

# HSBC Bank Chile

**Divulgación Basilea Pilar 3: Anual 2024 (cierre diciembre 2024)**  
**En conformidad con Capítulo 21-20 de Recopilación Actualizada de Normas (RAN), Comisión para el Mercado Financiero de Chile (CMF)**

## Índice

	Tema	Página
	<b>Índice</b>	<b>2</b>
	<b>Introducción</b>	<b>3</b>
<b>1</b>	<b>Presentación de la gestión de Riesgos, parámetros prudenciales claves y APR</b>	<b>4</b>
<b>1.a</b>	Formulario KM1: Parámetros Claves	<b>4</b>
<b>1.b</b>	Tabla OVA: Método del banco para la gestión de riesgos	<b>6</b>
<b>1.c</b>	Formulario OV1: Presentación de los APR	<b>9</b>
<b>2</b>	<b>Vínculo entre estados financieros y exposiciones regulatorias</b>	<b>10</b>
<b>2.a</b>	Tabla LIA: Explicación de las diferencias entre los montos contables y montos de exposición con fines regulatorios	<b>10</b>
<b>2.b</b>	Formulario LI1: Diferencias entre los perímetros de consolidación contable y regulatorio y su correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo regulatorios	<b>11</b>
<b>2.c</b>	Formulario LI2: Principales fuentes de discrepancia entre los montos de las exposiciones con fines regulatorios y valores contables en los estados financieros	<b>12</b>
<b>3</b>	<b>Composición del Capital</b>	<b>13</b>
<b>3.a</b>	Tabla CCA: Principales características de los instrumentos de capital regulatorio	<b>13</b>
<b>3.b</b>	Formulario CC1: Composición del capital regulatorio	<b>15</b>
<b>3.c</b>	Formulario CC2: Conciliación del capital regulatorio con el balance	<b>19</b>
<b>4</b>	<b>Razón de Apalancamiento</b>	<b>21</b>
<b>4.a</b>	Formulario LR1: Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	<b>21</b>
<b>4.b</b>	Formulario LR2: Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento	<b>22</b>
<b>5</b>	<b>Liquidez</b>	<b>23</b>
<b>5.a</b>	Tabla LIQA: Gestión de Liquidez	<b>23</b>
<b>5.b</b>	Formulario LIQ1: Razón de cobertura de liquidez (LCR)	<b>26</b>
<b>5.b</b>	Formulario LIQ2: Razón de financiamiento estable neto (NSFR)	<b>27</b>
<b>6</b>	<b>Riesgo Crédito</b>	<b>29</b>
<b>6.a</b>	Tabla CRA: Información cualitativa general sobre el riesgo de crédito	<b>29</b>
<b>6.b</b>	Formulario CR1: Calidad crediticia de los activos	<b>32</b>
<b>6.c</b>	Formulario CR2: Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento	<b>33</b>
<b>6.d</b>	Tabla CRB: Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos	<b>34</b>
<b>6.e</b>	Tabla CRC: Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de mitigación del riesgo de crédito	<b>36</b>
<b>6.f</b>	Formulario CR3: Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general	<b>37</b>
<b>6.g</b>	Tabla CRD: Información cualitativa sobre el uso de calificaciones crediticias externas bajo el método estándar para el riesgo de crédito	<b>38</b>
<b>6.h</b>	Formulario CR4: Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM	<b>39</b>
<b>6.i</b>	Formulario CR5: Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC	<b>40</b>
<b>6.j</b>	Tabla CRE: Información cualitativa relacionada con las metodologías internas	<b>41</b>
<b>6.k</b>	Formulario CR6: MI: exposiciones por cartera e intervalo de PI	<b>42</b>
<b>6.l</b>	Formulario CR8: Cambios en los APRC bajo el uso de las metodologías internas	<b>43</b>

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

6.m	Formulario CR9: MI: comprobación de la probabilidad de incumplimiento (PI) por cartera	44
7	<b>Riesgo de crédito de contraparte (CCR)</b>	45
7.a	Tabla CCRA: Información cualitativa sobre el riesgo de crédito de contraparte	45
7.b	Formulario CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte	47
7.c	Formulario CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo	48
7.d	Formulario CCR4 - MI: exposiciones al CCR por cartera e intervalo de PI	49
7.e	Formulario CCR5 - Composición del colateral para exposiciones al CCR	50
7.f	Formulario CCR8 - Exposiciones frente a entidades de contraparte central	51
8	<b>Securitización</b>	52
8.a	Tabla SECA: Requisitos de información cualitativa para exposiciones de securitización	52
8.b	Formulario SEC1: Exposiciones securitizadas en el libro de banca	52
8.c	Formulario SEC2: Exposiciones de securitización en el libro de negociación	53
8.d	Formulario SEC3: Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociado a bancos que actúan como originador o patrocinador	54
8.e	Formulario SEC4: Exposiciones de securitización en el libro de banca y requerimientos de capital regulatorio asociados a bancos que actúan como inversionista	55
9	<b>Riesgo de Mercado</b>	56
9.a	Tabla MRA: Requisitos de información cualitativa para el riesgo de mercado	56
9.b	Formulario MR1: Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES)	58
10	<b>Riesgo Operacional</b>	59
10.a	Tabla ORA: Información cualitativa general sobre el marco de riesgo operacional de un banco	59
10.b	Formulario OR1: Pérdidas Históricas	60
10.c	Formulario OR2: Indicador de negocio (BI) y subcomponentes	61
10.d	Formulario OR3: Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional	62
11	<b>Riesgo de Mercado de libro de banca</b>	63
11.a	Tabla RMLBA: Objetivos y políticas de gestión de los RMLB	63
11.b	Formulario RMLB1: Información cuantitativa sobre RMLB	66
12	<b>Remuneración</b>	67
12.a	Formulario REMA: Política de remuneración	67
12.b	Formulario REM1: Remuneración abonada durante el ejercicio financiero	68
12.c	Formulario REM2: Pagos extraordinarias	68
12.d	Formulario REM3: Remuneración diferida	68
13	<b>Comparación de APR calculados con modelos internos y por medio del método estándar</b>	69
13.a	Formulario CMS1: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de riesgo	69
13.b	Formulario CMS2: Comparación de APR calculados con metodologías internas y método estándar a nivel de clase de activos	70
14	<b>Cargas sobre activos</b>	71
14.a	Formulario ENC: Cargas sobre activos	71
15	<b>Restricciones a la capacidad de distribución de capital</b>	72
15.a	Formulario CDC: Restricciones a la capacidad de distribución de capital	72

## Introducción:

El framework del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea III está estructurado en torno a tres “pilares”, el Pilar 1 referido a capital, cobertura de riesgos y restricciones de apalancamiento; el Pilar 2, relativo a gestión de riesgo y supervisión; y el Pilar 3, centrado en disciplina de mercado. El objetivo del Pilar 3 es permitir al mercado y a los usuarios de la información una mejor evaluación de la situación de cada entidad, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital, en un formato estandarizado, disminuyendo las asimetrías de información.

En Chile, la Comisión para el Mercado Financiero ha publicado en agosto de 2022 el Capítulo 21-20 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN 21-20), titulado “Disciplina de Mercado y Transparencia”, por medio de la cual dispone una serie de principios y criterios, concordantes con los Principios de Basilea, que deben ser considerados por las instituciones para el cumplimiento de las condiciones expuestas en la normativa.

La presente divulgación se realiza en conformidad a la RAN 21-20 y a nuestra Política de Divulgación y Transparencia, la cual fue aprobada por el Directorio en su primera versión en marzo 2023. La Política de Divulgación y Transparencia de HSBC Bank Chile contiene los elementos clave para la verificación de la información a divulgar, garantizando que adopte los principios de divulgación de Claridad, Integridad, Significancia, Coherencia y Comparabilidad que define la norma, así también especifica los criterios de definición de tipologías de información, los procesos de obtención de información, validaciones, divulgación, áreas responsables e involucradas y los requisitos de divulgación actualmente vigentes.

Por medio del presente informe, HSBC Bank Chile divulga en su sitio web la información de Pilar 3 de Basilea, presentando los requisitos de información cualitativa y cuantitativa al cierre de diciembre 2024.

# 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 31DIC24. 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)	122.429	122.131	114.098	116.862	112.347
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	157.166	153.566	147.050	151.189	142.937
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	157.166	153.566	147.050	151.189	142.937
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)	938.639	794.383	707.738	683.195	577.675
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	938.639	794.383	707.738	683.195	577.675
	Coeficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5	Coeficiente CET1 (%)	13,04%	15,37%	16,12%	17,11%	19,45%
5a	Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b	Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	13,04%	15,37%	16,12%	17,11%	19,45%
6	Coeficiente de capital nivel 1 (%)	16,74%	19,33%	20,78%	22,13%	24,74%
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)	16,74%	19,33%	20,78%	22,13%	24,74%
7	Coeficiente de patrimonio efectivo (%)	16,74%	19,33%	20,78%	22,13%	24,74%
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)	16,74%	19,33%	20,78%	22,13%	24,74%
	Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,00%	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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)	1,88%	0,0238	0,0238	0,0188	0,0188
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	13,49%	16,68%	18,03%	20,26%	22,87%
	<b>Razón de apalancamiento</b>					
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	1.731.565	1.803.222	1.743.900	1.618.894	1.660.781
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,07%	6,77%	6,54%	7,22%	6,76%
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)					
	<b>Razón de cobertura de liquidez (LCR)</b>					
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	699.084	806.348	841.333	777.479	871.301
16	Egresos netos	332.934	496.448	483.467	443.006	490.182
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	209,98%	162,42%	174,02%	175,50%	177,75%
	<b>Razón de financiamiento estable neto (NSFR)</b>					
18	Financiamiento estable disponible (FED)	412.495	415.293	444.901	453.822	440.821
19	Financiamiento estable requerido (FER)	300.796	254.179	293.403	330.088	286.898
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	137,13%	163,39%	151,63%	137,49%	153,65%

## b) Tabla OVA: Método del banco para la gestión de riesgos (Reporte Anual)

Tabla OVA –Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

### **Nuestro enfoque de riesgo**

Reconocemos la importancia de una cultura sólida, basada en actitudes, creencias, valores y estándares compartidos que modelan nuestros comportamientos, incluidos aquellos relacionados con la toma y gestión de riesgo. En este contexto, todos nuestros colaboradores tienen la responsabilidad de gestionar el riesgo dentro de sus funciones, mientras que la responsabilidad última recae en el Directorio.

El propósito fundamental de nuestra gestión de riesgos es proteger a nuestros clientes, empresas, colaboradores, accionistas y comunidades, garantizando al mismo tiempo el apoyo a nuestra estrategia y el fomento de un crecimiento sostenible.

Nuestro enfoque se basa en un marco integral de gestión de riesgos, que abarca todos los niveles de la organización y todos los tipos de riesgos, tanto financieros como no financieros. Este marco, sustentado en nuestra cultura y valores, establece principios y prácticas clave para promover la vigilancia continua y la concientización sobre sesgos en la toma de decisiones, fomenta un proceso robusto para la toma de decisiones operativas y estratégicas, así como para el escalamiento de riesgos e implementa un enfoque estructurado y consistente para la identificación, evaluación, administración y comunicación de riesgos, con responsabilidades claramente definidas.

Revisamos y mejoramos continuamente nuestro marco de gestión de riesgos, fortaleciendo áreas claves como: personas y capacidades, gobernanza, presentación de informes y gestión de datos, modelos de gestión del riesgo de crédito y análisis de información.

Nuestro modelo de gestión se fundamenta en las Tres Líneas de Defensa, las cuales están diseñadas para reflejar nuestras estructuras funcionales y de negocio. Este enfoque permite que cada colaborador asuma un rol activo en la identificación y administración de riesgos, asegurando una gestión eficaz y alineada con nuestros objetivos estratégicos.

