HSBC Bank Chile

Divulgación Basilea Pilar 3: Primer Semestre 2024 y Segundo Trimestre 2024 (cierre junio 2024)

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

HSBC

HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

Índice

	Tema	Página
1	**Presentación de la gestión de Riesgos, parámetros prudenciales claves y APR**	3
1.a	Formulario KM1: Parámetros Claves	3
1.b	Formulario OV1: Presentación de los APR	5
2	**Composición del Capital**	6
2.a	Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulatorio	6
2.b	Formulario CC1: Composición del capital regulatorio	8
2.c	Formulario CC2: Conciliación del capital regulatorio con el balance	12
3	**Razón de Apalancamiento**	14
3.a	Formulario LR1: Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	14
3.b	Formulario LR2: Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento	15
4	**Liquidez**	16
4.a	Formulario LIQ1: Razón de cobertura de liquidez (LCR)	16
4.b	Formulario LIQ2: Razón de financiamiento estable neto (NSFR)	17
5	**Riesgo Crédito**	19
5.a	Formulario CR1 - Calidad crediticia de los activos	19
5.b	Formulario CR2 - Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento	20
5.c	Formulario CR3: Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general	21
5.d	Formulario CR4 - Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM	22
5.e	Formulario CR5 - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC	23
5.f	Formulario CR6 – MI: exposiciones por cartera e intervalo de PI	24
5.g	Formulario CR8 – Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas	25
6	**Riesgo de crédito de contraparte (CCR)**	26
6.a	Formulario CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte	26
6.b	Formulario CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo	27
6.c	Formulario CCR4 - MI: exposiciones al CCR por cartera e intervalo de PI	28
6.d	Formulario CCR5 - Composición del colateral para exposiciones al CCR	29
6.e	Formulario CCR8 - Exposiciones frente a entidades de contraparte central	30
7	**Securitización**	31
7.a	Formulario SEC1 - Exposiciones securitizadas en el libro de banca	31
7.b	Formulario SEC2 - Exposiciones de securitización en el libro de negociación	32
7.c	Formulario SEC3 - Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociado a bancos que actúan como	33

	originador o patrocinador	
7.d	Formulario SEC4 - Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como inversionista	**34**
8	**Riesgo de Mercado**	**35**
8.a	Formulario MR1 - Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES)	**35**
9	**Comparación de APR calculados con metodologías internas y por medio del método estándar**	**36**
9.a	Formulario CMS1 – Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo	**36**
9.b	Formulario CMS2 – Comparación de APRC calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de clase de activos	**37**
10	**Cargas sobre activos**	**38**
10.a	Formulario ENC – Cargas sobre activos	**38**

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 30JUN24. 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)	114.098	116.862	112.347	121.718	121.080
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	147.050	151.189	142.937	121.718	121.080
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	147.050	151.189	142.937	121.718	121.080
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)	707.738	683.195	577.675	625.730	558.825
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	707.738	683.195	577.675	625.730	558.825
	Coeficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5	Coeficiente CET1 (%)	16,12%	17,11%	19,45%	19,45%	21,67%
5a	Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b	Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	16,12%	17,11%	19,45%	19,45%	21,67%
6	Coeficiente de capital nivel 1 (%)	20,78%	22,13%	24,74%	19,45%	21,67%
6a	Coeficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
6b	Coeficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	20,78%	22,13%	24,74%	19,45%	21,67%
7	Coeficiente de patrimonio efectivo (%)	20,78%	22,13%	24,74%	19,45%	21,67%
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)	20,78%	22,13%	24,74%	19,45%	21,67%
	Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,88%	1,88%	1,88%	1,25%	1,25%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	2,38%	0,0188	0,0188	0,0125	0,0125
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	18,03%	20,26%	22,87%	18,20%	18,95%
	Razón de apalancamiento					
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	1.743.900	1.618.894	1.660.781	1.360.634	1.404.066
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	6,54%	7,22%	6,76%	8,95%	8,62%
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)	841.333	777.479	871.301	687.041	610.898
16	Egresos netos	483.467	443.006	490.182	300.075	325.969
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	174,02%	175,50%	177,75%	228,96%	187,41%
	Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
18	Financiamiento estable disponible (FED)	444.901	453.822	440.821	431.059	375.598
19	Financiamiento estable requerido (FER)	293.403	330.088	286.898	299.667	265.953
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	151,63%	137,49%	153,65%	143,85%	141,23%

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

Formulario OV1 –Reporte Trimestral Local al 30JUN24. 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)	444.124	379.620	35.530
2	Método estándar (ME)	509.048	472.337	40.724
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)	64.924	92.717	5.194
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	
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno		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)	119.235	139.275	9.539
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	79.455	72.199	6.356
24	Montos no deducidos de capital		0	
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)		0	
26	**Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)**	**707.738**	683.811	**56.619**

