9 y 10 de la Ley 18.045 por tratarse de un hecho esencial respecto del Banco y de sus negocios.

2019

A la fecha no existen hechos relevantes que señalar.

Nota 4 Segmentos de Negocios

Los segmentos de negocios son determinados por el Banco en base de las distintas unidades de negocio, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan.

La información por segmento se presenta respecto de los segmentos de negocios y la distribución de las actividades comerciales del Banco. El formato principal de los segmentos del negocio se basa en la estructura de administración y medición aplicada por el Banco. La utilidad por cada segmento se utiliza para medir gestión y a juicio de la Administración esta información es la más relevante para medir la operación de cada segmento.

A partir del año 2019, la Administración del Banco decidió cerrar el segmento de negocio de “Commercial Banking - CMB” y los clientes asociados a este segmento serán considerados como parte de “Global banking and markets - GBM”

El Banco incluye los siguientes segmentos de negocio:

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

GBM: “Global banking and markets” representa la banca global y de mercados de la banca comercial y de inversión que brinda servicios a los clientes corporativos e institucionales del grupo en todo el mundo. La banca global y de mercados se conforma de cinco grupos de productos globales: banca global, mercados globales, administración del balance, inversiones de capital privado e investigación. Maneja principalmente derivados, instrumentos para negociación, activos y pasivos de inversión, préstamos, otros créditos, depósitos y cuentas corrientes de clientes empresas.

Nota 4 Segmentos de Negocios
a) Resultados

	2019	2018
	GBM	GBM
	MM\$	MM\$
Resultados		
Ingresos por intereses y reajustes	21.205	15.696
Gastos por intereses y reajustes	(14.950)	(10.995)
Ingresos netos por intereses y reajustes	6.255	4.701
Ingresos por comisiones y servicios	2.313	1.378
Gastos por comisiones y servicios	(477)	(429)
Ingresos netos por comisiones y servicios	1.836	949
Utilidad neta de operaciones financieras	7.147	4.722
Utilidad (pérdida) de cambio, neta	4.177	4.783
Otros ingresos operacionales	-	1
Total ingresos operacionales	19.415	15.156
Provisiones por riesgo de crédito	661	(791)
INGRESO OPERACIONAL NETO	20.076	14.365
Remuneraciones y gastos del personal	(4.832)	(5.030)
Gastos de administración	(3.381)	(2.903)
Depreciaciones y amortizaciones	(841)	(913)
Otros gastos operacionales	(361)	(205)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(9.415)	(9.051)
RESULTADO OPERACIONAL	10.661	5.314
Resultado por inversiones en sociedades	4	4
Resultado antes de impuesto a la renta	10.665	5.318
Impuesto a la renta	(2.371)	(885)
Resultado de operaciones continuas	8.294	4.433
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO	8.294	4.433

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

b) Activos y Pasivos

Los criterios de contabilización de las transacciones entre segmento, es igual a la contabilización definida por el banco.

	<u>30 de Septiembre 2019</u>	<u>31 de Diciembre 2018</u>
	GBM MM\$	GBM MM\$
Activo del segmento	1.172.396	1.216.599
Activos no incorporados en segmentos	11.733	6.941
Pasivo del segmento	1.059.662	1.128.579
Pasivos no incorporados en segmentos	<u>20.913</u>	<u>8.121</u>

c) Otra información de segmentos

	<u>30 de Septiembre 2019</u>	<u>31 de Diciembre 2018</u>
	GBM MM\$	GBM MM\$
Activo fijo	996	1.196
Intangibles	324	193
Instrumentos para negociación	<u>13.739</u>	<u>3.260</u>

Nota 5 Efectivo y Equivalente de Efectivo

	30 de Septiembre	31 de Diciembre
	2019	2018
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	395	400
Depósitos en el Banco Central de Chile	110.533	174.314
Depósitos bancos nacionales	429	163
Depósitos en el exterior	26.173	20.743
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>137.530</u>	<u>195.620</u>
Operaciones con liquidación en curso neta	29.530	1.372
Instrumentos financieros de alta liquidez	-	3.013
Subtotal	<u>29.530</u>	<u>4.385</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>167.060</u></u>	<u><u>200.005</u></u>

El Banco presenta, como parte de su efectivo y equivalente de efectivo, MM\$0, al 30 de septiembre de 2019 (MM\$ 3.013 al 31 de diciembre de 2018) correspondiente a instrumentos financieros con vencimiento contractual menor a tres meses y que están disponibles para ser utilizados, los cuales se encuentran como parte de los Instrumentos para negociación e Instrumentos disponibles para la venta.