### **Tres líneas de defensa**

Para garantizar un entorno de control sólido en la gestión de riesgos, aplicamos un modelo basado en tres líneas de defensa, el cual define claramente las responsabilidades en la gestión del riesgo y control interno. Este modelo respalda nuestro enfoque de gestión de riesgos ya que delimita las responsabilidades en la identificación y control de riesgos, fomenta la colaboración entre distintas áreas de la organización y coordina de manera eficiente las actividades relacionadas con los riesgos y controles.

A continuación, se describen las tres líneas de defensa:

- Primera línea de defensa: está compuesta por las áreas propietarias del riesgo, responsables de identificar, registrar, reportar y gestionar los riesgos en línea con el apetito de riesgo definido. Asimismo, debe garantizar la implementación de controles y evaluaciones adecuados para mitigar los riesgos identificados.

- Segunda línea de defensa: su función principal es supervisar y desafiar la gestión de riesgos realizada por la primera línea. Además, proporciona asesoría y orientación en materia de gestión de riesgos para fortalecer el cumplimiento de los controles y la toma de decisiones.
- Tercera línea de defensa: representada por la función de auditoría interna, realiza revisiones independientes y objetivas para validar que los procesos y enfoques de gestión de riesgos estén diseñados adecuadamente y operando de manera eficaz.

Este modelo permite una gestión estructurada y efectiva del riesgo, asegurando supervisión integral y mejora continua de nuestro entorno de control.

## **Nuestro apetito de riesgo**

HSBC define los riesgos no financieros u operacionales como la posibilidad de sufrir pérdidas, directas o indirectas, derivada de factores relacionados con personas, procesos, datos o sistemas. Estas pérdidas pueden ser consecuencia de procesos inadecuados, fallos en sistemas o datos, así como de eventos externos. Estos riesgos forman parte de las operaciones diarias y pueden impactar la gestión de los riesgos financieros.

Los riesgos no financieros u operacionales pueden generar consecuencias como pérdidas financieras directas, deterioro en la calidad de servicio al cliente, daños reputacionales (incluido comentarios adversos por parte de los medios de comunicación) o incluso sanciones regulatorias. En HSBC Chile, estos riesgos están presentes en todas las áreas del negocio y abarcan un amplio espectro de temas. El objetivo de la gestión de riesgos no financieros u operacionales en HSBC Chile es garantizar que estos riesgos sean identificados, evaluados y mitigados de manera efectiva. Para ello, HSBC Chile opera dentro de un apetito de riesgo definido, asegurando que los negocios se desarrollen en un entorno controlado y monitoreado. Este enfoque permite proporcionar un nivel adecuado de aseguramiento sobre el cumplimiento de los objetivos organizacionales, asegurando la eficiencia y efectividad de las operaciones, en línea con la regulación local y las directrices del Grupo HSBC.

La gestión de riesgos no financieros u operacionales en HSBC Chile se estructura a través de un marco de gestión, el cual establece los lineamientos para administrar estos riesgos en todas las áreas de la organización. Este marco se base en cinco pasos definidos que son: definir y habilitar, identificar y evaluar, administrar, agregar e informar y gobernar.

Este enfoque permite una gestión integral de los riesgos, asegurando su supervisión y mitigación de manera eficaz en toda la organización.

## **Apetito para riesgos no financieros u operacionales**

El apetito para riesgos no financieros u operacionales es un mecanismo fundamental que permite a la alta dirección determinar el nivel de riesgo que es aceptable y evaluar si se requieren medidas adicionales para su mitigación. Este apetito se cuantifica en función al AOP (Annual Operating Plan) o Presupuesto, un proceso desarrollado durante el segundo semestre de cada año. En su elaboración, se considera la estrategia del negocio, la estructura organizacional (Clientes, Productos, Mercado, Capital y Dividendos) y los requisitos regulatorios. Además, el proceso incorpora retroalimentación del Negocio y de las áreas administradoras de riesgo,



asegurando una alineación integral con los objetivos estratégicos de la entidad.

El Presupuesto es aprobado por Directorio a inicio de cada año, estableciendo así las bases para la gestión de riesgos del período correspondiente.

- **Apetito de Riesgos No Financieros u Operacionales:** Define el tipo y nivel de riesgo que la entidad está dispuesta a asumir en el desarrollo de sus operaciones. Este se establece considerando un horizonte de tiempo consistente con el periodo de planeación estratégica y se revisa de forma continua. El apetito de riesgo es aprobado por el Comité de Riesgos y el Directorio de HSBC Chile, al menos una vez al año. No obstante, su revisión y actualización puede realizarse con mayor frecuencia, en caso de que se apliquen cambios sobre límites previamente aprobados.
- **Tolerancia de Riesgos No Financieros u Operacionales:** Define el tipo y nivel de riesgo que la entidad puede aceptar de manera temporal para el cumplimiento de su estrategia. Durante este periodo, se mantiene un monitoreo cercano mientras se implementan las acciones mitigantes necesarias, según corresponda. Esta Tolerancia se establece considerando un horizonte temporal alineado con el periodo de planeación estratégica y se somete a revisión continua. Su aprobación es responsabilidad del Comité de Riesgos y el Directorio de HSBC Chile, realizándose al menos una vez al año. No obstante, puede revisarse con mayor frecuencia si se aplican modificaciones a los límites previamente aprobados.

## **Gestión de riesgos y sistemas de control interno**

Los Directores son responsables de mantener y revisar la eficacia de los sistemas de gestión de riesgos y control interno. Asimismo, tienen la facultad de determinar el nivel agregado y los tipos de riesgo que la entidad está dispuesta a aceptar para alcanzar los objetivos estratégicos de HSBC Chile. En nombre del Directorio, el Comité de Riesgos tiene la responsabilidad de supervisión de la administración de los riesgos y los controles Internos. Adicionalmente, el Banco cuenta con un Comité de Riesgo Operacional (Operational Risk Forum), el cual reporta al Comité de Riesgo. Este comité se reúne periódicamente para analizar temas relevantes en materia de riesgo y evaluar la implementación efectiva del marco de administración de riesgo operacional, asegurando su alineación con el apetito de riesgo aprobado.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## c) Formulario OV1: Presentación de los APR (Reporte Trimestral)

Formulario OV1 –Reporte Trimestral Local al 31DIC24. 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)	498.344	504.635	39.868
2	Método estándar (ME)	626.515	577.966	50.121
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)	128.170	73.332	10.254
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)	223.900	130.820	17.912
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	88.224	85.597	7.058
24	Montos no deducidos de capital			
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)			
26	<b>Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)</b>	<b>938.639</b>	<b>794.383</b>	<b>75.091</b>

Requisito de Divulgación:

2. Vínculo entre estados financieros y exposiciones regulatorias

Tablas y Formularios

a) Tabla LIA: Explicación de las diferencias entre los montos contables y montos de exposición con fines regulatorios (Reporte Anual)

Tabla LIA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

La base de la información utilizada para propósitos contables difiere de la utilizada para el cálculo de requerimientos regulatorios principalmente respecto a la cartera de contingentes, las cuales son partidas que se encuentran fuera de balance.

Los datos de exposiciones incluidos en la información cuantitativa de este documento son los utilizados para el cálculo del capital regulatorio o el ratio de apalancamiento.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

b) Formulario LI1: Diferencias entre los perímetros de consolidación contable y regulatorio y su correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo regulatorios (Reporte Anual)

Formulario LI1 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Anual LI1-LOCAL	a	b	c	d	e	f	g
	Valores contables según estados financieros	Valores contables en el ámbito de consolidación regulatorio	Valores contables de partidas				
			Sujetas a riesgo de crédito	Sujetas a riesgo de crédito de contraparte	Securitizaciones	Sujetas a riesgo de mercado	No sujetas a requerimientos de capital o sujetas a deducción del capital
<b>Activos</b>							
Efectivo y depósitos en banco	327.579		327.579				120.975
Operaciones con liquidación en curso	140.570		60.209				93.739
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>286.068</b>			<b>335.266</b>			-
Contratos de derivados financieros	202.681			335.266			-
Instrumentos financieros de deuda	83.387						-
Otros	-						-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en	-						-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-						-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>280.969</b>		<b>280.969</b>				<b>13.429</b>
Instrumentos financieros de deuda	280.969		280.969				13.429
Otros	-						-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-						-
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>484.287</b>		<b>484.287</b>				<b>222.129</b>
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-						-
Instrumentos financieros de deuda	126.920		126.920				59.616
Adeudado por bancos	55.016		55.016				55.016
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	302.265		302.265				107.497
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-						-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	85		85				-
Inversiones en sociedades	293		293				-
Activos intangibles	-						-
Activos fijos	608		608				608
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	3.929		3.929				-
Impuestos corrientes	9.620		9.620				-
Impuestos diferidos	6.442		6.442				6.442
Otros activos	48.068		48.068				44.143
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-						-
<b>Activo total</b>	<b>1.588.432</b>		<b>1.222.003</b>	<b>335.266</b>		<b>494.416</b>	<b>16.670</b>
<b>Pasivos</b>							
Operaciones con liquidación en curso	128.066						45.931
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>198.576</b>						-
Contratos de derivados financieros	198.576						-
Otros	-						-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-						-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-						-
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>1.065.291</b>						<b>629.331</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	315.151						187.365
Depósitos y otras captaciones a plazo	750.140						441.966
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-						-
Obligaciones con bancos	-						-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-						-
Otras obligaciones financieras	-						-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	3.929						-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	34.738						34.738
Provisiones por contingencias	2.507						-
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulat	6.781						603
Provisiones especiales por riesgo de crédito	5.927						3.972
Impuestos corrientes	4.962						-
Impuestos diferidos	-						-
Otros pasivos	15.227						12.930
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-						-
<b>Pasivo Total</b>	<b>1.466.003</b>					<b>727.504</b>	<b>4.962</b>

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

c) Formulario LI2: Principales fuentes de discrepancia entre los montos de las exposiciones con fines regulatorios y valores contables en los estados financieros (Reporte Anual)

Formulario LI2 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Anual LI2-LOCAL		a	c	d	e	f
		Total	Partidas sujetas a:			
			Riesgo de crédito	Securitización	Riesgo de crédito de contraparte	Riesgo de mercado
1	Monto correspondiente al valor contable del activo en el ámbito de consolidación regulatoria (según formulario LI1) (netos de provisiones)	1.571.762	1.222.003		335.266	494.416
2	Monto correspondiente al valor contable del pasivo en el ámbito de consolidación regulatorio (según formulario LI1)	-1.461.041				-727.504
3	Monto neto total en el ámbito de consolidación regulatorio (fila 1 – fila 2)	110.721	1.222.003		335.266	-233.089
4	Monto de partidas fuera de balance	116.486	62.132			
5	Diferencias de valoración					
6	Diferencias debidas a reglas de neteo distintas, excepto las incluidas en la fila 2					
7	Diferencias debidas a la consideración de las provisiones					
8	Otros					
9	.....					
10	Monto de las exposiciones con fines regulatorios	227.207	1.284.135		335.266	-233.089

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## 3. 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 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Trimestral KM1-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	Bono sin plazo Fijo de Vencimiento
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	83.103	34.738
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		

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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 subordinación		
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		

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CC1 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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
<b>Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas</b>			
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	41.977	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	-2.652	
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	<b>Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a la 5)</b>	122.429	
<b>Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios</b>			
7	<b>Ajustes de valoración prudente</b>		
8	Goodwill (neto de pasivos por impuestos relacionados)		(a) - (d) de CC2
9	Otros intangibles salvo derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de impuestos relacionados)		(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 valoración 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	<b>Participaciones cruzadas en instrumentos de capital</b>		
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



# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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		
<b>26</b>	<b>Ajustes regulatorios locales específicos</b>		
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)		
29	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 – fila 28)	122.429	
	<b>Capital adicional nivel 1: Instrumentos</b>		
30	Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	34.738	(i)
<b>31</b>	<b>De los cuales: Clasificados como recursos propios con arreglo a la normativa contable pertinente</b>		
32	De los cuales: clasificados como pasivos con arreglo a la normativa contable pertinente	34.738	
<b>33</b>	<b>Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital adicional nivel 1.</b>		
<b>34</b>	<b>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.</b>		
<b>35</b>	<b>De los cuales: Instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual</b>		
36	Capital adicional nivel 1 previo a ajustes regulatorios (fila 30)	34.738	
	<b>Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios</b>		
<b>37</b>	<b>Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional nivel 1</b>		
<b>38</b>	<b>Participaciones cruzadas en instrumentos incluidos en capital adicional nivel 1</b>		
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		
<b>41</b>	<b>Ajustes regulatorios locales específicos</b>		
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)	34.738	
45	Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29 + fila 44)	157.166	
	<b>Capital nivel 2: instrumentos y provisiones</b>		
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		

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

50	Provisiones		
51	Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)		
	<b>Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios</b>		
52	<b>Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital nivel 2</b>		
53	<b>Participaciones cruzadas en instrumentos de capital nivel 2 y otros pasivos TLAC</b>		
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	<b>Ajustes regulatorios locales específicos</b>		
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)	157.166	
60	Activos ponderados por riesgo totales	938.639	
	<b>Coefficientes, colchones de capital y cargo sistémico</b>		
61	Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29/ fila 60)	13,040%	
62	Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45/ fila 60)	16,740%	
63	Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59/ fila 60)	16,740%	
64	Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR)	3,000%	
65	Del cual: colchón de conservación	2,500%	
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 pérdidas 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	13,49%	
	<b>Mínimos locales</b>		
69	Coefficiente mínimo local de CET1	4,875%	
70	Coefficiente mínimo local de capital nivel 1	6,375%	
71	Coefficiente mínimo local de Patrimonio efectivo	8,375%	
	<b>Montos por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
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)		
	<b>Techos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2</b>		

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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	7.831	
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		
	<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo aplicable entre el 1 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de 2031)</b>		
80	<b>Techo actual a los instrumentos CET1 sujetos a eliminación gradual</b>		
81	<b>Monto excluido del CET1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)</b>		
82	<b>Techo actual a los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual</b>		
83	<b>Monto excluido del AT1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)</b>		
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)		

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CC2 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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	
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	327.579		
Operaciones con liquidación en curso	140.570		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	286.068		
<i>Contratos de derivados financieros</i>	202.681		
<i>Instrumentos financieros de deuda</i>	83.387		
<i>Otros</i>	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	280.969		
<i>Instrumentos financieros de deuda</i>	280.969		
<i>Otros</i>	0		
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	0		
Activos financieros a costo amortizado	484.287		
<i>Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores</i>	0		
<i>Instrumentos financieros de deuda</i>	126.920		
<i>Adeudado por bancos</i>	55.016		
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales</i>	302.265		
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda</i>	0		
<i>Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo</i>	85		
Inversiones en sociedades	293		
Intangibles	0		
De los cuales: <i>Goodwill</i>	0		(a)
De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	0		(b)
De los cuales: Derechos de operación de créditos hipotecarios	0		(c)
Propiedades, planta y equipo	608		
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	3.929		
Impuestos corrientes	9.620		
Impuestos diferidos	6.442		
Otros activos	48.068		
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	0		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1.588.432</b>		

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

<b>PASIVOS</b>			
Operaciones con liquidación en curso	128.066		
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	198.576		
<i>Contratos de derivados financieros</i>	198.576		
<i>Otros</i>	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	1.065.291		
<i>Depósitos y otras obligaciones a la vista</i>	315.151		
<i>Depósitos y otras captaciones a plazo</i>	750.140		
<i>Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores</i>	0		
<i>Obligaciones con bancos</i>	0		
<i>Instrumentos financieros de deuda emitidos</i>	0		
<i>Otras obligaciones financieras</i>	0		
Obligaciones por contratos de arrendamiento	3.929		
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	34738		
Provisiones por contingencias	2.507		
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	6.781		
Provisiones especiales por riesgo de crédito	5.927		
Impuestos corrientes	4.962		
Impuestos diferidos	0		
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con <i>Goodwill</i>	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	15.227		
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	0		
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1.466.003</b>		
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social suscrito 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	-2.613		
Elementos que no se reclasificarán en resultados	0		
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	-2.613		
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28.167		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	20.591		
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-6.781		
De los propietarios del Banco	122.429		
Del Interés no controlador	0		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>122.429</b>		
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1.588.432</b>		

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

Requisito de Divulgación:

## 4. 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 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LR1-LOCAL		a
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	1.656.497
2	Ajustes sobre CET1.	
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)	-39.753
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	53.434
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	
8	<b>Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)</b>	<b>1.670.178</b>

# 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 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LR2-LOCAL		a	b
		T	T-1
<b>Exposiciones dentro del balance</b>			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	1.458.996	1.621.074
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)		-30
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	1.458.996	1.621.044
<b>Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)</b>			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	343.939	382.835
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 notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones notacionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	343.939	382.835
<b>Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)</b>			
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)		
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto notional bruto	96.841	102.527
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-43.408	-48.149
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)</b>	53.434	54.378
<b>Capital y exposiciones totales</b>			
20	<b>Capital básico</b>	<b>122.589</b>	<b>118.780</b>
21	<b>Total de exposiciones (suma de las filas 3,11 y 19)</b>	<b>1.856.369</b>	<b>2.058.257</b>
<b>Razón de apalancamiento</b>			
22	<b>Razón de apalancamiento</b>	<b>6,60%</b>	<b>5,77%</b>

Requisito de Divulgación:

## 5. Liquidez

Tablas y Formularios

### a) Tabla LIQA: Gestión del riesgo de liquidez (Reporte Anual)

Tabla LIQA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

El riesgo de liquidez es aquel en el que incurre una entidad por las pérdidas potenciales que se pueden producir como consecuencia de su incapacidad para obtener financiación en el mercado y/o por el mayor coste financiero de acceder a nuevas vías de financiación.

La gestión de la liquidez estructural persigue financiar la actividad recurrente del negocio en condiciones óptimas de plazo y coste, evitando asumir riesgos de liquidez no deseados.

Para HBCL la Gestión del Riesgo de Liquidez y Financiación tiene como propósito garantizar una estructura de balance robusta que permita la perdurabilidad del modelo de negocio en función del apetito por riesgo. La gestión del riesgo de Liquidez se basa en lo siguiente:

- Diversificar de las fuentes de financiamiento mayorista, en plazo, mercado, instrumentos, contrapartes y divisas, con acceso recurrente al mercado.
- Asegurar una disponibilidad amplia de activos líquidos de alta calidad (ALAC) y de instrumentos con capacidad de absorber pérdidas exigidos por el regulador con el fin de dar cumplimiento a los límites normativos e internos.

## Gobierno Corporativo

HBCL define el apetito por riesgo de liquidez considerando los lineamientos estratégicos definidos por el Banco, cuenta con un gobierno robusto encabezado por el Directorio, el cual se reúne mensualmente y es responsable de aprobar la estrategia, el apetito y la declaración de riesgo, el plan de la compañía, las metas de desempeño para el país/región, el nombramiento de altos funcionarios, la delegación de autoridades para crédito y otros riesgos y el establecimiento de procedimientos de control efectivos.

Con el fin de monitorear la liquidez del balance, el Comité de activos y pasivos (ALCO) se reúne mensualmente para monitorear la posición de liquidez del banco, evaluar los riesgos y asegurar su gestión prudente, revisar los vencimientos de repagos de depósitos/préstamos del balance. Los vencimientos deben ser analizados bajo una base contractual y también bajo una base de comportamiento.

El Grupo HSBC en su política global de liquidez establece indicadores que buscan mantener un stock de activos líquidos de alta calidad suficientes para repagar pasivos definidos a la fecha de vencimiento.



## Marco de Apetito de Riesgo

Por su parte, HBCL cuenta con una Política de Declaración de Apetito por Riesgo de liquidez, la cual contiene declaraciones cualitativas y medidas cuantitativas que reflejan el apetito por los distintos riesgos materiales identificados. El perfil de riesgo definido para el año 2024 es el siguiente:

Indicador	Warning Trigger 2024	Tolerance Threshold 2024
LCR – Local	≥ 120%	≥ 100%
NSFR – Grupo	≥ 95%	≥ 80%
NSFR - Local	≥ 95%	≥ 80%

El Grupo y sus filiales mantendrán una sólida posición de liquidez y de financiamiento para garantizar el cumplimiento de los pasivos a su vencimiento, manteniendo al mismo tiempo un equilibrio entre la estructura de plazos y el coste de financiación. Un perfil de financiamiento prudente garantizará que las filiales puedan proseguir sus actividades y operaciones básicas en entornos de tensión, sin depender de otras entidades del grupo o Bancos Centrales a menos que cuenten con aprobación previa y con el mínimo coste perjudicial.

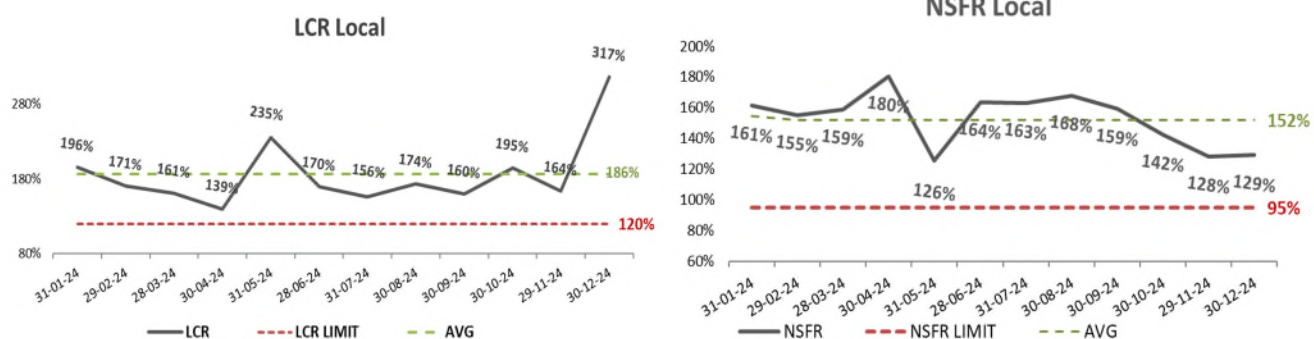
## Marco de Asignación de Límites

Adicionalmente, HBCL cuenta con una serie de límites e indicadores que permite cuantificar, medir y monitorear cada una de las dimensiones de riesgo que se definan para esta materia. Considerando lo anterior, HBCL definió métricas y límites para su control y seguimiento, las cuales son presentadas a continuación.