Requisito de Divulgación:

2. Composición del Capital

Tablas y Formularios

a) Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulatorio (Reporte Semestral)

Tabla CCA – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Trimestral CCA-LOCAL		a	
		Información (Cuantitativa / Cualitativa)	
1	Emisor	HSBC	HSBC
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	999	999
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento		
3a	Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera).		
4	Normas durante el periodo de transición		
5	Normas posteriores a la transición		
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global		
7	Tipo de instrumento	Acción Ordinaria	Acción Ordinaria
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	83.103	32.953
9	Valor nominal del instrumento		
10	Clasificación contable	PASIVO-COSTO AMORTIZADO	PASIVO-COSTO AMORTIZADO
11	Fecha original de emisión		
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Sin Vencimiento	Sin Vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	Sin Vencimiento	Sin Vencimiento
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión		
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto		
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica		
	Intereses / dividendos		
17	Interés / dividendo fijo o variable		
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado		
19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo		
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio		

21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar		
22	No acumulativo o acumulativo		
23	Convertible o no convertible	NO CONVERTIBLE	CONVERTIBLE
24	Si es convertible, gatillo(s) de la conversión		
25	Si es convertible, total o parcial		
26	Si es convertible, tasa de conversión		OTRO
27	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional		
28	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible		CET1
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte		
30	Posibilidad de depreciación/caducidad del valor contable		
31	Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación/caducidad		
32	Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación / caducidad total o parcial		
33	Si se contempla la depreciación/caducidad del valor contable, depreciación/caducidad permanente o temporal		
34	Si la depreciación/caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable		
34a	Tipo de subordinacion		
35	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación de insolvencias de la entidad jurídica en cuestión).		
36	Características transitorias eximentes	NO	NO
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes		

b) Formulario CC1: Composición del capital regulatorio (Reporte Semestral)

Formulario CC1 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CC1-LOCAL		a	b
		Montos	A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio
	Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas		
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente (y su equivalente para las entidades distintas de una sociedad por acciones (non-joint stock companies)) más las primas de emisión relacionadas	83.103	(h) de CC2
2	Utilidades no distribuidas	35.391	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	-4.383	
4	Capital emitido directamente sujeto a su eliminación gradual del CET1 (solo aplicable a las entidades distintas de una sociedad por acciones)		
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (monto permitido en el CET1 del grupo del interés no controlador)	0	
6	**Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a la 5)**	114.111	
	Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios		
7	**Ajustes de valoración prudente**		
8	Goodwill (neto de pasivos por impuestos relacionados)		(a) - (d) de CC2
9	Otros intangibles salvo derechos de operación de creditos hipotecarios (netos de impuestos relacionados)	14	(b) - (e) de CC2
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales		
11	Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo		
12	Insuficiencia de provisiones por pérdidas esperadas		
13	Ganancias por ventas en transacciones de operaciones securitizadas		
14	Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del riesgo de crédito propio de pasivos financieros valorizados a valor razonable		
15	Activos por planes de pensiones de beneficios definidos		
16	Inversión en instrumentos propios (si no se ha restado ya de la rúbrica de capital desembolsado del balance publicado)		
17	**Participaciones cruzadas en instrumentos de capital**		
18	Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido (monto por encima del umbral del 10%		
19	Inversiones significativas en el capital básico de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (monto por encima del umbral del 10%)		
20	Ajuste regulatorio por umbrales - Derechos de operación de créditos hipotecarios (monto por encima del umbral del 10%)		(c) - (f) - umbral 10% de CC2

21	Ajuste regulatorio por umbrales - Activos por impuestos diferidos por diferencias temporales (monto por encima del umbral del 10%, neta de pasivos netos por impuestos diferidos)		
22	Monto por encima del umbral del 15%		
23	Del cual: Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no consolidadas en CET1		
24	Del cual: Derechos de operación de créditos hipotecarios		
25	Del cual: Impuestos diferidos por diferencias temporales		
26	**Ajustes regulatorios locales específicos**		
27	Ajustes regulatorios aplicados al capital básico nivel 1 ante la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y capital nivel 2 para cubrir deducciones	0	
28	Ajustes regulatorios totales al capital ordinario nivel 1 (sumas filas 8 a 22 + fila 27)	14	
29	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 – fila 28)	114.098	
	Capital adicional nivel 1: Instrumentos		
30	Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	32.953	(i)
31	**De los cuales: Clasificados como recursos propios con arreglo a la normativa contable pertinente**		
32	De los cuales: clasificados como pasivos con arreglo a la normativa contable pertinente	32.953	
33	**Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital adicional nivel 1.**		
34	**Instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 (e instrumentos del CET1 no incluidos en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros.**		
35	**De los cuales: Instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminacion gradual**		
36	Capital adicional nivel 1 previo a ajustes regulatorios (fila 30)	32.953	
	Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios		
37	**Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional nivel 1**		
38	**Participaciones cruzadas en instrumentos incluidos en capital adicional nivel 1**		
39	Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%)		
40	Inversiones significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio		
41	**Ajustes regulatorios locales específicos**		
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 ante la insuficiencia de capital nivel 2 para cubrir deducciones	0	
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional nivel 1 (suma fila 39 a 42)		
44	Capital adicional nivel 1 (AT1) (fila 36 - fila 43)	32.953	
45	Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29 + fila 44)	147.050	
	Capital nivel 2: instrumentos y provisiones		
46	Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas		
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital de nivel 2		
48	Instrumentos incluidos en el capital nivel 2 (e instrumentos de CET1 y de AT1 no incluidos en las filas 5 o 34) emitidos por filiales y en poder de terceros		
49	De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual		

