

HSBC Bank Chile

Divulgación Pilar 3: Tercer Trimestre 2023 (JUL23-SEP23)

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

Índice

	Tema	Página
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	4
2	Razón de Apalancamiento	5
2.a	Formulario LR1: Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón 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 metodologías internas 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

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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 30SEP23. 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)	121.718	121.080	117.174		
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	121.718	121.080	117.174		
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	121.718	121.080	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)	650.128	569.428	613.602		
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	650.128	569.428	613.602		
	Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5	Coefficiente CET1 (%)	18,72%	21,26%	19,10%		
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	18,72%	21,26%	19,10%		
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	18,72%	21,26%	19,10%		
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)	18,72%	21,26%	19,10%		
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	18,72%	21,26%	19,10%		

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

7a	Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
7b	Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	18,72%	21,26%	19,10%		
	Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,25%	1,25%	1,25%		
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,00%	0,00%	0,00%		
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,00%	0,00%	0,00%		
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,25%	0,0125	0,0125		
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	17,47%	20,13%	17,85%		
	Razón de apalancamiento					
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	1.360.634	1.404.066	1.315.211		
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,95%	8,62%	8,91%		
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)	687.041	610.898	599.208		
16	Egresos netos	300.075	325.969	297.244		
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	228,96%	187,41%	201,59%		
	Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
18	Financiamiento estable disponible (FED)	431.059	375.598	342.684		
19	Financiamiento estable requerido (FER)	299.667	265.953	240.767		
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	143,85%	141,23%	142,33%		

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario OV1 –Reporte Trimestral Local al 30SEP23. 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)	396.994	346.982	31.760
2	Método estándar (ME)	466.156	399.106	37.292
3	Metodologías internas (MI)			
4	Del cual, con el método de atribución de la comisión			
5	Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)			
6	Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	69.161	52.124	5.533
7	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)			
8	Del cual, con el método de modelos internos (IMM)			
9	Del cual, otros CCR			
10	Ajustes de valoración del crédito (CVA)			
11	Posiciones accionarias con el método de ponderación por riesgo simple y el modelo de métodos internos durante el periodo transitorio de cinco años			
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	0		0
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno	0		0
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo			
15	Riesgo de liquidación			
16	Exposiciones de securitizarían en el libro de banca			
17	De las cuales, con el método IRB Securitización (SEC-IRBA)			
18	Del cual, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA) incluido método de evaluación interna (IAA)			
19	De las cuales, con el método estándar para Securitización (SEC-SA)			
20	Riesgo de mercado (MES)	114.917	93.901	9.193
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	69.056	76.421	5.524
24	Montos no deducidos de capital	0		0
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	0		0
26	Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)	650.128	569.428	52.010

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

Requisito de Divulgación:

2. Razón de Apalancamiento

Tablas y Formularios

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

Formulario LR1 – Reporte Trimestral Local al 30SEP23. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LR1-LOCAL		a
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	1.474.824
2	Ajustes sobre CET1.	(15)
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)	(82.638)
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	38.593
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	
8	Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)	1.430.763

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario LR2 – Reporte Trimestral Local al 30SEP23. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LR2-LOCAL		a	b
		T	T-1
Exposiciones dentro del balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)		
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	-15	-12
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	-15	-12
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	185.154	327.849
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)	185.154	327.849
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	78.380	64.438
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-39.787	-33.551
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	38.593	30.887
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	123.227	121.370
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)	223.731	358.724
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	55,08%	33,83%

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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 30SEP23. 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	933.872	793.733
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	2.523	178
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	1496	75
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	1027	103
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:	297.286	201.173
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)		
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	297.286	201.173
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)	344.755	68.951
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	224.133	200.088
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	178.641	178.641
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	23974	0
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	21.518	21.447
14	Otras obligaciones de financiación contractual	372.508	360.381
15	Otras obligaciones de financiación contingente	3.797	380
16	EGRESOS TOTALES		831.150
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	32.727	14.444
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	316.314	316.314
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	597.406	519.004
20	INGRESOS TOTALES		849.762
			Total Ajustado
21	ALAC total		687.041
22	Egresos netos		300.075
23	LCR (%)		228,96%

Requisito de Divulgación:

4. Riesgo 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 30SEP23. Montos en MM\$

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

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

Requisito de Divulgación:

5. Comparación de APR calculados con metodologías internas 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 30SEP23. 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).	-	396.994	396.994	396.994
2	Riesgo de crédito de contraparte.	-	69.161	69.161	69.161
3	Ajuste de valoración del crédito				
4	Exposiciones de securitización en el libro de banca	-	0	0	0
5	Riesgo de mercado	-	114.917	114.917	114.917
6	Riesgo operacional	-	69.056	69.056	69.056
7	APR residuales				
8	Total	-	650.128	650.128	650.128