#	Métricas	Tipo Límite		Periodicidad de Revisión		
		Regulatorio	Interno	Diario	Semanal	Mensual
1	Límites a los Descalces por Banda Temporal por Moneda	✓		✓	✓	✓
2	Razón de Cobertura de Liquidez (LCR)	✓	✓	✓	✓	✓
3	Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR)	✓	✓	✓	✓	✓
4	Concentración por Tipo de Contraparte	✓				✓
5	Tasa de Renovación por Tipo de Contraparte	✓		✓	✓	✓
6	Concentración por Tipo de Instrumento de Captación	✓		✓	✓	✓
7	Plazo Residual Ponderado por Instrumento de Captación	✓		✓	✓	✓
8	Concentración de Depósitos		✓			✓
9	Concentración de Vto. Financiamiento a Plazo Mayorista		✓			✓
10	Percepción de Solvencia		✓			✓
11	Administración del colchón de los activos líquidos		✓	✓		

## Situación de Liquidez 2024

Durante el año 2024, HBCL mantuvo una robusta posición de liquidez, enfocado en el crecimiento de la cartera de depósitos con clientes y manteniendo un adecuado buffer de liquidez compuesto principalmente con activos de nivel 1. A continuación se detalla el comportamiento del LCR y NSFR para dicho periodo.



## Pruebas de Tensión

Una parte fundamental de la gestión de liquidez es la realización de pruebas de tensión. El objetivo de este ejercicio es conocer cuantitativamente la situación de liquidez del banco bajo situaciones de mercado anormales. Se busca reflejar el comportamiento de los flujos de caja del banco en un día común de operaciones, es decir, donde existen renovaciones de diversos productos como préstamos y depósitos que aseguran la liquidez del banco al mantener el calce entre los activos y los pasivos.

Las pruebas de tensión se considerarán una herramienta complementaria al modelo contractual utilizado.

El Banco realiza en forma trimestral pruebas de tensión específicas sobre la liquidez del banco, para dar cumplimiento a lo establecido en el Capítulo 12.20.11.4 de la RAN de la CMF.

ALCM es responsable de llevar a cabo este ejercicio y presentar los resultados en los comités pertinentes. Los supuestos de los escenarios a estresar son definidos en el comité ALCO del banco, el cual se reúne periódicamente para integrar los resultados de las diferentes pruebas de tensión y evaluar los impactos sobre la situación consolidada del banco, a fin de determinar las medidas a adoptar para prevenir posibles pérdidas derivadas de una situación de estrés.

La cantidad de escenarios y los supuestos de estos son definidos y discutidos por el comité ALCO del banco, y son revisados frecuentemente para evaluar su continuidad y/o vigencia.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario LIQ1 – Reporte Trimestral Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Trimestral LIQ1-LOCAL		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC)</b>			
1	ALAC	819.583	819.583
<b>Flujos de egresos</b>			
2	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:</b>	3.129	207
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	2112	106
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	1017	102
5	<b>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:</b>	373.525	256.940
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)		
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	373.525	256.940
8	Deuda no garantizada		
9	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)</b>	261.185	52.237
10	<b>Requerimientos adicionales, de los cuales:</b>	250.447	250.443
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	227.518	227.518
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda		
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	22.930	22.925
14	<b>Otras obligaciones de financiación contractual</b>	331.586	331.586
15	<b>Otras obligaciones de financiación contingente</b>	4.210	421
16	<b>EGRESOS TOTALES</b>		891.834
<b>Flujos de ingresos</b>			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	81.746	37.127
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	300.695	300.695
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	528.283	521.773
20	<b>INGRESOS TOTALES</b>		859.595
			<b>Total Ajustado</b>
21	<b>ALAC total</b>		699.084
22	<b>Egresos netos</b>		332.934
23	<b>LCR (%)</b>		209,98%

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario LIQ2 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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)	
<b>Financiamiento estable disponible (FED)</b>						
<b>1</b>	<b>Capital</b>	<b>122.489</b>			<b>33.017</b>	<b>155.507</b>
2	Capital regulatorio	122.489			33.017	155.507
3	Otros instrumentos de capital					
<b>4</b>	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:</b>	<b>3.106</b>	<b>23</b>	<b>115</b>		<b>2.919</b>
5	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	2.112		115		2.004
6	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	994	23			915
<b>7</b>	<b>Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:</b>	<b>262.885</b>	<b>663.688</b>	<b>877</b>	<b>33.639</b>	<b>263.109</b>
8	Con fines operacionales (depósitos operativos)					
9	Sin fines operacionales y otra financiación mayorista	262.885	663.688	877	33.639	263.109
10	Pasivos con correspondientes activos interdependientes		283.784			0
<b>11</b>	<b>Otros pasivos, de los cuales</b>	<b>47.802</b>	<b>180.903</b>	<b>25.583</b>	<b>601</b>	<b>-</b>
12	Pasivos derivados a efectos del NSFR		180.903	25.583	601	
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías	47.802				0
<b>14</b>	<b>FED TOTAL</b>					<b>421.534</b>
<b>Financiamiento estable disponible (FED)</b>						
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR					23.646
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos					
<b>17</b>	<b>Préstamos y valores al corriente de pago:</b>	<b>7.492</b>	<b>145.682</b>	<b>89.965</b>	<b>136.135</b>	<b>247.080</b>
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1	7.492	145.682	43.616	88.313	176.083
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			46.349	47.822	70.997
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:					
<b>21</b>	<b>Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito</b>					
22	Colocaciones hipotecaria vivienda, de las cuales:					

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

23	<b>Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito</b>					
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	<b>Activos con correspondientes pasivos interdependientes</b>					
26	<b>Otros activos:</b>	<b>10.873</b>	<b>426.440</b>	<b>39.778</b>	<b>25.816</b>	<b>86.737</b>
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		74.938	3.441	701	79.081
31	Todos los demás activos no incluidos previamente	10.873	351.502	36.337	25.115	7.656
32	Partidas fuera de balance					-
33	<b>FER TOTAL</b>					<b>357.463</b>
34	<b>NSFR (%)</b>					<b>117,92%</b>

Requisito de Divulgación:

## 6. Riesgo Crédito

Tablas y Formularios

a) Tabla CRA: Información cualitativa general sobre el riesgo de crédito (Reporte Anual)

Tabla CRA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

### **Aplicación y ajuste del modelo de negocio del banco y cómo sus componentes se ajustan dentro del perfil de RC que enfrenta el mismo.**

La gerencia de riesgos de créditos es responsable de dirigir la función de riesgo de tal manera de identificar, evaluar, monitorear oportunamente los riesgos actuales y potenciales que enfrenta HSBC, con el fin de proteger los activos y la reputación del Banco y Grupo HSBC, para aumentar la rentabilidad y el valor al accionista. Las principales disciplinas de riesgo que se tratan son los créditos de la cartera empresas, riesgo operacional, fraude, seguridad de Información y continuidad de negocio.

El modelo y estrategia de negocios de HSBC Bank (Chile) se concentra Wholesale Banking y Markets & Security Services y con enfoque en corporaciones de conectividad internacional e instituciones financieras.

Las principales responsabilidades son el riesgo crediticio de la cartera comercial.

- Velar por la correcta asignación de rating interno y clasificación CMF, coherente con nuestras políticas y normas regulatorias.
- Activa participación en procesos de definición de matriz de apetito de crédito, stress testing, monitoreo de cartera, así como en la definición de políticas y procedimientos.
- Revisión de propuestas crediticias para los diferentes segmentos, corporativos e Instituciones Financieras.
- Revisión del control de Covenants, Monitoreo de Cartera, Morosidad y Reportería.
- Guía y Apoyo a áreas comerciales respecto al apetito crédito y estructuración propuestas.

El riesgo no es estático y el perfil de riesgo de una entidad está en constante cambio debido a que toda una serie de factores, desde lo geopolítico, ambiental y lo transaccional, que lo modifican y lo influyen continuamente. En consecuencia, deben establecerse procedimientos para suministrar control y administración permanentes del entorno del riesgo. En este contexto el riesgo crediticio es el riesgo que un cliente del Banco no pueda o no quiera cumplir con un compromiso que ha celebrado con el mismo. El riesgo crediticio puede tomar varias formas, entre ellas a modo de ejemplo:

- En el caso de los préstamos, que los fondos no sean reintegrados,
- En el caso de garantías o cauciones, que los fondos no estén disponibles por parte del cliente al momento de hacer efectiva la obligación,
- En el caso de productos de Tesorería, que el pago o la serie de pagos adeudados por la contraparte según los respectivos contratos no se realicen o entren en cesación,
- En el caso de servicios comerciales, que no se haga efectiva la cancelación,
- En el caso de exposiciones internacionales, que la disponibilidad y libre transferencia de divisas sea restringida o se detenga.

## **Criterios y enfoques para definir la política de gestión del RC y la mitigación de éste.**

Un procedimiento disciplinado para evaluar las líneas de crédito es un elemento esencial en los procesos de aprobación de crédito y es vital para preservar la calidad de los activos del Banco y reducir la existencia de aquellos que no generen ganancias.

En general todas las facilidades de los clientes deben ser revisadas anualmente o cuando ocurra una situación financiera o de otra naturaleza adversa que podría resultar en deterioro de la calificación del cliente.

Principios claves para una evaluación crediticia son:

- Mantener un enfoque disciplinado
- Emprender una cuidadosa evaluación financiera
- Asegurar que la estructura de la transacción brinde una adecuada protección al Banco
- Aprender de la experiencia

Factores claves para considerar:

- Estándar de evaluación
- Conocimiento de la Industria y Mercados
- Composición de la cartera de activos de riesgo
- Integridad y confiabilidad de los prestatarios
- Situación legal del prestatario
- Propósito
- Análisis Financiero robusto.
- Rentabilidad de las relaciones

Además, para dar seguimiento más cercado el banco posee política y herramientas de seguimiento y recuperación de activos deteriorados, robustas que permiten dar seguimiento a

la cartera deteriorada o detectar señales de alerta temprana de activos crediticios. Para esto la principal herramienta es el monitoreo mensual por medio de Worry/Watch/Monitor (WWM), mediante el cual se hace seguimiento a los clientes respecto de su condición financiera. Este es un proceso adicional al de aprobación y revisión periódica de la cartera crediticia. En la revisión de clientes en WWM participan el área de Negocio y Riesgo.

## **Estructura y organización de las funciones de gestión y control del RC del banco.**

Para el correcto funcionamiento y gestión del riesgo de crédito, HSBC a través de los ejecutivos comerciales, realizan el acercamiento al cliente, obteniendo información cualitativa y financiera. Posteriormente esta información entregada al área de análisis que realiza una función de soporte, preparando en conjunto una propuesta que es entregada al área de riesgos de créditos. Las propuestas luego de ser revisadas y aprobadas (en caso de que sea positiva), son registradas en los sistemas del banco, por el área que realiza control de líneas, montos, plazos, productos, etc. Así, HSBC asegura en todo momento la completa independencia de áreas y un flujo transparente que permite minimizar los riesgos de diferentes naturalezas.

## **Relación entre las funciones encargadas de la gestión del riesgo, control del riesgo, cumplimiento y auditoría interna del banco**

HSBC sigue el modelo de las 3 líneas de defensa (3LoD), para asegurar que cumple sus objetivos comerciales cumpliendo con los requisitos legales y reglamentarios y sus responsabilidades con los accionistas, clientes y personal.

El Negocio es la 1LoD, y de las áreas administradoras de riesgo componen la 2LoD, mientras que Auditoría Interna asume como 3LoD.

## **Alcance y principal contenido de los informes sobre la exposición y gestión del RC destinados a la alta administración y directorio**

El área de riesgos reporta el comité de administración de riesgos y al directorio de HSBC en forma mensual, incluyendo:

- Provisiones y sus variaciones, explicando los principales drivers y componentes.
- Worry/Watch/Monitor – Principal herramienta es el monitoreo mensual, mediante el cual se hace seguimiento a los clientes respecto de su condición financiera.
- Excesos y Warnings – Límites que puedan ocasionar incumplimientos regulatorios y/o de políticas internas.
- Overdues – Indicando propuestas de contrapartes que no fueran revisados de acuerdo con el calendario.
- Exposiciones de Riesgo País – Indicando porcentaje de las provisiones que son cross- border y su respectivo país.



# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CR1 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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	-	369.456		12.090	-		357.366
2	Instrumentos financieros en el libro de banca		407.889					407.889
2.1	Otros activos en el libro de banca		537.109					537.109
3	Exposiciones fuera de balance	-	116.486		5.726			110.761
4	<b>Total</b>	-	1.430.940		17.815	-		1.413.125

## c) 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 31DIC24. 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)	-

## d) Tabla CRB: Información adicional sobre la calidad crediticia de los activos (Reporte Anual)

Tabla CRB – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

### **Alcance y definiciones de exposiciones "en mora ", "deterioradas" e "incumplidas" utilizadas con fines contables y las diferencias, si las hay, entre las definiciones utilizadas internamente y las regulatorias.**

La cartera normal, que no presenta retraso en las amortizaciones y de acuerdo con la norma: comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo con la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6

La cartera subestándar, que incluye deudores con un atraso menor a los 90 días. Es per se una etapa previa al incumplimiento, e indica un aumento en el riesgo de no-pago, dado que cuanto mayor es el tiempo de retraso del deudor, menor es su probabilidad de regularizar sus pagos.

La cartera en incumplimiento, que incluye deudores con alguna operación con retraso mayor o igual a los 90 días.

La cartera deteriorada está conformada por los créditos identificados como incumplimiento. Son aquellos activos que según dispuestos en el capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables disponible en la CMF.

Cuando cualquier obligación crediticia (principal, intereses, multas u honorarios) no se liquida en la fecha en que vencía contractualmente, se considera que el cliente está en mora.

### **La relación entre las medidas "en mora", "deterioradas" y en "incumplimiento".**

Para efectos de constituir las provisiones, los bancos deben primeramente evaluar la calidad crediticia y encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le correspondan, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento, de acuerdo con la norma vigente.

### **Descripción de los métodos utilizados para determinar el deterioro y las provisiones específicas de cada tipo de exposición.**

Para determinar el deterioro se aplica la norma CMF del capítulo B-1: Provisiones por Riesgo de Crédito y B-2: Créditos deteriorados y Castigados.

### **La definición interna del banco de una exposición renegociada, o refinanciada. Describir cómo se relacionan con las otras definiciones consideradas anteriormente, como incumplimiento.**

La exposición renegociada es toda aquella que hay modificaciones en las condiciones iniciales que dieron origen al crédito, sin que el prestatario tenga dificultades financieras. Por otro lado, existe la posibilidad de hacer una restructuración forzosa de la deuda, que es aquella en que hay un deterioro financiero y qué afecta la capacidad de pago del cliente.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## Formulario CRB, información adicional sobre la calidad crediticia de los activos, Cuantitativos:

ZONA GEOGRÁFICA	EXPOSICIÓN (MM\$)
REGIÓN METROPOLITANA, CHILE	328,995
REGION DE ATACAMA, CHILE	13,063
REGION DEL ÑUBLE, CHILE	9,954
REGIÓN DE LOS LAGOS, CHILE	3,620
LIMA, PERÚ	828
CAMPO GRANDE, BRASIL	12,910
<b>TOTAL</b>	<b>369,370</b>

VENCIMIENTO RESIDUAL	EXPOSICIÓN (MM\$)
< 3 Meses	104,544
< 6 Meses	45,591
< 1 Año	58,888
> 1 Año	89,021
> 2 Años	12,910
> 3 Años	36,879
> 4 Años	15,454
> 8 Años	6,083
<b>TOTAL</b>	<b>369,370</b>

SECTOR ECONÓMICO	EXPOSICIÓN (MM\$)
Establecimientos financieros y de seguros	89,716
Comercio al por mayor	81,223
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	43,116
Electricidad, gas y agua	29,476
Explotación de minas y canteras	25,149
Otras obras y construcciones	23,368
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	19,911
Comunicaciones	15,454
Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	14,645
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	9,221
Otras industrias manufactureras	6,946
Transporte y almacenamiento	6,083
Fruticultura	4,086
Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	976
<b>TOTAL</b>	<b>369,370</b>

**Monto de las exposiciones en incumplimiento y deterioradas, las provisiones específicas y castigos, desglosadas por zona geográfica y sector económico. Análisis de la antigüedad de exposiciones en mora en términos contables. Desglose de exposiciones refinanciadas o renegociadas entre exposiciones en incumplimiento y no en incumplimiento**

A diciembre de 2024, HSBC Bank Chile no presenta créditos en mora o renegociados.

## e) Tabla CRC: Requisitos de divulgación cualitativa relacionados con técnicas de mitigación del riesgo de crédito (Reporte Anual)

Tabla CRC – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

### **Las principales características de sus políticas y procesos para la compensación de partidas dentro y fuera del balance, así como una indicación del grado en que el banco hace uso de ellos.**

Se aplica compendio de normas contables capítulo B-1.

En todos los casos, el banco deberá poder demostrar el efecto mitigador que tienen las garantías sobre el riesgo de crédito inherente de las exposiciones que se respalden. Para el cálculo de las provisiones, las garantías se tratarán de la siguiente forma, según corresponda: Se refiere a aquellos bienes que son propiedad del Banco, fueron adquiridos por recepción en pago de deudas o fueron adjudicados en remates de garantías de deudores fallidos. Se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-5 del Compendio de Normas Contables. El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo

### **Las principales características de las políticas y procedimientos utilizados en la valorización y gestión de las garantías.**

Las garantías podrán ser consideradas en el cálculo de provisiones, sólo si están legalmente constituidas y mientras se cumplan todas las condiciones que permiten su eventual ejecución o liquidación a favor del banco acreedor.

En todos los casos, el banco deberá poder demostrar el efecto mitigador que tienen las garantías sobre el riesgo de crédito inherente de las exposiciones que se respalden. Para el cálculo de las provisiones, las garantías se tratarán de la siguiente forma, según corresponda: Aavales y Fianzas, Garantías reales y/o Garantías Financieras.

### **Información sobre el RC y riesgo de mercado (RM) asociado a los instrumentos utilizados para mitigar el RC (por tipo de garantía, por tipo de emisor aval o fiador). Los bancos deben divulgar un desglose significativo de los avales y fiadores y de las compensaciones en balance consideradas.**

#### - Riesgo de Crédito

Tipo de garantía	Monto MM\$
Prenda	10,482
Depósitos a plazo	935
Avales calificados	49,878
<b>Total</b>	<b>61,295</b>

La Prenda corresponde a acciones que garantizan a un cliente, los depósitos a plazo corresponden a un cliente, mientras que los avales calificados corresponden a 6 bancos intra-grupo (HSBC) garantizando las operaciones de 7 clientes y a una empresa chilena garantizando a una empresa brasileña.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## - Riesgo de Mercado

Con la finalidad de mitigar el riesgo de incumplimiento por la contraparte en las operaciones de derivados, el banco puede solicitar colateral adicional para compensar los cambios en la valuación del portafolio por movimientos en los factores de mercado. El mecanismo que determina el envío o recepción de colateral, se estipula en un CSA. El colateral puede ser en efectivo o bonos soberanos.

### Colateral recibido

Moneda	PAGAMOS/RECIBIMOS	GARANTIAS
CLP	1,088,000,000	Efectivo
CLP	26,575,988,895	Títulos de deuda
USD	32,044,910,652	Efectivo

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

Formulario CR3 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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	308.596	48.770	48.770	-	
2	Instrumentos financieros no derivados	407.889	-	-	-	
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>716.485</b>	<b>48.770</b>	<b>48.770</b>	-	
4	De las cuales, en situación de incumplimiento	-	-	-	-	

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

g) Tabla CRD: Información cualitativa sobre el uso de calificaciones crediticias externas bajo el método estándar para el riesgo de crédito (Reporte Anual)

Tabla CRD – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Las agencias clasificadoras utilizadas bajo el método estándar son las señaladas en el Anexo 1 del Capítulo 21-6 de la RAN:

Categoría	Standard & Poor's (S&P)	Fitch Rating	Moody's Investors Service	Dominion Bond Rating Service (DBRS)
AAA	AAA	AAA	Aaa	AAA
AA+	AA+	AA+	Aa1	AA
AA	AA	AA	Aa2	AA
AA-	AA-	AA-	Aa3	AA
A+	A+	A+	A1	A
A	A	A	A2	A
A-	A-	A-	A3	A
BBB+	BBB+	BBB+	Baa1	BBB
BBB	BBB	BBB	Baa2	BBB
BBB-	BBB-	BBB-	Baa3	BBB
BB+	BB+	BB+	Ba1	BB
BB	BB	BB	Ba2	BB
BB-	BB-	BB-	Ba3	BB
B+	B+	B+	B1	B
B	B	B	B2	B
B-	B-	B-	B3	B
CCC+	CCC+	CCC+	Caa1	CCC
CCC	CCC	CCC	Caa2	CC
CCC-	CCC-	CCC-	Caa3	C
CC	CC	CC	C	D
D	D	C, DD	C	D

Respecto de las clases de activos en los que se utiliza las ECAI (agencias externas de evaluación de crédito, por sus siglas en inglés - External Credit Assessment Institutions), estos son: colocaciones comerciales, colocaciones de consumo, líneas de sobregiro, instrumentos de renta fija, operaciones con liquidaciones en curso, otros activos y equivalente de crédito.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## h) 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 31DIC24. 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	617.097		617.097		14.971	2,43%
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	219.248		219.248		61.085	27,86%
	De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
5	Bonos garantizados e hipotecarios						0,00%
6	Empresas	315.070	110.761	315.070	62.132	328.942	87,21%
	<b>De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras</b>						
	Préstamos especializados						0,00%
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital						0,00%
8	Minoristas	85		85		85	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%
	<b>De los cuales, CRE en general</b>						
	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	70.502		70.502		93.261	132,28%
15	<b>Total</b>	<b>1.222.003</b>	<b>110.761</b>	<b>1.222.003</b>	<b>62.132</b>	<b>498.344</b>	<b>38,81%</b>



# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CR5 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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	542.243		74.855						0	617.097
2	Entidades del sector público									0	
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo									0	
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	0		46.908		10				172.330	219.248
5	Bonos garantizados e hipotecarios									0	
6	<b>Empresas</b>	0						219.543		157.659	377.202
	Préstamos especializados									0	
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital									0	
8	<b>Minoristas</b>	0						85		0	85
9	<b>Bienes raíces</b>									0	
	De los cuales, bien raíz residencial									0	
	De los cuales, bien raíz comercial									0	
	De los cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción									0	
10	Fondos de inversión									0	
11	En incumplimiento									0	
12	Categorías de mayor riesgo									0	
13	Transferencia de fondos en curso									0	
14	Otros activos	507		1036				52.897		16062	70.502
15	<b>Total</b>	542.749		122.799		10		272.526		346.051	1.284.135

## j) Tabla CRE: Información cualitativa relacionada con las metodologías internas (Reporte Anual)

Tabla CRE – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

El formulario CRE tiene por objetivo proporcionar información adicional sobre el uso de metodologías internas utilizadas para computar los APRC. HSBC Bank Chile NO utiliza metodologías internas, por tanto, este formulario no es atinente a HSBC Bank Chile.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## k) 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 31DIC24. 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 atinente 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 Específicas	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
<b>Subtotal</b>		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>Total (Todas las carteras)</b>		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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

Formulario CR8 – Reporte Trimestral Local al 31DIC24. 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

m) Formulario CR9: MI: comprobación de la probabilidad de incumplimiento (PI) por cartera (Reporte Anual)

Formulario CR9 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

El formulario CR9 tiene por objetivo comparar la PI utilizada en los cálculos de capital mediante metodologías internas con las tasas de incumplimiento efectivas de los deudores del banco. HSBC Bank Chile NO utiliza metodologías internas, por tanto, este formulario no es atinente a HSBC Bank Chile.