50	Provisiones		
51	Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)		
	Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios		
52	**Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital nivel 2**		
53	**Participaciones cruzadas en instrumentos de capital nivel 2 y otros pasivos TLAC**		
54	Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%)		
54a	Inversiones no significativas en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad		
55	Inversiones significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (netas de posiciones cortas admisibles)		
56	**Ajustes regulatorios locales específicos**		
57	Ajustes regulatorios totales al capital nivel 2 (suma filas 54 a 55)		
58	Capital nivel 2 (T2) (fila 51 - fila 57)		
59	Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58)	147.050	
60	Activos ponderados por riesgo totales	707.738	
	Coeficientes, colchones de capital y cargo sistémico		
61	Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29/ fila 60)	16,120%	
62	Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45/ fila 60)	20,780%	
63	Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59/ fila 60)	20,780%	
64	Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR)	2,380%	
65	Del cual: colchón de conservación	1,875%	
66	Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local	0,500%	
67	Del cual: Requerimiento de mayor absorción de perdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo)	0,000%	
68	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco	18,03%	
	Mínimos locales		
69	Coeficiente mínimo local de CET1	4,875%	
70	Coeficiente mínimo local de capital nivel 1	6,375%	
71	Coeficiente mínimo local de Patrimonio efectivo	8,375%	
	Montos por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de otras entidades financieras		
73	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras		
74	Derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados)		
75	Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (netos de pasivos por impuestos relacionados)		
	Techos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2		

76	Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del techo)	0	
77	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar	6.363	
78	Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas a metodologías internas (antes de la aplicación del techo)		
79	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel de acuerdo con metodologías internas		
	Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo aplicable entre el 1 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de 2031)		
80	**Techo actual a los instrumentos CET1 sujetos a eliminación gradual**		
81	**Monto excluido del CET1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)**		
82	**Techo actual a los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual**		
83	**Monto excluido del AT1 debido al techo(cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)**		
84	Techo actual a los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual		
85	Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)		

c) Formulario CC2: Conciliación del capital regulatorio con el balance (Reporte Semestral)

Formulario CC2 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CC2 - LOCAL	a	b	c
	Estados financieros publicados	Con el arreglo al periodo de consolidación regulatorio	Referencia
	Al cierre del periodo	Al cierre del periodo	
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	312.665		
Operaciones con liquidación en curso	217.853		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	192.851		
Contratos de derivados financieros	144.153		
Instrumentos financieros de deuda	48.698		
Otros	0		
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	0		
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0		
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	219.158		
Instrumentos financieros de deuda	219.158		
Otros	0		
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	0		
Activos financieros a costo amortizado	449.790		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	0		
Instrumentos financieros de deuda	113.401		
Adeudado por bancos	33.757		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	302.553		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	0		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	79		
Inversiones en sociedades	270		
Intangibles	45		
De los cuales: *Goodwill*	0		(a)
De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	45		(b)
De los cuales: Derechos de operación de créditos hipotecarios	0		(c)
Propiedades, planta y equipo	427		
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	1.514		
Impuestos corrientes	12.440		
Impuestos diferidos	5.836		
Otros activos	32.879		
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	0		
TOTAL ACTIVOS	1.445.729		

PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	203.169		
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	131.144		
Contratos de derivados financieros	131.144		
Otros	0		
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0		
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	0		
Pasivos financieros a costo amortizado	915.295		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	286.671		
Depósitos y otras captaciones a plazo	628.624		
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	0		
Obligaciones con bancos	0		
Instrumentos financieros de deuda emitidos	0		
Otras obligaciones financieras	0		
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.407		
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	32953		
Provisiones por contingencias	1.778		
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	3.950		
Provisiones especiales por riesgo de crédito	4.411		
Impuestos corrientes	10.666		
Impuestos diferidos	0		
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con *Goodwill*	0		(d)
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	0		(e)
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con los derechos de operación de créditos hipotecarios	0		(f)
Otros pasivos	26.846		
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	0		
TOTAL PASIVOS	1.331.617		
PATRIMONIO			
Capital social suscito y pagado	83.103		
Del cual: monto admisible como CET1	83.103		(h)
Del cual: monto admisible como AT1			(i)
Reservas	-39		
Otro resultado integral acumulado	-4.344		
Elementos que no se reclasificarán en resultados	0		
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	-4.344		
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28.114		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	11.227		
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-3.950		
De los propietarios del Banco	114.111		
Del Interés no controlador	0		
TOTAL PATRIMONIO	114.111		
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1.445.729		

