



HSBC BANK (CHILE)

Estados Financieros Intermedios por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 y al 31 de diciembre de 2020



HSBC BANK (CHILE)

CONTENIDO

Estado Intermedio de Situación Financiera

Estado Intermedio de Resultados del Periodo

Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales del Periodo

Estado Intermedio de Flujo de Efectivo

Estado Intermedio de Cambio en el Patrimonio

Notas a los Estados Financieros Intermedios

MM\$: Cifras expresadas en millones de pesos chilenos

Índice**Página**

Estado intermedio de situación financiera	4
Estado intermedio de resultados	5
Estado intermedio de otros resultados integrales	6
Estado intermedio de flujo de efectivo	7
Estado intermedio de cambio en el patrimonio	9

Notas a los estados financieros:

Nota 1.1 Información general	9
Nota 1.2 Principales criterios contables	9
Nota 2 Cambios contables	10
Nota 3 Hechos relevantes	10
Nota 4 Segmentos de negocios	10
Nota 5 Efectivo y equivalente de efectivo	13
Nota 6 Instrumentos para negociación	14
Nota 7 Contratos de derivados financieros	14
Nota 8 Adeudado por bancos	15
Nota 9 Créditos y cuentas por cobrar a clientes	16
Nota 10 Instrumentos de inversión disponibles para la venta	18
Nota 11 Depósitos y otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo	19
Nota 12 Contingencias y compromisos	19
Nota 13 Patrimonio	20
Nota 14 Ingresos y gastos por intereses y reajustes	21
Nota 15 Utilidad neta de operaciones financieras	22
Nota 16 Gastos de administración	23
Nota 17 Operaciones con partes relacionadas	24
Nota 18 Hechos posteriores	26



HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de Situación Financiera

		Septiembre 2021 <u>MM\$</u>	31 de Diciembre 2020 <u>MM\$</u>		30 de Septiembre 2021 <u>MM\$</u>	31 de Diciembre 2020 <u>MM\$</u>
Activos	Notas			Pasivos	Notas	
Efectivo y depósitos en bancos	5	643.651	471.985	Depósitos y otras obligaciones a la vista	11	203.502
Operaciones con liquidación en curso	5	476.940	243.426	Operaciones con liquidación en curso	5	430.456
Instrumentos para negociación	6	39.928	3.883	Contratos de retrocompra y préstamos de valores		159.742
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-	Depósitos y otras captaciones a plazo	11	699.445
Contratos de derivados financieros	7	380.892	258.428	Contratos de derivados financieros	7	335.949
Adeudados por bancos	8	-	14.274	Obligaciones con bancos		20.001
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	9	101.651	92.859	Otras obligaciones financieras		-
Instrumentos de inversión disponible para la v	10	318.388	440.734	Obligaciones por contratos de arrendamiento		2.019
Instrumentos de inversión hasta el vencimient	10	-	-	Impuestos corrientes		2.019
Inversiones en sociedades		273	273	Impuestos diferidos		-
Intangibles		155	210	Provisiones		5.777
Activo fijo		557	626	Otros pasivos		21.238
Activo por usar bienes en arrendamiento		1.958	2.297	Total Pasivos		1.880.148
Impuestos corrientes		-	537			1.422.852
Impuestos diferidos		5.699	3.320	Patrimonio		
Otros activos		1.162	596	Capital	13	83.103
Total Activos		1.971.254	1.533.448	Reservas		
				Cuentas de valoración	13	(7.616)
				Utilidades retenidas:		
				Utilidad retenidas de ejercicios anteriores	13	11.237
				Utilidad del periodo	13	6.260
				Menos: Provisión para dividendos mínimos	13	(1.878)
				Total Patrimonio		91.106
				Total Pasivos y Patrimonio		1.971.254
						1.533.448