Reporte Semestral CR9 – LOCAL Cartera X	b	c	d	e	f		g	h	i
	Intervalos de PI	Equivalente de calificación externa	PI promedio ponderado por exposición	PI promedio ponderado por deudores	Numero de deudores		Deudores en situación de incumplimiento en el año	De los cuales: Nuevos deudores incumplieron el año	Tasa de incumplimiento anual promedio histórica
					Cierre del ejercicio previo	Cierre del ejercicio			
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
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
Empresas	0,25 a <0,50	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
Minoristas	0,75 a <2,50	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
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

Requisito de Divulgación:

## 7. Riesgo Crédito de Contraparte (CCR)

Tablas y Formularios

### a) Tabla CCRA: Información cualitativa sobre el riesgo de crédito de contraparte (Reporte Anual)

Tabla CCRA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Las operaciones de derivados y de financiamiento por valores (SFT por sus siglas en inglés), tanto del libro de negociación como el de banca, están sujetas a que la contraparte del banco incumpla en sus obligaciones antes de la fecha de liquidación. Esto se conoce como riesgo de contraparte (CCR por sus siglas en inglés) y se monitorea a través de la pérdida potencial futura calculada por ponderadores de riesgo (Cat B).

El área de Riesgo de Crédito es responsable de asignar límites por contraparte tomando en cuenta el tipo de productos, la transaccionalidad esperada y el apetito de riesgo. El adecuado establecimiento de estos límites constituye un control sobre la exposición crediticia que enfrenta el banco.

HSBC cuenta con un marco de gestión de riesgos para operaciones SFT (Cat F) que es complementario al Cat B y mejora la cantidad y calidad del financiamiento a nivel contraparte.

### **CVA (Credit Valuation Adjustments):**

El riesgo de crédito que surge de las pérdidas en mark-to-market del lado de la contraparte se conoce como *Credit Valuation Adjustments* (CVA) y se aplica a derivados y operaciones SFT contabilizadas a valor razonable.

### **Colateral:**

La política de HSBC indica que todas las posiciones y colaterales asociados deben ser reevaluados diariamente. Una función independiente gestiona el proceso de colateral, recibiendo o posteando el mismo, así como investigando las disputas que pudieran surgir con las contrapartes.

Los tipos de colateral están controlados de forma tal que se asegura la transparencia y estabilidad del precio, su liquidez, obligatoriedad, independencia, reusabilidad y elegibilidad para fines regulatorios.

Además, HSBC tiene una política de valuación del *haircut*, que refleja el hecho de que el colateral puede disminuir su valor entre la fecha que se solicita colateral a una contraparte y la fecha de liquidación de este. El colateral en tenencia de HSBC como resultado de la variación en el margen, estipulado en el anexo de soporte de crédito (CSA por sus siglas en inglés), se compone de efectivo y títulos gubernamentales.

## **Entidades de contrapartida central (ECC):**

Para gestionar el riesgo de concentración que pueda tener HSBC con las ECC, contamos con un marco de trabajo para realizar la debida diligencia de los riesgos asociados a estas organizaciones.

## **Wrong Way Risk (WWR):**

El Riesgo en Sentido Adverso, conocido como WWR, surge cuando existe una correlación entre la calidad crediticia de una contraparte y la exposición que el banco enfrenta respecto a la misma. Este tipo de riesgo se divide en dos:

- 1) WWR General: Ocurre cuando la probabilidad de incumplimiento de una contraparte está positivamente correlacionada con el riesgo general de los factores de mercado, por ejemplo, cuando una contraparte entra en una transacción con el banco en la que HSBC entrega una moneda más fuerte que la del país de residencia del cliente en cuestión.
- 2) WWR Específico: Se estudia caso por caso y surge de operaciones en las que la exposición del banco respecto a la contraparte incrementa significativamente a medida que el subyacente de la operación se desvaloriza, como puede ocurrir en un *reverse repo* en el que HSBC acepte títulos que tengan por emisor a la misma contraparte.

Los límites y controles asociados a esta métrica están bajo la responsabilidad de Traded Risk, área parte de Riesgos y Cumplimiento.

## **Baja en la calidad crediticia:**

El deterioramiento en la calidad crediticia de una contraparte está contemplada en el *Master Agreement* o bien, en el CSA como una cláusula con las acciones a seguir dado un deterioro mayor a determinados *notches* en la calificación. Estas acciones pueden incluir el incremento de colateral, así como la terminación de transacciones o su reasignación.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CCR1 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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				-	181.720	128.170
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	<b>Total</b>						<b>128.170</b>



# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CCR3 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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			807	5.202				19.186	25.195
5	<b>Scoiedades de valores</b>									
6	Empresas						51.174		105.352	156.525
7	Minoristas								0	
8	Otros activos								0	
9	<b>Total</b>			807	5.202		51.174		124.538	181.720

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CCR4 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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	b	c	d	e	f	G
		Equivalente de crédito después de CRM	PI Promedio	Numero de contrapartes	PDI Promedio	Vencimiento Promedio	APRC	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
<b>Subtotal</b>		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Total (Todas las carteras)</b>		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CCR5 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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			1.088			
Efectivo - otras monedas	10.138		42.183			
Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh			4.946			
Otra deuda soberana						
Títulos de deuda corporativos con grado de inversión						
Otros títulos de deuda corporativos						
Acciones						
Otro colateral						
<b>Total</b>	<b>10.138</b>		<b>48.216</b>			

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario CCR8 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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	<b>Exposición a ECC autorizadas (total)</b>		
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	<b>Exposiciones a ECC no autorizadas (total)</b>		
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:

## 8. Securitización

### Tablas y Formularios

#### a) Tabla SECA: Requisitos de información cualitativa para exposiciones de securitización (Reporte Anual)

Tabla SECA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

La Tabla SECA tiene por objetivo ofrecer información cualitativa de la estrategia de los bancos y gestión del riesgo con respecto a sus actividades de securitización. HSBC Bank Chile NO posee actividades de securitización en el libro de banca, por tanto, este formulario no es atinente a HSBC Bank Chile.

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

Formulario SEC1 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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 atinente 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	Sintético	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

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

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

Formulario SEC2 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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	Sintético	Sub Total	Tradicional	Tradicional que	Sintético	Sub Total	Tradicional	Tradicional que	Sintético	Sub Total
<b>1 Subyacente Grupal de las cuales:</b>	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
<b>6 Subyacente Individual De las cuales:</b>	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

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## d) 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 31DIC24. 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 atinente 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 después del límite				
		<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	Securitización 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	Securitización 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 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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## e) 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 31DIC24. 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 atinente 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	Securitización 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	Securitización 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 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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A



Requisito de Divulgación:

## 9. Riesgo de Mercado

Tablas y Formularios

### a) Tabla MRA: Requisitos de información cualitativa para el riesgo de mercado (Reporte Anual)

Tabla MRA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

#### Riesgo de Mercado

Factores de mercado, tales como: i) tipos de cambio, ii) tasas de interés, iii) spread de tasas, iv) e inflación, pueden presentar variaciones adversas para el banco, experimentando disminuciones en sus ingresos o pérdidas en la valorización de sus portafolios. El riesgo financiero que surge de estos potenciales cambios en las condiciones del mercado constituye el Riesgo de Mercado.

La exposición al Riesgo de Mercado se divide en dos tipos de portafolios:

a) Negociación: que contiene las posiciones que toma el banco como contraparte en la prestación de servicios financieros para sus clientes, así como formador de mercado. El objetivo de estos portafolios es la obtención de beneficios tomando oportunidades de mercado donde exista un diferencial de precios en operaciones de corto plazo, así como las coberturas que pudieran tener dichas posiciones.

b) Banca: que contiene posiciones cuya finalidad es gestionar el riesgo de tasa de interés de los activos y pasivos en el balance financiero del banco, así como títulos de deuda contabilizados a costo amortizado y exposiciones al tipo de cambio que puedan surgir del riesgo de reevaluación de los activos y pasivos denominados en otras monedas. En el apartado 11 de este documento puede encontrarse mayor detalle sobre el libro de banca.

El siguiente cuadro muestra los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado a cierre de 2024:

	Requerimiento de Capital en CLP	APRM
Riesgo Moneda	971,162,912	12,138,536,400
Riesgo Tasas	16,940,827,143	211,760,339,288
<b>TOTAL APRM CLP</b>		<b>223,899,875,688</b>

## Marco Operativo de Riesgo de Mercado:

Las distintas técnicas de medición y las políticas de gestión de riesgos tienen el objetivo de controlar las exposiciones que el banco enfrenta respecto al mercado para optimizar los retornos mientras mantiene un perfil consistente con el apetito de riesgo establecido.

Con la finalidad de controlar el riesgo de mercado, se establecen límites específicos para distintos factores relevantes al banco, tanto a nivel de mesa de operaciones como unidad de negocio y agrupación a nivel entidad. Estos límites consideran la operatividad histórica de las distintas mesas, las expectativas macroeconómicas de los tomadores de riesgo, el apetito de riesgo que el banco establece para cumplir sus objetivos financieros y la opinión de la función de Traded Risk. Este conjunto de límites se revisa anualmente con una iteración complementaria a mitad de año, en ambos casos, para implementar los límites se requiere aprobación del Comité de Gestión de Activos y Pasivos, del Comité de Gestión de Riesgos y del Comité Ejecutivo de la entidad.

La responsabilidad de monitorear, analizar y reportar oportunamente los límites y exposiciones, recae en la función de Traded Risk, que es parte de la dirección de Riesgos y Cumplimiento, reportando localmente al CRCO y funcionalmente al Director Regional de Traded Risk (Latinoamérica).

## Medición del Riesgo de Mercado:

HSBC mide sus riesgos de mercado con un conjunto de métricas común en los distintos mercados en los que opera, dichas métricas se pueden dividir principalmente en sensibilidades, valor en riesgo (VaR por sus siglas en inglés) y pruebas de tensión internas (Stress Testing), además del Incremental Risk Charge (IRC).

1) Sensibilidades: Conjunto de métricas que captura la pérdida potencial para un tipo de producto dado un cambio en su factor de riesgo, como son tasas de referencia, tipos de cambio, inflación y spread de tasas. Las sensibilidades principales para HSBC Chile son de tipo de cambio (FX), tasa (IR) y spread de tasas (CS), siendo las últimas dos, resultado de aplicar un impacto paralelo sobre la curva de valuación correspondiente.

2) VaR: HSBC utiliza la metodología de simulación histórica. Esta técnica se aplica con una ventana de escenarios de 500 días hábiles, retornos diarios en los factores de riesgo y un intervalo de confianza del 99% para calcular las potenciales pérdidas en el valor de mercado (*mark-to-market*) de la posición de derivados, instrumentos de deuda y operaciones de mercado de dinero, tanto para el libro de negociación como el de banca. Esta métrica da una visión del riesgo en una única cifra que toma en cuenta el efecto de diversificación. Las cifras de VaR se validan a través del ejercicio de *backtesting*, comparando la coherencia entre el riesgo calculado y los resultados reales de pérdidas y ganancias.

Adicionalmente se calcula el VaR estresado (sVaR), que tiene un horizonte de liquidez de 10 días con una ventana de escenarios de 250 días que corresponden a un periodo definido por la matriz del banco y que se evalúa cada tres meses.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

3) Stress Testing: HSBC evalúa escenarios que pueden ser históricos o hipotéticos en los cuales se someten los portafolios del banco a cambios extremos pero plausibles de los factores de riesgo en los cuales las pérdidas podrían superar a las estimadas por el VaR. Complementariamente, cada trimestre se realiza un ejercicio de *reverse stress testing*, en el cual se buscan vulnerabilidades en la estructura del riesgo, planteando escenarios que pueden llevar a pérdidas severas.