El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile puede responder a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales. Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior normalmente dentro de 12 ó 24 horas hábiles. Al cierre estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	30 de Septiembre	31 Diciembre
	2019	2018
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Activos		
Documento a cargo de otros bancos (canje)	198	488
Fondos por recibir	178.808	67.980
Subtotal - Activos	<u>179.006</u>	<u>68.468</u>
Pasivos		
Fondos por entregar (recibir)	149.476	67.096
Subtotal - Pasivos	<u>149.476</u>	<u>67.096</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u><u>29.530</u></u>	<u><u>1.372</u></u>

Nota 6 Instrumentos para negociación

	30 de Septiembre 2019 MM\$	31 de Diciembre 2018 MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile		
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	3.260
Instrumentos del Banco Central de Chile	-	-
Bonos o Pagarés de la Tesorería	13.739	-
Total	13.739	3.260

Dentro de la cartera de instrumentos para negociación, se consideran como equivalente de efectivo la parte que tiene vencimiento hasta 90 días, la que asciende a MM\$0 al 30 de septiembre de 2019 (MM\$ 1.963 al 31 de diciembre de 2018).

Al 30 de Septiembre 2019 y 31 de diciembre 2018, el Banco no mantiene instrumentos financieros para negociación vendidos con pacto de retro-compra a instituciones financieras.

Nota 7 Contratos de Derivados Financieros

	Nocional			Valor razonable	
	Menos de tres meses	Entre tres meses y un año	Más de un año	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
30 Septiembre 2019					
Derivados mantenidos para negociación					
Forwards de monedas	387	226	(31)	147.339	(146.756)
Swap de tasas de interés	194	583	1.701	21.531	(19.053)
Swap de monedas y tasas	-	(3.165)	9.400	9.599	(3.364)
Total activos/(pasivos) por derivados mantenidos negociación	582	(2.356)	11.070	178.469	(169.173)
31 Diciembre 2018					
Derivados mantenidos para negociación					
Forwards de monedas	1.165	134	16	126.262	(124.947)
Swap de tasas de interés	(177)	3.633	196	4.378	(726)
Swap de monedas y tasas	-	(4.095)	725	1.614	(4.984)
Total activos/(pasivos) por derivados mantenidos negociación	988	(327)	937	132.254	(130.657)

El Banco tiene forwards de moneda, los cuales son en su mayoría contratos en pesos contra dólar o con UF, de liquidación tanto por compensación como por entrega física.

Los contratos de swap de tasa de interés corresponden principalmente a swap de tasa fija versus tasa flotante en moneda local (Pesos Chilenos, UF) y en moneda extranjera (Dólar Estadounidense).

Los swaps de moneda corresponden a contratos de moneda extranjera versus moneda local, principalmente Pesos Chilenos o UF versus Dólar Estadounidense.

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 8 Adeudados por Bancos

Al cierre de los estados financieros intermedios los saldos presentados en adeudado por bancos, son los siguientes:

	30 de Septiembre 2019 MM\$	31 de Diciembre 2018 MM\$
Bancos en Chile		
Préstamos interbancarios	17.495	16.637
Depósitos intransferibles en bancos del país	-	-
Provisión para créditos con Bancos en el país	(6)	-
Subtotal	17.489	16.637
Bancos en el exterior		
Préstamos a bancos del exterior	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del exterior	22.584	20.290
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-
Provisión para créditos con Bancos en el exterior	(8)	(7)
Subtotal	22.576	20.283
Total	40.065	36.920

El importe en cada ejercicio por provisiones y deterioro de los créditos adeudados por bancos, se presenta a continuación:

30 Septiembre 2019	Bancos en el país MM\$	Bancos en el exterior MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero	6	7	13
Provisiones constituidas	2	8	10
Provisiones liberadas	(2)	(7)	(9)
Saldos	6	8	14
31 Diciembre 2018	Bancos en el país MM\$	Bancos en el exterior MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero	-	-	-
Provisiones constituidas	6	7	13
Provisiones liberadas	-	-	-
Saldos	6	7	13

Nota 9 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes.
La composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	Activos antes de Provisiones				Provisiones Constituidas			Activo neto MM\$
	Cartera sin deterioro MM\$	Cartera sub estandar MM\$	Cartera deteriorada MM\$	Total cartera MM\$	Provisiones individuales MM\$	Provisiones globales MM\$	Total provisiones MM\$	
30 Septiembre 2019								
Colocaciones Comerciales								
Préstamos comerciales	130.692	39.313	-	170.005	(4.788)	(2.919)	(7.707)	162.298
Créditos de comercio exterior	30.119	-	-	30.119	(471)	-	(471)	29.648
Derechos en cuentas corrientes	5.839	1.100	-	6.939	(158)	(153)	(311)	6.628
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	166.650	40.413	-	207.063	(5.417)	(3.072)	(8.489)	198.574
Colocaciones de Vivienda								
Préstamos conmutos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos conmutos financieros con Brrms Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo								
Créditos de consumo en cuentas	176	-	-	176	-	-	-	176
Subtotal	176	-	-	176	-	-	-	176
Total	166.826	40.413	-	207.239	(5.417)	(3.072)	(8.489)	198.750
31 Diciembre 2018								
Colocaciones Comerciales								
Préstamos comerciales	168.101	-	-	168.101	(7.926)	-	(7.926)	160.175
Créditos de comercio exterior	48.436	-	-	48.436	(767)	-	(767)	47.669
Derechos en cuentas corrientes	7.671	-	-	7.671	(134)	-	(134)	7.537
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	224.208	-	-	224.208	(8.827)	-	(8.827)	215.381
Colocaciones para vivienda								
Préstamos conmutos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos conmutos financieros con Brrms Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo								
Créditos de consumo en cuentas	170	-	-	170	-	(1)	(1)	169
Subtotal	170	-	-	170	-	(1)	(1)	169
Total	224.378	-	-	224.378	(8.827)	-	(8.828)	215.550

Las garantías recibidas por el Banco, para el respaldo del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones, corresponden a garantías reales del tipo prendas e hipotecas. Los valores razonables de dichas garantías corresponden al 100% de los activos cubiertos, tanto para Septiembre de 2019 como para diciembre de 2018 y ascienden a un monto de MM\$ 4.485 y a (MM\$ 5.495 al 31 de diciembre de 2018).

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

b) Características

30 Septiembre 2019	Créditos en el país MM\$	Créditos en el exterior MM\$	Total MM\$	Porcentaje %
Colocaciones Comerciales				
Manufactura	15.909	11.319	27.227	13,14
Minería	15.637	7.211	22.847	11,02
Electricidad, gas y agua	-	1.101	1.101	0,52
Agricultura y ganadería	-	-	-	0,00
Forestal	2.552	-	2.552	1,22
Pesca	1.838	-	1.838	0,88
Transporte	18.251	-	18.251	8,80
Telecomunicaciones	-	-	-	-
Construcción	4.279	-	4.279	2,07
Comercio	25.865	9.491	35.356	17,07
Servicio	81.436	-	81.436	39,33
Otros	5.106	7.069	12.175	5,87
Totales	170.873	36.190	207.063	99,92
Colocaciones de Vivienda				
Colocaciones de consumo	176	-	176	0,08
Totales	171.049	36.190	207.239	100,00

