

HSBC Bank Chile

Divulgación Basilea Pilar 3: Informe primer trimestre 2024 (cierre marzo 2024)

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

Índice

	Tema	Página
	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	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 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

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 31MAR24. 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)	116.862	112.347	121.718	121.080	117.174
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	151.189	142.937	121.718	121.080	117.174
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	151.189	142.937	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)	683.811	596.793	650.128	555.880	604.764
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	683.811	596.793	650.128	555.880	604.764
	Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5	Coefficiente CET1 (%)	17,09%	18,83%	18,72%	21,78%	19,38%
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	17,09%	18,83%	18,72%	21,78%	19,38%
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	22,11%	23,95%	18,72%	21,78%	19,38%
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)	22,11%	23,95%	18,72%	21,78%	19,38%
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	22,11%	23,95%	18,72%	21,78%	19,38%
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)	22,11%	23,95%	18,72%	21,78%	19,38%
	Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,88%	1,88%	1,25%	1,25%	1,25%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,88%	1,88%	1,25%	1,25%	1,25%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	20,24%	22,76%	17,47%	20,53%	18,13%
	Razón de apalancamiento					
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	1.618.894	1.660.781	1.360.634	1.404.066	1.315.211
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,22%	6,76%	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)	777.479	871.301	687.041	610.898	599.208
16	Egresos netos	443.006	490.182	300.075	325.969	342.684
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	175,50%	177,75%	228,96%	187,41%	174,86%
	Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
18	Financiamiento estable disponible (FED)	453.822	440.821	431.059	375.598	342.684
19	Financiamiento estable requerido (FER)	330.088	286.898	299.667	265.953	240.767
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	137,49%	153,65%	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 31MAR24. 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)	379.620	353.833	30.370
2	Método estándar (ME)	472.337	394.653	37.787
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)	92.717	40.820	7.417
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			
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 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)	139.275	132.619	11.142
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	72.199	69.521	5.776
24	Montos no deducidos de capital			
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)			
26	Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)	683.811	596.793	54.705

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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 de la razón de apalancamiento (Reporte Trimestral)

Formulario LR1 – Reporte Trimestral Local al 31MAR24. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LR1-LOCAL		a
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	1.515.708
2	Ajustes sobre CET1.	-29
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)	-88.614
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	52.167
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)	1.479.232

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 31MAR24. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LR2-LOCAL		a	b
		T	T-1
Exposiciones dentro del balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	1.319.074	1.458.920
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	-29	-16
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	1.319.046	1.458.904
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	310.556	253.939
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)	310.556	253.939
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	104.103	78.999
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-51.936	-39.322
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	52.167	39.677
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	114.816	109.266
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)	1.681.768	1.752.520
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	6,83%	6,23%

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 31MAR24. 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	916.322	765.459
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	2.560	178
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	1.566	78
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	994	99
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:	371.068	274.794
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)		
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	371.068	274.794
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)	378.494	75.699
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	290.888	243.536
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	219.918	219.918
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	46.090	0
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	24.880	23.618
14	Otras obligaciones de financiación contractual	346.021	324.571
15	Otras obligaciones de financiación contingente	3.220	296
16	EGRESOS TOTALES		919.072
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	20.064	7.453
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	229.985	229.985
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	551.641	468.613
20	INGRESOS TOTALES		706.051
			Total Ajustado
21	ALAC total		777.479
22	Egresos netos		443.006
23	LCR (%)		175,50%

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 31MAR24. 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

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 31MAR24. 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).	-	379.620	379.620	379.620
2	Riesgo de crédito de contraparte.	-	92.717	92.717	92.717
3	Ajuste de valoración del crédito				
4	Exposiciones de securitización en el libro de banca	-	0	0	0
5	Riesgo de mercado	-	139.275	139.275	139.275
6	Riesgo operacional	-	72.199	72.199	72.199
7	APR residuales				
8	Total	-	683.811	683.811	683.811

HSBC Bank Chile

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