Requisito de Divulgación:

3. 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 30JUN24. Montos en MM$

	Reporte Trimestral LR1-LOCAL	a
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	1.689.855
2	Ajustes sobre CET1.	-45
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)	-68.161
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	53.308
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)**	1.674.956

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

Formulario LR2 – Reporte Trimestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

	Reporte Trimestral LR2-LOCAL	a	b
		T	T-1
Exposiciones dentro del balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	1.533.496	1.319.074
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	-45	-29
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	1.533.451	1.319.046
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	302.519	310.556
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)	302.519	310.556
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	103.953	104.103
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-50.645	-51.936
19	**Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)**	**53.308**	**52.167**
Capital y exposiciones totales			
20	**Capital básico**	**112.859**	**114.816**
21	**Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)**	**1.889.278**	**1.681.768**
Razón de apalancamiento			
22	**Razón de apalancamiento**	**5,97%**	**6,83%**

Requisito de Divulgación:

4. Liquidez

Tablas y Formularios

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

Formulario LIQ1 – Reporte Trimestral Local al 30JUN24. 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	895.906	842.694
Flujos de egresos			
2	**Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:**	2.201	135
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	1.706	85
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	495	49
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:**	461.096	345.669
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)		
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	461.096	345.669
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)**	311.825	62.365
10	**Requerimientos adicionales, de los cuales:**	192.606	192.497
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	170.472	170.472
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda		
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	22.134	22.025
14	**Otras obligaciones de financiación contractual**	417.238	411.662
15	**Otras obligaciones de financiación contingente**	4.800	480
16	**EGRESOS TOTALES**		1.012.808
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	49.054	21.278
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	324.144	324.144
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	541.317	508.062
20	**INGRESOS TOTALES**		853.484
			Total Ajustado
21	**ALAC total**		841.333
22	**Egresos netos**		483.467
23	**LCR (%)**		174,02%

b) Formulario LIQ2: Razón de financiamiento estable neto (NSFR) (Reporte Semestral)

Formulario LIQ2 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

	Reporte Semestral LIQ2-LOCAL	a	b	c	d	e
		Valor no ponderado por vencimiento contractual				Valor ponderado
		Sin vencimiento (banda 1)	< 6 meses (bandas 2, 3 y 4)	De 6 meses a 1 año (banda 5)	≥ 1 año (banda 6 y 7)	
Financiamiento estable disponible (FED)						
1	**Capital**	**113.794**			**33.304**	**147.099**
2	Capital regulatorio	113.794			33.304	147.099
3	Otros instrumentos de capital					
4	**Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:**	**2.201**	**22**		**188**	**2.189**
5	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	1.706			188	1.724
6	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	495	22			465
7	**Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:**	**315.011**	**543.671**	**28.375**	**32.796**	**305.058**
8	Con fines operacionales (depósitos operativos)					
9	**Sin fines operacionales y otra financiación mayorista**	315.011	543.671	28.375	32.796	305.058
10	**Pasivos con correspondientes activos interdependientes**		383.064			0
11	**Otros pasivos, de los cuales**	**31.385**	**141.961**	**4.879**	**2.275**	**-**
12	Pasivos derivados a efectos del NSFR		141.961	4.879	2.275	
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías	31.385				0
14	**FED TOTAL**					454.345
Financiamiento estable disponible (FED)						
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR					27.775
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	-				-
17	**Préstamos y valores al corriente de pago:**	**6.498**	**141.260**	**29.662**	**137.278**	**204.002**
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1	6.498	111.271	29.662	91.763	153.989
19	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC distintos de nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizadas		29.989		45.515	50.013

20	Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:					
21	**Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito**					
22	Colocaciones hipotecaria vivienda, de las cuales:					
23	**Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito**					
24	Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como ALAC, incluidos títulos de negociados en mercados de valores					
25	**Activos con correspondientes pasivos interdependientes**					
26	**Otros activos:**	**61.120**	**452.174**	**35.302**	**16.857**	**108.979**
27	Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro					
28	Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de los ECC					
29	Activos derivados a efectos del NSFR					
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado		71.818	6.518	273	78.608
31	Todos los demás activos no incluidos previamente	61.120	380.356	28.784	16.584	30.371
32	Partidas fuera de balance					-
33	FER TOTAL					340.756
34	NSFR (%)					133,34%