4) IRC: Cuantifica el riesgo de transición en la calidad crediticia de los emisores de instrumentos de deuda, además de la probabilidad de incumplimiento. Su cómputo incluye descalce en coberturas, concentración, tasa de recuperación y liquidez de las emisiones. La probabilidad de incumplimiento se deriva del histórico de defaults y un periodo de tensión es utilizado para calibrar los cambios en el spread de eventos de transición de calificaciones.

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

Formulario MR1 – Reporte Semestral Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Semestral MR1 - LOCAL		a
		APR en Mes
1	Riesgo de tasas de interés (general y específico)	211.760
2	Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico)	0
3	Riesgo de moneda extranjera	12.140
4	Riesgo de materias primas	0
5	Opciones – método simplificado	
6	Opciones – método delta-plus	
7	Opciones – método de escenarios	
8	Securitizaciones	0
9	<b>Total</b>	223.900

Requisito de Divulgación:

## 10. Riesgo Operacional

### Tablas y Formularios

#### a) Tabla ORA: Información cualitativa general sobre el marco de riesgo operacional de un banco (Reporte Anual)

Tabla ORA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

HSBC Bank Chile cuenta con un área de Riesgo Operacional, la cual reporta directamente del Gerente de Riesgos y Compliance. El responsable de Riesgo Operacional trabaja en estrecha colaboración con especialistas de las distintas materias a su cargo como ciberseguridad, administración de terceros, seguridad de la información, continuidad del negocio, y tecnología, asegurando una gestión integral y efectiva de los riesgos operacionales.

El banco cuenta con una Política de Riesgo Operacional, la cual es revisada al menos una vez al año y es aprobada por el Comité de Riesgos y el Directorio. Por otra parte, disponemos de un marco de gestión de riesgos, que establece los principios y prácticas clave para la gestión de riesgos materiales, tanto financieros como no financieros. Este marco promueve la vigilancia continua, la sensibilización sobre los riesgos y el fomento de un proceso sólido de adopción de decisiones operacionales, estratégicas y de escalamiento.

Por otro lado, HSBC Chile cuenta con una base de información que le permite calcular mensualmente el Activo Ponderado por Riesgo Operacional (APRO), que es presentado al Regulador. Así mismo, el área de Riesgo Operacional mantiene actualizada la base de Pérdidas Operacionales que es presentada de manera mensual en el Foro de Riesgo Operacional, Comité de Riesgos y al Directorio. Por otra parte, de manera anual se debe analizar los indicadores de negocios que solicita la normativa RAN 21-20 para presentar al ejercicio de suficiencia de Patrimonio que exige la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El marco de gestión de riesgos no financieros establece los lineamientos para la evaluación de los riesgos en sus tres dimensiones claves: ambiente inherente, ambiente de control y el ambiente residual. Además, el Marco proporciona las bases para el análisis de los riesgos y establece las posibles acciones frente a ellos, las cuales pueden ser: mitigar, transferir o aceptar. Todo esto es administrado en un sistema interno llamado Helios. El perfil de riesgo es revisado y discutido de manera mensual en el Foro de Riesgo Operacional, información que luego es presentada en el Comité de Riesgos y Directorio.

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## b) Formulario OR1: Pérdidas Históricas (Reporte Anual)

Formulario OR1 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Anual OR1 - LOCAL		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Promedio de 10 años
1	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones	48	28	1.456	22	266	50	16				269
2	Número total de pérdidas por riesgo operacional	8	7	22	15	6	7	3				8
3	Monto total de pérdidas por riesgo operacional excluidas											
4	Número total de exclusiones											
5	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones y netas de pérdidas excluidas											
6	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones (sin tener en cuenta exclusiones)											
7	Número total de pérdidas por riesgo operacional											
8	Monto total de pérdidas por riesgo operacional excluidas											
9	Número total de exclusiones											
10	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones y netas de pérdidas excluidas											
<b>Detalles del cálculo de capital por riesgo operacional</b>												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el ILM (sí/no)?	NO	NO	NO	NO							
12	Si en la fila 11 se ha respondido negativamente, ¿se debe la exclusión de los datos sobre pérdidas internas al incumplimiento de los criterios mínimos de los datos sobre pérdidas (sí/no)?	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	
13	Umbral de evento de pérdida: 20.000 o 100.000 euros para el cálculo del capital por riesgo operacional, según proceda											

## c) Formulario OR2: Indicador de negocio (BI) y subcomponentes (Reporte Anual)

Formulario OR2 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Anual OR2 - LOCAL		a	b	c
		T	T-1	T-2
<b>BI y sus componentes</b>				
1	Componente de intereses, leasing y dividendos (ILDC)	23.511		
1a	Ingresos por intereses (II)	57.141	58.638	36.570
1b	Gastos por intereses (IE)	31.522	27.050	22.954
1c	Activos que ganan intereses (IEA)	1.187.804	1.041.396	905.585
1d	Ingresos por dividendos (DI)	0	0	0
2	Componente de servicios (SC)	12.759		
2a	Ingresos por comisiones (FI)	3.112	4.430	2.846
2b	Gastos por comisiones (FE)	659	462	774
2c	Otros ingresos operativos (OOI)	7.478	333	1.602
2d	Otros gastos operativos (OOE)	15.145	6.748	5.997
3	Componente financiero (FC)	22.546		
3a	Ingresos netos para el libro de negociación (TB)	18.017	8.783	16.373
3b	Ingresos netos para el libro de banca (BB)	5.378	5.796	13.291
4	Indicador de negocio (BI)	58.816		
5	Componente de indicador de negocio (BIC)	7.058		
		<b>a</b>		
6a	BI bruto de actividades desinvertidas excluidas	58.816		
6b	Reducción del BI por exclusión de actividades desinvertidas	0		

## d) Formulario OR3: Requerimientos mínimo de capital por riesgo operacional (Reporte Anual)

Formulario OR2 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Anual OR3 - LOCAL		a
1	Componente de indicador de negocio (BIC)	7.058
2	Multiplicador interno de pérdidas operacionales (ILM)	0,582
3	Cargo por riesgo operacional (ORC)	7.058
4	APRO	88.224

## 11. Riesgo de Mercado de libro de banca

### Tablas y Formularios

#### a) Tabla RMLBA: Objetivos y políticas de gestión de los RMLB (Reporte Anual)

Tabla RMLBA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

#### **Riesgo de Mercado de Libro de Banca (RMLB)**

Es el riesgo al cual HSBC Bank está expuesto como institución relacionado con los movimientos adversos en los factores de mercado al que está sujeto el libro de banca (inflación, tasa de interés y divisas).

Dentro de los principales riesgos a los cuales HSBC Bank se encuentra expuesto por concepto de RMLB se incluyen:

- Riesgo de Divisas o de Cambio de Divisas.
- Riesgo de Tasa de Interés.
- Riesgo de Inflación.
- Riesgo de Margen Bancario (spread)/básico.
- Riesgo de Curva.

El numeral 2.2 del capítulo 21-7 de la RAN ha definido los criterios de asignación al libro de banca, donde se indica que cualquier instrumento que no satisfaga ninguno de los propósitos listados para calificar al Libro de Negociación deben ser clasificados en el Libro de Banca.

Se asignará al libro de banca todo aquel instrumento financiero que no cumpla con los propósitos del Libro de Negociación. Adicionalmente, la CMF señala en el capítulo 21-7 de la RAN que los siguientes instrumentos deben ser clasificados en el libro de banca (salvo que el banco justifique lo contrario):

- Acciones no cotizadas en bolsa
- Exposiciones minoristas, de acuerdo con la definición del Capítulo 21-6 de la RAN
- Inversiones en fondos no clasificados en el libro de negociación
- Instrumentos derivados y fondos que tengan como subyacente cualquiera de los instrumentos anteriores
- Derivados implícitos de tasa de interés incrustados en activos o pasivos del libro de banca
- Instrumentos que cubran las posiciones anteriores

#### **Administración del Riesgo**

HSBC Bank Chile, en el marco de su “Política de administración de Libro de Banca”, mantiene una estructura de gobierno para cumplir y gestionar adecuadamente los riesgos. Dicha estructura incluye roles y responsabilidades correspondientes al Directorio de HBCL, al Comité



de Activos y Pasivos o Asset Liability Committee (ALCO), a la Gerencia de Finanzas, a la Gerencia de Riesgos, entre otros involucrados con la gestión de los riesgos de mercado del libro de banca. Las definiciones para la administración de riesgos del libro de banca de HBCL se encuentran en conformidad con los Capítulos 1-13 y 21-13 de la recopilación actualizada de normas de la Comisión para Mercado Financiero. Asimismo, establece la metodología para identificar, evaluar, monitorear, administrar, controlar y mitigar el riesgo de RMLB, como los procesos de establecimiento de límites y alertas correspondientes.

Las estrategias de administración del RMLB de HSBC Bank incluyen los elementos de gestión necesarios para el logro de objetivos. En este contexto el Banco cuenta con definiciones estratégicas: posee una visión de riesgo conservadora, mediante la cual procura mantener calzadas las operaciones para todas bandas de tiempo según moneda y plazo, para reducir las exposiciones por variaciones de tasa, moneda o reajustabilidad. El Banco realiza inversiones en instrumentos siempre dentro de lo permitido por la lista de productos autorizados internamente y por la legislación vigente.

Por lo anterior, HSBC Bank sustenta su estrategia general en un proceso de administración de riesgos que permite identificar los riesgos asumidos, definir límites máximos de exposición a asumir, cuantificarlos de forma correcta y evaluar su impacto en el patrimonio, contando para ellos con las siguientes definiciones:

- Solvencia patrimonial, representada por los indicadores normativos por sobre el mínimo requerido, en función de mostrar solvencia a los actores del mercado financiero
- El Directorio, apoyado por el ALCO y la Alta Administración, están directamente involucrados en la toma de decisiones, definición de estrategias y gestión de riesgos
- El Directorio está informado del RMLB asumido y sus respectivos niveles
- HSBC Bank cuenta con equipo especialista en la gestión y administración del RMLB
- Se cuenta con una clara segregación de funciones entre las áreas de negocio, procesamiento, control de riesgos y auditoría

## Medición de RMLB

Los requerimientos normativos de la CMF establecen que los bancos deberán informar sus exposiciones a RMLB en el nuevo archivo normativo R13. Para lo anterior, la comisión establece que la medición de la exposición a los RMLB deberá considerar tanto el impacto sobre la capacidad de generación de intereses y reajustes netos de corto plazo ( $\Delta NII$ , por sus siglas en inglés), como el impacto sobre el valor económico de la institución financiera ( $\Delta EVE$  por sus siglas en inglés), a raíz de movimientos adversos en las tasas de interés. Adicionalmente, HSBC Bank define modelos y métricas internas de medición para los RMLB con el fin de captar todas las fuentes relevantes de riesgo y evaluar cómo afectan a sus actividades los cambios en los mercados. Además de considerar un impacto de una perturbación en las tasas de interés sobre su valor económico, la metodología considera la capacidad para generar suficientes ganancias estables para mantener la operativa habitual de negocio. La medición del RMLB se realiza a

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

partir de diferentes modelos, tanto normativos ( $\Delta EVE$ ,  $\Delta NII$ ,) como modelos propios del banco (VaR, PVBP (Present Value of the Basic Point), Inflation PVBP, Delta spread de crédito).