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de Resultados

	Notas	Por el período entre el 1° de Enero y el	
		30 de Septiembre	30 de Septiembre
		2021	2020
		MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	14	11.603	15.311
Gastos por intereses y reajustes	14	(3.507)	(7.251)
Ingresos netos por intereses y reajustes		8.096	8.060
Ingresos por comisiones y servicios		2.104	3.085
Gastos por comisiones y servicios		(688)	(815)
Ingresos netos por comisiones y servicios		1.416	2.270
Utilidad neta de operaciones financieras	15	3.382	17.868
Utilidad (pérdida) de cambio, neta		5.469	5.643
Otros ingresos operacionales		61	290
Total ingresos operacionales		18.424	34.131
Provisiones por riesgo de crédito	9	1.910	(2.537)
INGRESO OPERACIONAL NETO		20.334	31.594
Remuneraciones y gastos del personal		(5.076)	(4.550)
Gastos de administración	16	(4.260)	(4.041)
Depreciaciones y amortizaciones		(723)	(752)
Otros gastos operacionales		(299)	(118)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(10.358)	(9.461)
RESULTADO OPERACIONAL		9.976	22.133
Resultado por inversiones en sociedades		5	4
Resultado antes de impuesto a la renta		9.981	22.137
Impuesto a la renta		(3.721)	(3.163)
Resultado de operaciones continuas		6.260	18.974
Resultado de operaciones descontinuadas		-	-
UTILIDAD/(PERDIDA) DEL PERIODO		6.260	18.974
RESULTADO DE LOS PROPIETARIOS		6.260	18.974

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.



HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales

	Por el período entre el 1° de Enero y el	
	30 Septiembre	30 Septiembre
	2021	2020
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
UTILIDAD/(PERDIDA) DEL PERIODO	6.260	18.974
Otros resultados integrales		
Variación neta de cartera disponible para la venta	(19.378)	1.435
RESULTADO INTEGRAL DE LOS PROPIETARIOS	<u>(13.118)</u>	<u>20.409</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

HSBC BANK (CHILE)
Estado Intermedio de Flujo de Efectivo

	30 Septiembre	30 Septiembre
	2021	2020
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES OPERACIONALES		
Utilidad del ejercicio	6.260	18.974
Cargos (abonos) a resultados que no representan movimiento de efectivo		
Depreciación y amortizaciones	723	752
Provisiones por activos riesgosos	(1.910)	2.537
Utilidad por inversión en sociedades	(5)	(4)
Ajuste de Instrumentos de negociación	676	171
Pérdida en venta de activos fijos	-	10
Utilidad de cambio	(5.469)	(5.643)
Impuesto a la renta e impuesto diferido	5.759	5.741
Intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos	(1.790)	(366)
Otros cargos que no significan movimiento de efectivo	(1.154)	3.389
Variación neta de los activos y pasivos que afectan el flujo de la operación:		
(Aumento) Disminución adeudados por bancos	15.721	24.124
(Aumento) Disminución neta de créditos y cuentas por cobrar a clientes	30.724	64.964
(Aumento)/Disminución neta en disponibles para la venta	127.014	(21.299)
(Disminución) / Aumento neta de depósitos y captaciones a plazo	40.395	61.088
Aumento / (Disminución) neta de depósitos y otras obligaciones a la vista	(6.440)	103.424
Disminución / (Aumento) neto de instrumentos para negociación	(23.911)	(2.954)
Disminución contratos de retrocompra y préstamos de valores	159.742	-
Aumento/(Disminución) de obligaciones con bancos	(9.444)	(6.142)
Aumento/(Disminución) de otras obligaciones financieras	-	-
Aumento neto de contratos derivados financieros	(65.566)	29.919
Aumento neto de otros activos y pasivos	3.746	(5.245)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	5	4
Total Flujo de efectivo utilizado en actividades de la operación	<u>275.076</u>	<u>273.444</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Compra de activo fijo e intangibles	(89)	(97)
Venta Activo Fijo	-	30
Flujo de efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>(89)</u>	<u>(67)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Distribución de dividendos	(11.236)	(14.053)
Flujo de efectivo neto originado por actividades de financiamiento	<u>(11.236)</u>	<u>(14.053)</u>
Efecto sobre el efectivo		
Variación efectivo y durante el periodo	263.751	259.324
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	426.384	167.060
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	<u>690.135</u>	<u>426.384</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

HSBC BANK (CHILE)