31 Diciembre 2018	Créditos en el país MM\$	Créditos en el exterior MM\$	Total MM\$	Porcentaje %
Colocaciones Comerciales				
Manufactura	23.056	2.976	26.032	11,60
Minería	26.878	5.552	32.430	14,45
Electricidad, gas y agua	6.972	3.195	10.167	4,52
Agricultura y ganadería	-	-	-	0,00
Forestal	2.426	-	2.426	1,07
Pesca	11.094	-	11.094	4,94
Transporte	17.348	-	17.348	7,73
Telecomunicaciones	-	-	-	0,00
Construcción	-	-	-	0,00
Comercio	28.607	18.120	46.727	20,83
Servicio	71.454	-	71.454	31,87
Otros	2.981	3.549	6.530	2,91
Totales	190.816	33.392	224.208	99,92
Colocaciones de Vivienda				
Colocaciones de consumo	170	-	170	0,08
Totales	121.168	33.392	224.378	100,00

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

c) Provisiones por riesgo de crédito

	<u>30 de Septiembre 2019</u>			<u>31 de Diciembre 2018</u>		
	<u>Provisiones</u>		<u>Totales</u>	<u>Provisiones</u>		<u>Totales</u>
	<u>Individuales</u>	<u>Globales</u>		<u>Individuales</u>	<u>Globales</u>	
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Saldos al 1 de enero	8.827	1	8.828	7.451	1	7.452
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	1.278	-	1.278	3.572	-	3.572
Provisiones liberadas	(1.617)	-	(1.617)	(2.196)	-	(2.196)
Saldos	8.488	1	8.489	8.827	1	8.828

Nota 10 Instrumentos de Inversión Disponible para Venta

	<u>30 de Septiembre 2019 MM\$</u>	<u>31 Diciembre 2018 MM\$</u>
Inversiones cotizadas en mercados activos		
Del Estado y del Banco Central:		
Instrumentos del Banco Central	63.295	129.945
Bonos o pagarés de la Tesorería	219.393	250.692
Otros instrumentos emitidos en el país:		
Instrumentos en otros bancos de Chile	93.652	143.396
Instrumentos emitidos en el exterior:		
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	48.497	40.494
Totales	424.837	564.527

La cartera de instrumentos disponible para la venta incluye MM\$0 (MM\$ 3.013 al 31 de diciembre de 2018), considerados como equivalente de efectivo.

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Banco no mantiene instrumentos de inversión hasta el vencimiento.

Nota 11 Intangibles

Al cierre de los estados financieros intermedios la composición del rubro intangible es la siguiente:

	Intangibles			
	Generados internamente	Licencias	Otros	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 enero 2018	100	77	-	177
Adiciones	71	13	-	84
Amortización del año	(68)	-	-	(68)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2018	103	90	-	193
Saldo al 1 enero 2019	103	90	-	193
Adiciones	176	-	-	176
Amortización del año	(45)	-	-	(45)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Saldos al 30 de Septiembre 2019	234	90	-	324

Nota 12 Activo Fijo

La composición y movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre 2018 se detalla a continuación:

	Terrenos y construcciones MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Costo				
Saldo al 1 de enero de 2018	-	798	2.688	3.486
Adiciones	-	237	23	260
Retiros/bajas	-	-	-	-
Ventas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>-</u>	<u>1.035</u>	<u>2.711</u>	<u>3.746</u>
Saldo al 1 de enero de 2019	-	1.035	2.711	3.746
Adiciones	-	69	139	208
Retiros/bajas	-	-	-	-
Ventas	-	-	(68)	(68)
Deterioro	-	-	-	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2019	<u>-</u>	<u>1.104</u>	<u>2.782</u>	<u>3.886</u>
Depreciación y pérdidas por deterioro				
Saldo neto al 1 de enero de 2018	-	215	1.889	2.104
Depreciación del período	-	191	255	446
Retiros/bajas	-	-	-	-
Ventas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>-</u>	<u>406</u>	<u>2.144</u>	<u>2.550</u>
Saldo neto al 1 de enero de 2019	-	406	2.144	2.550
Depreciación del período	-	171	188	359
Retiros/bajas	-	-	-	-
Ventas	-	-	(19)	(19)
Deterioro	-	-	-	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2019	<u>-</u>	<u>577</u>	<u>2.313</u>	<u>2.890</u>
Valores netos en libros				
Saldo al 1 de enero de 2018	-	583	799	1.382
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	629	567	1.196
Saldo al 30 de Septiembre de 2019	-	527	469	996

