

HSBC Bank Chile

Divulgación Pilar 3 - 1er Trimestre 2023 (ENE23-MAR23)

En conformidad con Capítulo 21-20 de Recopilación Actualizada de Normas (RAN), Comisión para el Mercado Financiero de Chile (CMF)

Índice

		Page
	Índice	1
1	Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR	2
1.a	Formulario KM1: Parámetros Claves	2
1.b	Formulario OV1: Presentación de los APR	
2	Coefficiente de Apalancamiento	5
2.a	Formulario LR1: Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	5
2.b	Formulario LR2: Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento	6
3	Liquidez	7
3.a	Formulario LIQ1: Razón de cobertura de liquidez (LCR)	7
4	Riesgo Crédito.	8
4.a	Formulario CR8: Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas	8
5	Comparación de APR calculados con modelos internos y por medio del método estándar	9
5.a	Formulario CMS1: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo.	9

Requisito de Divulgación:

1. Presentación de la gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR

Tablas y Formularios

a) Formulario KM1: Parámetros Claves (Reporte Trimestral)

Formulario KM1 – Reporte Trimestral Local al 31MAR23. Montos en MM\$

Reporte Trimestral KM1-LOCAL		a	b	c	d	e
		T	T1	T2	T3	T4
Capital disponible (montos)						
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	117.174				
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	117.174				
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	117.174				
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
Activos ponderados por riesgo (montos)						
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	610.863				
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	610.863				
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)						
5	Coefficiente CET1 (%)	19,180%				
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	19,180%				
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	19,180%				
6a	Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
6b	Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	19,180%				
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	19,180%				
7a	Coefficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
7b	Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	19,180%				
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)						
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,250%				
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0%				
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0%				
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,250%				

12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	0%				
	Razón de apalancamiento					
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	1.315.211				
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,910%				
14a	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
14b	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
	Razón de cobertura de liquidez (LCR)					
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	483.500				
16	Egresos netos	408.307				
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	118.416%				
	Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
18	Financiamiento estable disponible (FED)	418.850				
19	Financiamiento estable requerido (FER)	312.792				
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	133.907%				

b) Formulario OV1: Presentación de los APR (Reporte Trimestral)

Formulario OV1 –Reporte Trimestral Local al 31MAR23. Montos en MM\$

Reporte Trimestral OV1-LOCAL		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		T	T-1	T
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	366.175		29.294
2	Método estándar (ME)	431.599		34.528
3	Metodologías internas (MI)	-		-
4	Del cual, con el metodo de atribucion de la comision			
5	Del cual, con el metodo basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)			
6	Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	65.423		5.234
7	Del cual, con el metodo estandar para el riesgo de credito de contraparte (SA-CCR)			
8	Del cual, con el metodo de modelos internos (IMM)			
9	Del cual, otros CCR			
10	Ajustes de valoracion del credito (CVA)			
11	Posiciones accionarias con el metodo de ponderacion por riesgo simple y el modelo de metodos internos durante el periodo transitorio de cinco años			
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	-		-
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno	-		-
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	-		-
15	Riesgo de liquidacion			
16	Exposiciones de securitización en el libro de banca	-		-
17	De las cuales, con el metodo IRB Securitizacion (SEC-IRBA)			
18	Del cual, con el metodo basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA) incluido metodo de evaluacion interna (IAA)			
19	De las cuales, con el metodo estandar para Securitizacion (SEC-SA)			
20	Riesgo de mercado (MES)	110.892		8.871
21	Del cual, con el metodo estandar (MES)			
22	Del cual, con metodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	68.372		5.470
24	Montos no deducidos de capital	-		-
25	Ajuste de piso minimo (capital agregado)	-		-
26	Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)	610.863		48.869

Requisito de Divulgación:

2. Coeficiente de Apalancamiento

Tablas y Formularios

- a) Formulario LR1: Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento (Reporte Trimestral)