Requisito de Divulgación:

5. Riesgo Crédito

Tablas y Formularios

a) Formulario CR1: Calidad Crediticia de los activos (Reporte Semestral)

Formulario CR1 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CR1 - LOCAL		a	b	c	d	e	f	g
		Valor contable bruto		Indemnizaciones (Dotaciones/ deterioro)	Provisiones asociadas		Provisiones contables ECL para perdidas crediticias	Valor neto (a+b-d)
		Exposiciones en incumplimiento	Exposiciones sin incumplimiento		Provisiones especificas	Provisiones adicionales		
1	Colocaciones en el libro banca	-	347.650		11.261	-		336.389
2	Instrumentos financieros en el libro de banca		332.559					332.559
2.1	Otros activos en el libro de banca		583.929					583.929
3	Exposiciones fuera de balance	-	100.521		4.005			96.516
4	Total	-	1.364.659		15.266	-		1.349.393

b) Formulario CR2: Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento (Reporte Semestral)

Formulario CR2 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

HSBC Bank Chile no cuenta con incumplimientos que informar en este reporte.

	Reporte Semestral CR2 - LOCAL	a
1	**Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior**	-
2	Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	
3	Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	
4	Montos castigados desde el cierre del periodo anterior	
5	Otros cambios	
6	**Colocaciones e instrumentos financieros no derivados del libro de banca en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración (1+2-3-4±5)**	-

c) Formulario CR3: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito: presentación general (Reporte Semestral)

Formulario CR3 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CR3 – LOCAL		a	b	c	d	e
		Exposiciones no garantizadas	Exposiciones garantizadas	Exposiciones garantizadas por avales o fianzas	Exposiciones garantizadas con garantías financieras	Exposiciones garantizadas por derivados de créditos
1	Colocaciones	280.029	56.360	56.360	-	
2	Instrumentos financieros no derivados	219.158	0	0	-	
3	**Total**	**499.187**	**56.360**	**56.360**	**-**	
4	De las cuales, en situación de incumplimiento	-	-	-	-	

d) Formulario CR4: Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para su mitigación - CRM (Reporte Semestral)

Formulario CR4 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CR4 - LOCAL		a	b	c	d	e	f
		Exposiciones antes de FCC y CRM		Exposiciones despues de FCC y CRM		APRC y densidad de APRC	
	Claves de activos	Monto en balance	Monto fuera de balance	Monto en balance	Monto fuera de balance	APRC	Densidad de los APRC
1	Soberanos y Bancos Centrales	486.398		486.398		29.567	6,08%
2	Entidades del sector público						0,00%
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo						0,00%
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	214.878		214.878		50.239	23,38%
	De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
5	Bonos garantizados e hipotecarios						0,00%
6	Empresas	310.939	96.516	310.939	52.706	310.820	85,47%
	De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
	Préstamos especializados						0,00%
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital						0,00%
8	Minoristas	79		79		79	100,00%
9	Bienes raíces	0		0		0	
	De los cuales, bien raíz residencial	0		0		0	0,00%
	De los cuales, bien raíz comercial						0,00%
	De los cuales, CRE en general						
	De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción						0,00%
10	Fondos de inversión						0,00%
11	En incumplimiento						0,00%
12	Categorías de mayor riesgo						0,00%
13	Transferencia de fondos en curso						0,00%
14	Otros activos	53.905		53.905		53.420	99,10%
15	**Total**	1.066.200	96.516	1.066.200	52.706	444.124	39,69%

e) Formulario CR5: Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo (Reporte Semestral)

Formulario CR5 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CR5 - LOCAL		a	b	c	d	e	f	G	H	I	J
Tipos de contrapartes por RC		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Otros	Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM)
1	Soberanos y Bancos Centrales	338.565		147.833						-	486.398
2	Entidades del sector público									-	
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo									-	
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	-		142.271		11				72.597	214.878
5	Bonos garantizados e hipotecarios									-	
6	**Empresas**	-						199.668		163.978	363.646
	Préstamos especializados									-	
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital									-	
8	**Minoristas**	-						79		-	79
9	**Bienes raíces**									-	
	De los cuales, bien raíz residencial									-	
	De los cuales, bien raíz comercial									-	
	De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción									-	
10	Fondos de inversión									-	
11	En incumplimiento									-	
12	Categorías de mayor riesgo									-	
13	Transferencia de fondos en curso									-	
14	Otros activos	452		41				53.412		-	53.905
15	**Total**	339.017		290.145		11		253.159		236.574	1.118.906

f) Formulario CR6: MI: exposiciones al riesgo de crédito por cartera e intervalo de Probabilidad de Incumplimiento - PI (Reporte Semestral)

Formulario CR6 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

El formulario CR6 tiene por objetivo proporcionar los principales parámetros utilizados para calcular los requerimientos de capital para las metodologías internas. HSBC Bank Chile NO utiliza metodologías internas, por tanto, este formulario no es atingente a HSBC Bank Chile.