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 13 Depósitos, Otras Obligaciones a la Vista y Otras Captaciones a Plazo

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de Septiembre 2019 MM\$	31 Diciembre 2018 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	104.086	178.732
Otros depósitos y cuentas a la vista	277	3.741
Otras obligaciones a la vista	2.097	3.054
Totales	106.460	185.527
Depósitos y otras obligaciones a plazo		
Depósitos a Plazo	598.854	710.600

Nota 14 Contingencias y Compromisos

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco, mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	30 de Septiembre 2019 MM\$	31 de Diciembre 2018 MM\$
Avales y fianzas	7.983	8.174
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de créditos documentarias emitidas	-	-
Boletas de garantías	4.310	2.291
Otros compromisos de créditos	22.400	16.392
Total créditos contingentes	34.693	26.857
Cobranzas del exterior	-	-
Total operaciones por cuenta de terceros	-	-
Totales	34.693	26.857

Para satisfacer las necesidades de los clientes el Banco asume compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, por tanto, son parte del riesgo global del Banco.

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido relacionadas con los créditos contingentes ascienden a MM\$1.372 y MM\$ 1.758, respectivamente

Nota 15 Patrimonio

a) Capital

El valor nominal de las acciones ordinarias al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es de \$ 443.029 y las acciones emitidas son 187.580 para ambos años.

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la distribución de accionistas es la siguiente:

	N° de acciones	Acciones % de participación
HSBC Inversiones S.A.	187.578	99,999%
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	2	0,001%

Al 30 de septiembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018, el capital social asciende a MM\$83.103.

b) Dividendos

Al 30 de septiembre de 2019, el Banco ha declarado y pagado dividendos por la suma de MM\$ 6.459 (MM\$ 10.314 al 31 de diciembre de 2018) correspondiente a la distribución de dividendos acordada en la Junta General Ordinaria de Accionistas.

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 el Banco mantiene los siguientes saldos en provisión de dividendos mínimos:

	30 de Septiembre 2019	31 de Diciembre 2018
	MM\$	MM\$
Utilidad neta	8.294	6.459
Utilidades Retenidas	-	-
Provisión de dividendos mínimos	2.489	1.938
Porcentaje de provisión sobre utilidad ejercicios anteriores	-	-
Porcentaje de provisión sobre utilidad neta	30%	30%

c) Naturaleza y destino de las reservas:

Reservas de valor razonable

La reserva de valor razonable incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de los instrumentos de inversión disponibles para la venta (neto de impuestos diferidos) hasta que la inversión es vendida o deteriorada.

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 16 Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes

a) La composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	Intereses		Reajustes	
	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre
	2019	2018	2019	2018
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos				
Contratos de retrocompra	4	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	416	1	-	-
Colocaciones comerciales	6.498	4.574	221	255
Colocaciones vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	5	5	-	-
Instrumentos de inversión	9.906	7.000	2.583	2.246
Otros ingresos	1.572	1.615	-	-
Totales	18.401	13.195	2.804	2.501

b) Al cierre del periodo el detalle de los gastos por intereses y reajustes, es el siguiente:

	Intereses		Reajustes	
	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre
	2019	2018	2019	2018
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos				
Cuentas corrientes	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	(67)	(8)	-	-
Otras obligaciones a la vista	(2)	(5)	-	(138)
Depósitos y captaciones a plazo	(13.775)	(10.421)	(130)	(201)
Obligaciones con banco	(918)	(169)	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(56)	(53)	1	-
Otros gastos	(3)	-	-	-
Totales	(14.821)	(10.656)	(129)	(339)

Nota 17 Utilidad (Pérdida) neta de operaciones financieras

El detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	30 de Septiembre 2019 MM\$	30 de Septiembre 2018 MM\$
Cartera de negociación	1.218	1.438
Contratos de instrumentos derivados	3.908	3.034
Cartera disponible para la venta	2.021	250
Otros gastos operaciones financieras	-	-
Total	7.147	4.722