## EVE NII, escenarios aplicados.

Los escenarios aplicados en las métricas normativas están establecidos en el Capítulo 21-13 de la RAN, donde se señalan 6 escenarios con distintos puntos base de stress a cada métrica, los que corresponden a:

1. Subida en paralelo
2. Bajada en paralelo
3. Mayor pendiente (bajada de tasas a corto y subida de tasas a largo)
4. Menor pendiente (Subida de tasas a corto y bajada de tasas a largo)
5. Subida de tasas a corto plazo
6. Bajada de tasas a corto plazo

Para los 6 escenarios la normativa establece las perturbaciones por moneda:

	Canasta 1	Canasta 2	CLP	UR
Paralelo	200	400	300	200
Corto	300	500	400	250
Largo	150	300	200	150

## Supuestos de las métricas

De acuerdo con lo establecido en la normativa vigente, se establece que:

- en el caso de la medida  $\Delta EVE$  se considera un Balance Estático (run-off), es decir, que no se sustituyen las distintas partidas por otras nuevas o nuevos negocios. Por su parte, para la medida  $\Delta NII$  se considera un Balance Constante, en donde se supone que las partidas que vencen se sustituyen con otras nuevas de iguales características, pero diferentes tasas de interés. Estas consideraciones están implícitamente reflejadas en las fórmulas establecidas para la determinación de ambas medidas,

- este análisis se realiza por moneda significativa, entendiendo esto último como aquellas monedas que representan más del 5% de los activos o pasivos del libro de banca.

- no se deben considerar flujos asociados a activos que se deducen del CET1, ni tampoco posibles flujos asociados a activos fijos o acciones en el libro de banca mantenidas por filiales del banco. Tampoco deben considerarse posibles flujos asociados al CET1.

- el banco no deberá considerar para la medida  $\Delta NII$  partidas en el libro de banca que no generen un impacto en el margen neto de interés y reajuste, como son efectivo, divisas pendientes de transferencia, entre otras.

- el vencimiento medio y máximo de reprecio de los NMD en HSBC Bank es el siguiente:

- o Plazo medio de repricing asignado a los NMD = 2.5 años
- o Plazo máximo de repricing asignado a los NMD = 5 años

## b) Formulario RMLB1: Información cuantitativa sobre RMLB (Reporte Anual)

Formulario RMLB1 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

<b>Reporte Anual RMLB1 - LOCAL</b>				
<b>En la moneda de notificación</b>	<b>ΔEVE</b>		<b>ΔNII</b>	
<b>Escenario de perturbación / Periodo</b>	<b>T</b>	<b>T1</b>	<b>T</b>	<b>T1</b>
Subida en paralelo	16.631	15.300	8.528	5.316
Bajada en paralelo	0	0	3.855	74
Inclinación de la pendiente	11	0		
Aplanamiento de la pendiente	3.932	5.793		
Subida de la tasa a corto	9.805	11.092		
Bajada de la tasa a corto	0	0		
<b>Máximo</b>	16.631	15.300	9.538	9.331
<b>Periodo</b>	<b>T</b>		<b>T1</b>	
<b>Capital de nivel 1</b>	157.166		142.937	
<b>Márgenes netos de intereses y reajustes</b>	22.332		24.266	

## 12. Remuneración

### Tablas y Formularios

#### a) Tabla REMA: Política de remuneración (Reporte Anual)

Tabla REMA – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Nuestro objetivo es ofrecer una experiencia única y excepcional, impulsando a nuestros colegas a que actúen acorde a nuestros valores. Esto es fundamental para fortalecer nuestra capacidad de atraer, retener y motivar a las personas que necesitamos, en mercados competitivos donde las expectativas de los empleados siguen evolucionando.

Nuestro enfoque está centrado en nuestro propósito, valores y nuestros principios. Recompensamos a los colegas responsablemente, reconocemos el éxito y los apoyamos para que puedan desarrollarse profesionalmente. Nuestros compromisos para recompensar son:

- Recompensamos la responsabilidad a través del pago fijo y nuestros beneficios. Contamos con una propuesta de compensación total competitiva, equidad de pago y beneficios más inclusivos y sostenibles con el tiempo. La compensación fija es la remuneración en efectivo garantizada, incluye sueldo base, gratificación, asignaciones, entre otros.
- Reconocemos los logros a través de nuestra cultura de desempeño y rutinas, incluyendo retroalimentación, reconocimiento y pago variable discrecional. La compensación variable es remuneración no garantizada a lineada a resultados del negocio y desempeño que incluye el logro de cumplimiento de objetivos financieros y no financieros., es decir el bono anual discrecional.
- Apoyaremos a nuestros colegas para que crezcan a través de nuestra propuesta más allá de la remuneración, con un enfoque en las habilidades y el desarrollo futuros, el apoyo al bienestar y la flexibilidad.

Nuestro enfoque siempre será mejorar la transparencia y la claridad de los colegas para que comprendan mejor cómo tomamos decisiones de pago.

Contamos con un proceso anual de revisión de pago fijo y variable, con el fin de mejorar la claridad, transparencia y simplificar la toma de decisiones. La gobernanza en esta materia corresponde al comité global de remuneraciones y directorio global. Las definiciones son compartidas incluyendo los lineamientos y consideraciones de elegibilidad para su aplicación.

Nuestra política de remuneraciones soporta el cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos, alineando la forma de compensar con nuestro desempeño.

## b) Formulario REM1: Remuneración abonada durante el ejercicio financiero (Reporte Anual)

Formulario REM1 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

De forma excepcional se omiten de publicación los requerimientos cuantitativos REM1, REM2 y REM3, atendiendo la confidencialidad de la información toda vez que el tamaño y estrategia de la organización en Chile no permite asegurar la no afectación de los derechos de las personas y contrapartes involucradas respecto de la información de compensación. Para mayor información, nuestro reporte global anual está disponible (ver apartado Referencias).

## c) Formulario REM2: Pagas extraordinarias (Reporte Anual)

Formulario REM2 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

De forma excepcional se omiten de publicación los requerimientos cuantitativos REM1, REM2 y REM3, atendiendo la confidencialidad de la información toda vez que el tamaño y estrategia de la organización en Chile no permite asegurar la no afectación de los derechos de las personas y contrapartes involucradas respecto de la información de compensación. Para mayor información, nuestro reporte global anual está disponible (ver apartado Referencias).

## d) Formulario REM3: Remuneración diferida (Reporte Anual)

Formulario REM1 – Reporte Anual Local al 31DIC24. Montos en MM\$

De forma excepcional se omiten de publicación los requerimientos cuantitativos REM1, REM2 y REM3, atendiendo la confidencialidad de la información toda vez que el tamaño y estrategia de la organización en Chile no permite asegurar la no afectación de los derechos de las personas y contrapartes involucradas respecto de la información de compensación. Para mayor información, nuestro reporte global anual está disponible (ver apartado Referencias).

## Referencias

Referencia Adicional	
Requerimiento	Información
Política	- <a href="https://www.hsbc.com/-/files/hsbc/investors/hsbc-results/2024/annual/pdfs/hsbc-holdings-plc/250219-pillar-3-disclosures-at-31-december-2024.pdf?download=1">https://www.hsbc.com/-/files/hsbc/investors/hsbc-results/2024/annual/pdfs/hsbc-holdings-plc/250219-pillar-3-disclosures-at-31-december-2024.pdf?download=1</a> (pag. 13; 119-120)
Información Cuantitativa	- <a href="https://www.hsbc.com/-/files/hsbc/investors/hsbc-results/2024/annual/pdfs/hsbc-holdings-plc/sea-250219-annual-report-and-accounts-2024-hk.pdf">https://www.hsbc.com/-/files/hsbc/investors/hsbc-results/2024/annual/pdfs/hsbc-holdings-plc/sea-250219-annual-report-and-accounts-2024-hk.pdf</a> (pág 279-317)
	- <a href="https://www.hsbc.com/-/files/hsbc/investors/hsbc-results/2024/annual/pdfs/hsbc-holdings-plc/250219-pillar-3-disclosures-at-31-december-2024.pdf?download=1">https://www.hsbc.com/-/files/hsbc/investors/hsbc-results/2024/annual/pdfs/hsbc-holdings-plc/250219-pillar-3-disclosures-at-31-december-2024.pdf?download=1</a> pdf (pag 13; 119-120)

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## 13. 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 31DIC24. 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).	-	498.344	498.344	498.344
2 Riesgo de crédito de contraparte.	-	128.170	128.170	128.170
3 Ajuste de valoración del crédito				
4 Exposiciones de securitización en el libro de banca	-	0	0	0
5 Riesgo de mercado	-	223.900	223.900	223.900
6 Riesgo operacional	-	88.224	88.224	88.224
7 APR residuales				
8 Total	-	938.639	938.639	938.639

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

## 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 31DIC24. 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 exclusivamente el método estándar (APR utilizados en el cálculo del piso)
1	Soberanos, Bancos Centrales y Entidades del sector público		14.971	14.971	14.971
	De los cuales, clasificados como MDB/PSE en el SA				
2	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF		69.604	69.604	69.604
3	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital		-	-	-
4	Derechos de cobro adquiridos				
5	Empresas		448.594	448.594	448.594
6	Minoristas		85	85	85
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		93.261	93.261	93.261
10	<b>Total</b>		626.515	626.515	626.515

# HSBC Bank Chile - Divulgación Pilar III Basilea

Requisito de Divulgación:

14. Carga sobre activos

Tablas y Formularios

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

Formulario ENC – Reporte Semestral Local al 31DIC24. 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		7.280	394.752	-74.453	327.579
Operaciones con liquidación en curso				140.570	140.570
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>286.068</b>	<b>286.068</b>
	Contratos de derivados financieros			202.681	202.681
	Instrumentos financieros de deuda			83.387	83.387
	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				-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>		<b>172.875</b>		<b>108.094</b>	<b>280.969</b>
	Instrumentos financieros de deuda	172.875		108.094	280.969
	Otros			-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable				-	-
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>				<b>484.287</b>	<b>484.287</b>
	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores			-	-
	Instrumentos financieros de deuda			126.920	126.920
	Adeudado por bancos			55.016	55.016
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales			314.298	314.298
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda			-	-
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo			85	85
	Provisiones constituidas por riesgo de crédito			-12.033	-12.033
Inversiones en sociedades				293	293
Activos intangibles				-	-
Activos fijos				608	608
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento				3.929	3.929
Impuestos corrientes				9.620	9.620
Impuestos diferidos				6.442	6.442
Otros activos		6.319		41.749	48.068
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta				-	-
<b>Activo total</b>		<b>186.474</b>	<b>394.752</b>	<b>1.007.206</b>	<b>1.588.432</b>



Requisito de Divulgación:

15. Restricciones a la capacidad de distribución de capital

Tablas y Formularios

a) Formulario CDC: Restricciones a la capacidad de distribución de capital (Reporte Anual)

Formulario CDC – Reporte Semestral Local al 31DIC24. Montos en MM\$

Reporte Anual CDC-LOCAL		a	b
		Coeficiente de capital CET1 que activaría restricciones de la capacidad de distribución de capital (%)	Coeficiente de capital CET1 actual (%)
1	Requerimiento mínimo de capital CET1 más colchones de capital (sin tener en cuenta el capital CET1 utilizado para cumplir otros requerimientos mínimos de capital regulatorio)	7,875%	13,043%
2	Capital CET1 más colchones de capital (teniendo en cuenta el capital CET1 utilizado para cumplir otros requerimientos mínimos de capital regulatorio)	7,875%	

**HSBC Bank Chile**

Avenida Isidora Goyenechea 2800, Piso 23  
Santiago, Chile  
Telephone: +56 2 2299 7200  
[www.hsbc.cl](http://www.hsbc.cl)