Estado Intermedio de cambio en el patrimonio

	Capital Pagado	Reservas	Instrumentos de Inversión Disponibles para la Venta	Atribuible a tenedores del Banco			Total	Total de Patrimonio
				Utilidades retenidas ejercicios anteriores	Utilidad (Pérdida) del periodo	Provisión para dividendos mínimos		
				MM\$	MM\$	MM\$		
Saldos al 1 de Enero de 2020	83.103	-	9.756	-	14.053	(4.215)	9.838	102.697
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	14.053	(14.053)	4.215	4.215	4.215
Cambio neto en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	-	-	1.435	-	-	-	-	1.435
Utilidad del periodo	-	-	-	-	18.974	-	18.974	18.974
Distribución de dividendos	-	-	-	(14.053)	-	-	(14.053)	(14.053)
Dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(5.692)	(5.692)	(5.692)
Saldos al 30 de Septiembre de 2020	83.103		11.191	-	18.974	(5.692)	13.282	107.576
Saldos al 1 de Octubre de 2020	83.103	-	11.191	-	18.974	(5.692)	13.282	107.576
Aplicación de resultados de periodos anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	-	-	571	-	-	-	-	571
Utilidad del periodo	-	-	-	-	3.499	-	3.499	3.499
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(1.050)	(1.050)	(1.050)
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	83.103		11.762	-	22.473	(6.742)	15.731	110.596
Saldos al 1 de Enero de 2021	83.103	-	11.762	-	22.473	(6.742)	15.731	110.596
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	22.473	(22.473)	-	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	-	-	(19.378)	-	-	-	-	(19.378)
Utilidad del periodo	-	-	-	-	6.260	-	6.260	6.260
Distribución de dividendos	-	-	-	(11.236)	-	6.742	(4.494)	(4.494)
Dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(1.878)	(1.878)	(1.878)
Saldos al 30 de Septiembre de 2021	83.103		(7.616)	11.237	6.260	(1.878)	15.619	91.106

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

Nota 1.1 Información General**Antecedentes del Banco**

HSBC Bank Chile (el Banco) es una sociedad anónima cerrada, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El Banco obtuvo la autorización de existencia en Chile por parte de la Superintendencia, mediante la resolución N° 116 del 07 de noviembre de 2002 y la autorización para operar mediante el “certificado de autorización de existencia y extracto de los estatutos de HSBC Bank (Chile)” del 19 de diciembre de 2002, dando inicio a sus actividades comerciales el 02 de enero de 2003.

El domicilio social del Banco está ubicado en Isidora Goyenechea #2800 Piso 23, Las Condes, Santiago y su página WEB es www.hsbc.cl

HSBC Bank (Chile) se dedica a diversas actividades del giro bancario, las cuales están establecidas en la Ley General de Bancos.

Nota 1.2 Principales Criterios Contables**(a) Bases de Preparación**

De acuerdo a lo establecido en Compendio de Normas Contables (el compendio) impartido por la Superintendencia, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los presentes estados financieros intermedios se han preparado en concordancia con lo establecido en la NIC 34 sobre “información financiera intermedia” y contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, cambios en el patrimonio y en flujo de efectivo.

Para la elaboración y presentación de los Estados Financieros Intermedios se han utilizado las mismas políticas, métodos y criterios contables que en los Estados Financieros anuales más recientes al 30 de junio de 2021.

(b) Información comparativa

Los estados financieros intermedios presentan información comparativa según lo establecido en la NIC 34 y en el Compendio de Normas Contable de la Comisión para el Mercado Financiero.

(c) Bases de estimación

La preparación de la información financiera intermedia requiere el uso de estimaciones y suposiciones de las condiciones futuras. El uso de la información disponible y la aplicación de los juicios determinan las estimaciones aplicadas.

(d) Estacionalidad de las transacciones del periodo intermedio

Dadas las actividades que realiza el Banco, las transacciones no tienen un carácter estacional.

Nota 2 Cambios Contables

Los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2020 no presentan cambios en las políticas y estimaciones contables, que puedan afectar la comparabilidad con la relación al ejercicio anterior.

Nota 3 Hechos Relevantes**2021**

A la fecha no existen hechos relevantes que destacar.

2020

El 30 de enero de 2020, la Organización Mundial de la Salud designó el brote de la enfermedad por coronavirus 2019 "COVID-19" como una emergencia de salud pública de importancia internacional. En Chile, con fecha 16 de marzo de 2020 el Ministerio de Salud declaró al COVID-19 en etapa 4 lo que implica una serie de medidas para contener su propagación y con fecha 18 de marzo de 2020 se ha decretado Estado de Excepción Constitucional de Catástrofe en todo el territorio nacional.

Como parte de las medidas sanitarias que se han adoptado para enfrentar esta situación, tanto a nivel local como internacional, se incluyen, entre otras, la restricción de circulación y el cierre de fronteras, lo cual se espera afecte de manera significativa la actividad económica y los mercados en general.