Nota 18 Gastos de Administración

La composición de los gastos de administración es la siguiente:

	30 de Septiembre 2019 MM\$	30 de Septiembre 2018 MM\$
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(203)	(240)
Primas de seguros	(6)	(20)
Materiales de oficina	(8)	(12)
Gastos de informática, comunicaciones y gestión	(966)	(1.011)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(119)	(54)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(24)	-
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(186)	(101)
Gastos judiciales y notariales	(14)	(9)
Honorarios por informes técnicos	(86)	(106)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(56)	(54)
Honorario por asesorías	(277)	(66)
Gastos por contrato de arrendamiento a corto plazo	(47)	-
Otros gastos generales de administración	(470)	(410)
Subtotal	(2.462)	(2.083)
Gastos por servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	(356)	(337)
Transporte de valores	-	-
Movilización	(17)	(22)
Subtotal	(373)	(359)
Publicidad y propaganda		
Publicidad y propaganda	(39)	(12)
Subtotal	(39)	(12)
Impuestos, contribuciones y aportes		
Contribuciones y patentes	(292)	(284)
Aportes a la SBIF	(215)	(165)
Subtotal	(507)	(449)
Total	(3.381)	(2.903)

Nota 19 Operaciones con Partes Relacionadas

a) Créditos con partes relacionadas

A continuación, se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos correspondientes a instrumentos de negociación e inversión, correspondientes a entidades relacionadas:

<u>30 Septiembre 2019</u>	Sociedades de inversión <u>MM\$</u>	Personas naturales <u>MM\$</u>
Créditos y cuentas por cobrar		
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones de consumo	-	176
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones brutas	-	176
Provisiones sobre colocaciones	-	(1)
Colocaciones netas	-	175
Créditos contingentes		
Boletas de garantías	-	-
Cartas de créditos confirmadas	-	-
Cartas de crédito Stand By	-	-
Total créditos contingentes	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-
Colocaciones contingentes netas	-	-
	Sociedades de inversión <u>MM\$</u>	Personas naturales <u>MM\$</u>
Créditos y cuentas por cobrar		
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones de consumo	-	170
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones brutas	-	170
Provisiones sobre colocaciones	-	(1)
Colocaciones netas	-	169
Créditos contingentes		
Boletas de garantías	-	-
Cartas de créditos confirmadas	-	-
Cartas de crédito Stand By	-	-
Total créditos contingentes	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-
Colocaciones contingentes netas	-	-

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 19 Operaciones con Partes Relacionadas

b) El detalle de otros activos y otros pasivos con partes relacionadas es el siguiente

	30 de Septiembre 2019 <u>MM\$</u>	31 Diciembre 2018 <u>MM\$</u>
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	17.920	20.741
Adeudado por bancos	22.584	20.290
Contratos de derivados financieros	38.664	11.687
Operaciones con liquidación en curso	3	245
Otros activos	564	137
PASIVOS		
Contratos de derivados financieros	58.695	25.072
Depósitos a la vista	4.999	351
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	1.673
Cuentas y documentos por pagar	1.036	313
Operaciones con liquidación en curso	3	246
Obligaciones con bancos	35.697	34.663

c) El detalle de resultados de operaciones con partes relacionadas es el siguiente:

	Ingresos		Gastos	
	30 de Septiembre 2019 <u>MM\$</u>	30 de Septiembre 2018 <u>MM\$</u>	30 de Septiembre 2019 <u>MM\$</u>	30 de Septiembre 2018 <u>MM\$</u>
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	66	-	686	-
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	1.746	580	-	-
Utilidad y pérdida por negociación	152.920	48.901	176.945	77.198
Otros gastos generales de administración	-	-	1.047	561
Totales	<u>154.732</u>	<u>49.481</u>	<u>178.678</u>	<u>77.759</u>

Nota 20 Hechos Posteriores

En opinión de la Administración del Banco, entre el 30 de Septiembre de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios no se han registrado hechos posteriores que hayan tenido o puedan tener efectos significativos en la presentación de estos estados financieros intermedios.

Carolina Caballero
Sub Gerente de Control Financiero