Formulario LR1 – Reporte Trimestral Local al 31MAR23. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LR1-LOCAL		a
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	1.681.115
2	Ajustes sobre CET1.	(1.857)
3	Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	(59.233)
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	30.295
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	432.646
8	Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)	2.082.966

b) Formulario LR2: Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento (Reporte Trimestral)

Formulario LR2 – Reporte Trimestral Local al 31MAR23. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LR2-LOCAL		a	b
		T	T-1
Exposiciones dentro del balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	1.189.236	
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	(1.857)	
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	1.187.379	
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	432.646	
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados		
6	Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable		
7	Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivado		
8	(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)		
9	Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones nocionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	432.646	
Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)			
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas		
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)		
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT		
15	Exposiciones por operaciones como agente		
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)		
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	62.272	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(31.977)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	30.295	
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	115.662	
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)	1.650.320	
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	7,01%	

Requisito de Divulgación:

3. Liquidez

Tablas y Formularios

a) Formulario LIQ1: Razón de cobertura de liquidez (LCR) (Reporte Trimestral)

Formulario LIQ1 – Reporte Trimestral Local al 31MAR23. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LIQ1-LOCAL		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	506.840	506.840
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	153.587	11.513
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	76.908	3.845
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	76.679	7.668
5	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:	82.570	33.028
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	82.570	33.028
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	159.699	31.940
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	1.000.815	1.000.668
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	988.890	988.890
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	11.925	11.778
14	Otras obligaciones de financiación contractual	273.442	273.442
15	Otras obligaciones de financiación contingente	16.529	1.653
16	EGRESOS TOTALES		1.352.244
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	56.245	14.097
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	-	-
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	1.307.892	1.289.886
20	INGRESOS TOTALES		1.303.983
			Total Ajustado
21	ALAC total		483.500
22	Egresos netos		408.307
23	LCR (%)		118.416%

Requisito de Divulgación:

4. Riesgo de Crédito

Tablas y Formularios

a) Formulario CR8: Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas (Reporte Trimestral)

Formulario CR8 – Reporte Trimestral Local al 31MAR23. No atingente

El formulario CR8 tiene por objetivo presentar un estado de flujo que explique las variaciones en los APRC calculados mediante las metodologías internas, por tanto obligatorio para los bancos que utilizan metodologías internas. HSBC Bank Chile NO utiliza metodologías internas, por tanto, este formulario no es atingente a HSBC Bank Chile.

Reporte Trimestral CR8-LOCAL		a
		Montos de los APRC
1	APRC al cierre de período de declaración previo	N/A
2	Tamaño del activo	N/A
3	Calidad del activo	N/A
4	Actualización del modelo	N/A
5	Metodología y políticas	N/A
6	Adquisiciones y enajenaciones	N/A
7	Movimientos cambiarios	N/A
8	Otros	N/A
9	APRC al cierre de período de declaración.	N/A

Requisito de Divulgación:

5. Comparación de APR calculados con modelos internos y por medio del método estándar

Tablas y Formularios

a) Formulario CMS1: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo (Reporte Trimestral)

Formulario CMS1 – Reporte Trimestral Local al 31MAR23. Montos en MM\$

Reporte Trimestral CMS1-LOCAL		a	b	c	d
		APR			
		APR con metodologías internas, cuando estén autorizados a utilizar por esta Comisión	APR para carteras en las que se usan métodos estándar	APR efectivos totales (a + b)	APR calculados utilizando exclusivamente el método estándar (APR utilizados en el cálculo del piso)
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito de contraparte).	-	366.175	366.175	366.175
2	Riesgo de crédito de contraparte.	-	65.423	65.423	65.423
3	Ajuste de valoración del crédito				
4	Exposiciones de securitización en el libro de banca	-	-	-	-
5	Riesgo de mercado	-	110.892	110.892	110.892
6	Riesgo operacional	-	68.372	68.372	68.372
7	APR residuales				
8	Total	-	610.863	610.863	610.863

HSBC Bank Chile

Avenida Isidora
Goyenechea
2800, Piso 23
Santiago, Chile
Telephone: +56 2 2299 7200
www.hsbc.cl