A la fecha de emisión de estos estados financieros, las operaciones de la Compañía no han sufrido efectos significativos como consecuencia de la situación descrita.

Nota 4 Segmentos de Negocios

Los segmentos de negocios son determinados por el Banco en base de las distintas unidades de negocio, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan.

La información por segmento se presenta respecto de los segmentos de negocios y la distribución de las actividades comerciales del Banco. El formato principal de los segmentos del negocio se basa en la estructura de administración y medición aplicada por el Banco. La utilidad por cada segmento se utiliza para medir gestión y a juicio de la Administración esta información es la más relevante para medir la operación de cada segmento.

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

El Banco incluye los siguientes segmentos de negocio:

GBM: “Global banking and markets” representa la banca global y de mercados de la banca comercial y de inversión que brinda servicios a los clientes corporativos e institucionales del grupo en todo el mundo. La banca global y de mercados se conforma de cinco grupos de productos globales: banca global, mercados globales, administración del balance, inversiones de capital privado e investigación. Maneja principalmente derivados, instrumentos para negociación, activos y pasivos de inversión, préstamos, otros créditos, depósitos y cuentas corrientes de clientes empresas.

a) Resultados

<u>Entre 1° Enero y 30 Septiembre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>GBM</u>	<u>GBM</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Resultados		
Ingresos por intereses y reajustes	11.603	15.311
Gastos por intereses y reajustes	(3.507)	(7.251)
Ingresos netos por intereses y reajustes	8.096	8.060
Ingresos por comisiones y servicios	2.104	3.085
Gastos por comisiones y servicios	(688)	(815)
Ingresos netos por comisiones y servicios	1.416	2.270
Utilidad neta de operaciones financieras	3.382	17.868
Utilidad (pérdida) de cambio, neta	5.469	5.643
Otros ingresos operacionales	61	290
Total ingresos operacionales	18.424	34.131
Provisiones por riesgo de crédito	1.910	(2.537)
INGRESO OPERACIONAL NETO	20.334	31.594
Remuneraciones y gastos del personal	(5.076)	(4.550)
Gastos de administración	(4.260)	(4.041)
Depreciaciones y amortizaciones	(723)	(752)
Otros gastos operacionales	(299)	(118)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(10.358)	(9.461)
RESULTADO OPERACIONAL	9.976	22.133
Resultado por inversiones en sociedades	5	4
Resultado antes de impuesto a la renta	9.981	22.137
Impuesto a la renta	(3.721)	(3.163)
Resultado de operaciones continuas	6.260	18.974
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO	6.260	18.974

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 4 Segmentos de Negocios, Continuación**b) Activos y Pasivos**

Los criterios de contabilización de las transacciones entre segmento, es igual a la contabilización definida por el banco.

	<u>30 de Septiembre 2021</u>	<u>31 de Diciembre 2020</u>
	GBM MM\$	GBM MM\$
Activo del segmento	1.961.450	1.525.589
Activos no incorporados en segmentos	9.804	7.859
Pasivo del segmento	1.849.095	1.402.844
Pasivos no incorporados en segmentos	<u>31.053</u>	<u>20.008</u>

c) Otra información de segmentos

	<u>30 de Septiembre 2021</u>	<u>31 de Diciembre 2020</u>
	GBM MM\$	GBM MM\$
Activo fijo	557	626
Intangibles	155	210
Instrumentos para negociación	<u>39.928</u>	<u>3.883</u>

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 5 Efectivo y Equivalente de Efectivo

	30 de Septiembre	31 de Diciembre
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	449	416
Depósitos en el Banco Central de Chile	610.466	409.301
Depósitos bancos nacionales	231	456
Depósitos en el exterior	32.505	61.812
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>643.651</u>	<u>471.985</u>
Operaciones con liquidación en curso neta	46.484	(7.550)
Instrumentos financieros de alta liquidez	-	-
Subtotal	<u>46.484</u>	<u>(7.550)</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>690.135</u></u>	<u><u>464.435</u></u>

El Banco presenta, como parte de su efectivo y equivalente de efectivo, MM\$, al 30 de septiembre de 2020 correspondiente a instrumentos financieros con vencimiento contractual menor a tres meses y que están disponibles para ser utilizados, los cuales se encuentran como parte de los Instrumentos para negociación e Instrumentos disponibles para la venta.