Reporte Semestral CR6 – LOCAL Cartera	Intervalos de PI	a	b	c	d	e	f	G	H	I	J	k	l
		Exposición activa, antes de CRM	Créditos fuera de balance antes de FCC	Promedio FCC	Exposición después de CRM y FCC	PI promedio	Número de deudores	PDI promedio	Vcto	APRC	Densidad de APRC	Provisiones Especificas	Provisiones
Soberanos y Bancos Centrales	0,00 a <0,15	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	0,15 a <0,25	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Empresas	0,25 a <0,50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Préstamos especializados	0,50 a <0,75	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Minoristas	0,75 a <2,50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Exposiciones hipotecarias residenciales;	2,50 a <10,00	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Adquisición de terrenos, promoción y construcción	10,00 a <100,00	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento	100,00	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Subtotal		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Total (Todas las carteras)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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

Formulario CR8 – Reporte Trimestral Local al 30JUN24. 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 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:

6. Riesgo Crédito de Contraparte (CCR)

Tablas y Formularios

a) Formulario CCR1: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte (Reporte Semestral)

Formulario CCR1 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CCR1 - LOCAL		a	b	c	d	e	f
		Sumatoria de valores razonables positivos	Nocionales asociados	Montos adicionales	Equivalente de crédito antes de CRM	Equivalente de crédito después de CRM	APRC después de CRM
1	Exposición con contraparte bilateral				-	93.755	64.924
2	Exposición con contraparte ECC				-		
3	Enfoque simple para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT)						
4	Enfoque integral para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT)						
5	VaR para SFT						
6	**Total**						**64.924**

b) Formulario CCR3: Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo (Reporte Semestral)

Formulario CCR3 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CCR3 - LOCAL		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	otras	Exposición total al RC
1	Soberanos y Bancos Centrales								0	
2	Entidades del sector publico								0	
3	Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo								0	
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	0		2.270	3.651				10.681	16.601
5	**Scoiedades de valores**									
6	Empresas	0					26.546		50.608	77.154
7	Minoristas								0	
8	Otros activos								0	
9	**Total**	0		2.270	3.651		26.546		61.288	93.755

c) Formulario CCR4: MI: exposiciones al CCR por cartera e intervalo de PI (Reporte Semestral)

Formulario CCR4 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

El formulario CCR4 tiene por objetivo proporcionar todos los parámetros relevantes utilizados para calcular el cargo por riesgo de crédito en metodologías internas. HSBC Bank Chile NO utiliza metodologías internas, por tanto, este formulario no es atingente a HSBC Bank Chile.

Reporte Semestral CCR4 - LOCAL Cartera	Intervalos de PI	a Equivalente de crédito después de CRM	b PI Promedio	c Numero de contrapartes	d PDI Promedio	e Vencimiento Promedio	f APRC	G Densidad APRC
Soberanos y Bancos Centrales	0,00 a <0,15	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	0,15 a <0,25	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Empresas	0,25 a <0,50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Préstamos especializados	0,50 a <0,75	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Minoristas	0,75 a <2,50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Exposiciones hipotecarias residenciales;	2,50 a <10,00	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Adquisición de terrenos, promoción y construcción	10,00 a <100,00	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento	100,00	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Subtotal		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Total (Todas las carteras)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

d) Formulario CCR5: Composición del colateral para exposiciones al CCR (Reporte Semestral)

Formulario CCR5 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral CCR5 - LOCAL	a	b	c	d	e	f
	Colateral empleado en operaciones con derivados				Colateral empleado en operaciones de financiamiento de valores	
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado		Valor razonable del colateral recibido	Valor razonable del colateral entregado
	Segregado	No Segregado	Segregado	No Segregado		
Efectivo - moneda nacional	1		4.273			
Efectivo - otras monedas	21.110		21.760			
Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh						
Otra deuda soberana						
Títulos de deuda corporativos con grado de inversión						
Otros títulos de deuda corporativos						
Acciones						
Otro colateral						
Total	21.110		26.033			

e) Formulario CCR8: Exposiciones frente a entidades de contraparte central (Reporte Semestral)

Formulario CCR8 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

HSBC Bank Chile no realiza aportes a fondos de garantía.