El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile puede responder a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales. Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior normalmente dentro de 12 ó 24 horas hábiles. Al cierre estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	30 de Septiembre	31 Diciembre
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Activos		
Documento a cargo de otros bancos (canje)	996	171
Fondos por recibir	475.944	243.255
Subtotal - Activos	<u>476.940</u>	<u>243.426</u>
Pasivos		
Fondos por entregar (recibir)	430.456	250.976
Subtotal - Pasivos	<u>430.456</u>	<u>250.976</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u>46.484</u>	<u>(7.550)</u>

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 6 Instrumentos para negociación

	30 de Septiembre 2021 MM\$	31 de Diciembre 2020 MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile		
Instrumentos del Banco Central de Chile	-	-
Bonos o Pagarés de la Tesorería	39.928	3.883
Total	39.928	3.883

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre 2020, el Banco no mantiene instrumentos financieros para negociación vendidos con pacto de retro-compra a instituciones financieras.

Nota 7 Contratos de Derivados Financieros

El Banco tiene forwards de moneda, los cuales son en su mayoría contratos en pesos contra dólar o con UF, de liquidación tanto por compensación como por entrega física.

Los contratos de swap de tasa de interés corresponden principalmente a swap de tasa fija versus tasa flotante en moneda local (Pesos Chilenos, UF) y en moneda extranjera (Dólar Estadounidense).

Los swaps de moneda corresponden a contratos de moneda extranjera versus moneda local, principalmente Pesos Chilenos o UF versus Dólar Estadounidense.

	Nocional			Valor razonable	
	Menos de tres meses MM\$	Entre tres meses y un año MM\$	Más de un año MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$
30 Septiembre 2021					
Derivados mantenidos para negociación					
Forwards de monedas	46.718	(1.631)	(6.672)	353.676	(315.261)
Swap de tasas de interés	233	2.575	8.451	18.979	(7.720)
Swap de monedas y tasas	(166)	1.507	(6.071)	8.237	(12.968)
Total activos/(pasivos) por derivados mantenidos negociación	46.784	2.451	(4.292)	380.892	(335.949)
31 Diciembre 2020					
Derivados mantenidos para negociación					
Forwards de monedas	(32.653)	(32.991)	(12.643)	242.258	(320.545)
Swap de tasas de interés	754	1.344	(15.289)	6.902	(20.093)
Swap de monedas y tasas	6	1.193	5.923	9.268	(2.146)
Total activos/(pasivos) por derivados mantenidos negociación	(31.893)	(30.454)	(22.009)	258.428	(342.784)

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 8 Adeudados por Bancos

Al cierre de los estados financieros intermedios los saldos presentados en adeudado por bancos, son los siguientes:

	30 de Septiembre 2021 MM\$	31 de Diciembre 2020 MM\$
Bancos en Chile		
Préstamos interbancarios	-	14.279
Depósitos intransferibles en bancos del país	-	-
Provisión para créditos con Bancos en el país	-	(5)
Subtotal	-	14.274
Bancos en el exterior		
Préstamos a bancos del exterior	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del exterior	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-
Provisión para créditos con Bancos en el exterior	-	-
Subtotal	-	-
Total	-	14.274

El importe en cada ejercicio por provisiones y deterioro de los créditos adeudados por bancos, se presenta a continuación:

30 Septiembre 2021	Bancos en el país MM\$	Bancos en el exterior MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero	5	-	5
Provisiones constituidas	-	-	-
Provisiones liberadas	(5)	-	(5)
Saldos	-	-	-
31 Diciembre 2020	Bancos en el país MM\$	Bancos en el exterior MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero	5	4	9
Provisiones constituidas	1	-	1
Provisiones liberadas	(1)	(4)	(5)
Saldos	5	-	5