	Reporte Semestral CCR8 - LOCAL	a	b
		Exposición después de CRM	APRC
1	**Exposición a ECC autorizadas (total)**		
2	Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales:		
3	i) Derivados OTC		
4	ii) Derivados negociados en bolsa		
5	iii) Operaciones de financiación con valores		
6	iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos		
7	Margen inicial segregado		
8	Margen inicial no segregado		
9	Aportes desembolsados al fondo de garantía		
10	Aportes no desembolsados al fondo de garantía		
11	**Exposiciones a ECC no autorizadas (total)**		
12	Exposiciones por operaciones frente a ECC no autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía); de las cuales:		
13	i) Derivados OTC		
14	ii) Derivados negociados en bolsa		
15	iii) Operaciones de financiación con valores		
16	iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos		
17	Margen inicial segregado		
18	Margen inicial no segregado		
19	Aportes desembolsados al fondo de garantía		
20	Aportes no desembolsados al fondo de garantía		

Requisito de Divulgación:

7. Securitización

Tablas y Formularios

a) Formulario SEC1: Exposiciones securitizadas en el libro de banca (Reporte Semestral)

Formulario SEC1 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

El formulario SEC1 tiene por objetivo presentar las exposiciones de securitización de un banco en el libro de banca. HSBC Bank Chile NO posee exposiciones de securitización en el libro de banca, por tanto, este formulario no es atingente a HSBC Bank Chile.

Reporte Semestral SEC1 - LOCAL		a	b	c	d	e	f	G	H	I	J	k	l
		Banco actúa como originador				Banco actúa como patrocinador				Banco actúa como inversionista			
		Tradicional	Tradicional que	Sintetico	Sub Total	Tradicional	Tradicional que	Sintético	Sub Total	Tradicional	Tradicional que	Sintético	Sub Total
1	**Subyacente Grupal de las cuales:**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
2	- Créditos para la vivienda (letras o mutuos hipotecarios)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	- Colocaciones de consumo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	- Otros subyacentes grupales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	- Re securitización	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	**Subyacente Individual De las cuales:**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
7	- Colocaciones corporativas	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	- Inversiones financieras	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	- Contratos de leasing	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	- Otros subyacentes individuales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	- Re securitización	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

b) Formulario SEC2: Exposiciones de securitización en el libro de negociación (Reporte Semestral)

Formulario SEC2 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

El formulario SEC2 tiene por objetivo presentar las exposiciones de securitización de un banco en su libro de negociación. HSBC Bank Chile NO posee exposiciones de securitización en el libro de banca, por tanto, este formulario no es atingente a HSBC Bank Chile.

Reporte Semestral SEC2 - LOCAL		a	b	c	d	e	f	G	H	I	J	k	l
		Banco actúa como originador				Banco actúa como patrocinador				Banco actúa como inversionista			
		Tradicional	Tradicional que	Sintetico	Sub Total	Tradicional	Tradicional que	Sintético	Sub Total	Tradicional	Tradicional que	Sintético	Sub Total
1	**Subyacente Grupal de las cuales:**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
2	- Créditos para la vivienda (letras o mutuos hipotecarios)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	- Colocaciones de consumo	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	- Otros subyacentes grupales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	- Re securitización	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	**Subyacente Individual De las cuales:**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**	**N/A**
7	- Colocaciones corporativas	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	- Inversiones financieras	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	- Contratos de leasing	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	- Otros subyacentes individuales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	- Re securitización	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

c) Formulario SEC3: Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociado a bancos que actúan como originador o patrocinador (Reporte Semestral)

Formulario SEC3 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

El formulario SEC3 tiene por objetivo presentar las exposiciones de securitización de banca cuando el banco actúa como originador o patrocinador y los correspondientes requerimientos de capital. HSBC Bank Chile NO posee exposiciones de securitización en el libro de banca, por tanto, este formulario no es atingente a HSBC Bank Chile.

Reporte Semestral SEC3 - LOCAL		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valor de la exposición (por intervalo de PRC)					Valor de la exposición total				APRC				Requerimiento de capital despues del limite			
		<20%	[20%, 50%]	[50%, 100%]	[100%, 1.250%]	1.250%	IRB RBA	SEC-ERBA	SA/SSFA	1.250%	IRB RBA	SEC-ERBA	SA/SSFA	1.250%	IRB RBA	SEC-ERBA	SA/SSFA	1.250%
1	Exposición total	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
2	Securitizacion Tradicional	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	De las cuales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Subyacente grupal	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Subyacente grupal que cumple STC	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Subyacente individual	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
7	Subyacente individual que cumple STC	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	No senior	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Securitizacion Sintética	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	De las cuales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Subyacente grupal	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
12	Subyacente individual	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
13	Re securitizacion	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

d) Formulario SEC4: Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como inversionista (Reporte Semestral)

Formulario SEC4 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

El formulario SEC4 tiene por objetivo presentar las exposiciones de securitización en el libro de banca cuando el banco actúa inversionista y los correspondientes requerimientos de capital. HSBC Bank Chile NO posee exposiciones de securitización en el libro de banca, por tanto, este formulario no es atingente a HSBC Bank Chile.

Reporte Semestral SEC4 - LOCAL		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valor de la exposición (por intervalo de PRC)					Valor de la exposición				APRC				Requerimiento de capital después del techo			
		<20%	[20%, 50%]	[50%, 100%]	[100%, 1.250%]	1.250%	IRB RBA	SEC-ERBA	SA/SSFA	1.250%	IRB RBA	SEC-ERBA	SA/SSFA	1.250%	IRB RBA	SEC-ERBA	SA/SSFA	1.250%
1	Exposición total	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
2	Securitizacion Tradicional	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	De las cuales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
4	Subyacente grupal	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Subyacente grupal que cumple STC	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Subyacente individual	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
7	Subyacente individual que cumple STC	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	No senior	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
9	Securitizacion Sintética	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	De las cuales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	Subyacente grupal	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
12	Subyacente individual	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
13	Re securitizacion	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Requisito de Divulgación:

8. Riesgo de Mercado

Tablas y Formularios

a) Formulario MR1: Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES) (Reporte Semestral)

Formulario MR1 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral MR1 - LOCAL		a
		APR en Mes
1	Riesgo de tasas de interés (general y específico)	106.819
2	Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico)	0
3	Riesgo de moneda extranjera	12.416
4	Riesgo de materias primas	0
5	Opciones – método simplificado	
6	Opciones – método delta-plus	
7	Opciones – método de escenarios	
8	Securitizaciones	0
9	**Total**	119.235

Requisito de Divulgación:

9. 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 30JUN24. 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).**	-	444.124	444.124	444.124
2	**Riesgo de crédito de contraparte.**	-	64.924	64.924	64.924
3	**Ajuste de valoración del crédito**				
4	**Exposiciones de securitización en el libro de banca**	-	-	-	-
5	**Riesgo de mercado**	-	119.235	119.235	119.235
6	**Riesgo operacional**	-	79.455	79.455	79.455
7	**APR residuales**				
8	**Total**	-	707.738	707.738	707.738

b) Formulario CMS2: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de clase de activos (Reporte Semestral)

Formulario CMS2 – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

	Reporte Semestral CMS2 - LOCAL	a	b	c	d
		APRC			
		APRC con metodologías internas, cuando estén autorizados a utilizar por esta Comisión	APRC para carteras en las que se usan métodos estándar	APRC efectivos totales (a + b)	APRC calculados utilizando exclusivamente el método estándar (APR utilizados en el cálculo del piso)
1	Soberanos, Bancos Centrales y Entidades del sector público		29.567	29.567	29.567
	De los cuales, clasificados como MDB/PSE en el SA				
2	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF		55.722	55.722	55.722
3	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital		-	-	-
4	Derechos de cobro adquiridos				
5	Empresas		370.261	370.261	370.261
6	Minoristas		79	79	79
7	Bienes raíces		-	-	-
	Exposiciones garantizadas por bien raíz residencial		-	-	-
	Exposiciones garantizadas por bien raíz comercial		-	-	-
8	Préstamos especializados		-	-	-
	De la cual, bienes raíces generadores de ingresos y bienes raíces comerciales de elevada volatilidad				
9	Otras		53.420	53.420	53.420
10	**Total**		509.048	509.048	509.048

Requisito de Divulgación:

10. Carga sobre activos

Tablas y Formularios

a) Formulario ENC: Cargas sobre activo (Reporte Semestral)

Formulario ENC – Reporte Semestral Local al 30JUN24. Montos en MM$

Reporte Semestral ENC - LOCAL	a	b	c	d
	Activos sujetos a carga	Facilidades del Banco Central	Activos libres de cargas	Total
Los activos del balance se señalarán desagregados, por ejemplo:				
Efectivo y depósitos en banco			312.665	312.665
Operaciones con liquidación en curso			217.853	217.853
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			**192.851**	**192.851**
Contratos de derivados financieros			144.153	144.153
Instrumentos financieros de deuda			48.698	48.698
Otros			-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados			-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados			-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			**219.158**	**219.158**
Instrumentos financieros de deuda			219.158	219.158
Otros			-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable			-	-
Activos financieros a costo amortizado			**449.790**	**449.790**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores			-	-
Instrumentos financieros de deuda			113.401	113.401
Adeudado por bancos			33.757	33.757
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales			313.793	313.793
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda			-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo			79	79
Provisiones constituidas por riesgo de crédito			-11.240	-11.240
Inversiones en sociedades			270	270
Activos intangibles			45	45
Activos fijos			427	427
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento			1.514	1.514
Impuestos corrientes			12.440	12.440
Impuestos diferidos			5.836	5.836
Otros activos			32.879	32.879
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta			-	-
Activo total			**1.445.729**	**1.445.729**

HSBC Bank Chile

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