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 9 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes.
La composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	Activos antes de Provisiones				Provisiones Constituidas			Activo neto MM\$
	Cartera sin deterioro MM\$	Cartera sub estándar MM\$	Cartera deteriorada MM\$	Total cartera MM\$	Provisiones individuales MM\$	Provisiones globales MM\$	Total provisiones MM\$	
30 Septiembre 2021								
Colocaciones Comerciales								
Préstamos comerciales	74.848	31.456	-	106.304	(5.785)	-	(5.785)	100.519
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	681	463	-	1.144	(108)	-	(108)	1.036
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	75.529	31.919	-	107.448	(5.893)	-	(5.893)	101.555
Colocaciones de Vivienda								
Préstamos con mutuos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos financieros con Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo								
Créditos de consumo en cuotas	96	-	-	96	-	-	-	96
Subtotal	96	-	-	96	-	-	-	96
Total	75.625	31.919	-	107.544	(5.893)	-	(5.893)	101.651
31 Diciembre 2020								
Colocaciones Comerciales								
Préstamos comerciales	56.467	37.785	-	94.252	(4.836)	-	(4.836)	89.416
Créditos de comercio exterior	-	-	8.808	8.808	(5.725)	-	(5.725)	3.083
Deudores en cuentas corrientes	227	1	-	228	-	-	-	228
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	56.694	37.786	8.808	103.288	(10.561)	-	(10.561)	92.727
Colocaciones para vivienda								
Préstamos con mutuos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos financieros con Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo								
Créditos de consumo en cuotas	133	-	-	133	-	(1)	(1)	132
Subtotal	133	-	-	133	-	(1)	(1)	132
Total	56.827	37.786	8.808	103.421	(10.561)	(1)	(10.562)	92.859

Las garantías recibidas por el Banco, para el respaldo del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones, corresponden a garantías reales del tipo prendas e hipotecas. Los valores razonables de dichas garantías corresponden al 100% de los activos cubiertos, tanto para septiembre de 2021 como para diciembre de 2020 y ascienden a un monto de MM\$0 y MM\$ 5.799 al 31 de diciembre de 2020.

Nota 9 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes
b) Características

	30 Septiembre 2021			
	Créditos en el país	Créditos en el exterior	Total	Porcentaje
	MM\$	MM\$	MM\$	%
Colocaciones Comerciales				
Manufactura	-	2.842	2.842	2,64
Minería	4.831	4.635	9.466	8,80
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-
Agricultura y ganadería	2.451	-	2.451	2,27
Forestal	-	-	-	0,00
Pesca	-	-	-	0,00
Transporte	17.662	-	17.662	16,44
Telecomunicaciones	-	-	-	0,00
Construcción	3.890	-	3.890	3,61
Comercio	13.507	-	13.507	12,56
Servicio	54.228	-	54.228	50,46
Otros	3.402	-	3.402	3,13
Totales	99.971	7.477	107.448	99,91
Colocaciones de Vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	96	-	96	0,09
Totales	100.067	7.477	107.544	100,00

	31 Diciembre 2020			
	Créditos en el país	Créditos en el exterior	Total	Porcentaje
	MM\$	MM\$	MM\$	%
Colocaciones Comerciales				
Manufactura	226	2.511	2.737	2,65
Minería	5.795	6.217	12.012	11,61
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-
Agricultura y ganadería	2.029	-	2.029	1,96
Forestal	-	-	-	0,00
Pesca	-	-	-	0,00
Transporte	20.653	-	20.653	19,97
Telecomunicaciones	-	-	-	0,00
Construcción	854	-	854	0,83
Comercio	14.937	-	14.937	14,44
Servicio	48.285	-	48.285	46,69
Otros	1.781	-	1.781	1,72
Totales	94.560	8.728	103.288	99,87
Colocaciones de Vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	133	-	133	0,13
Totales	94.693	8.728	103.421	100,00

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 9 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

c) Provisiones por riesgo de crédito

	30 de Septiembre 2021			31 de Diciembre 2020		
	Provisiones		Totales	Provisiones		Totales
	Individuales	Globales		Individuales	Globales	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero	10.561	1	10.562	8.319	1	8.320
Castigos de cartera deteriorada	(2.394)	-	(2.394)	-	-	-
Provisiones constituidas	1.800	-	1.800	6.111	1	6.112
Provisiones liberadas	(4.074)	(1)	(4.075)	(3.869)	(1)	(3.870)
Saldos	5.893	-	5.893	10.561	1	10.562

Nota 10 Instrumentos de Inversión Disponible para Venta

	30 de Septiembre 2021 MM\$	31 Diciembre 2020 MM\$
Inversiones cotizadas en mercados activos		
Del Estado y del Banco Central:		
Instrumentos del Banco Central	24.052	55.132
Bonos o pagarés de la Tesorería	179.982	336.636
Otros instrumentos emitidos en el país:		
Instrumentos en otros bancos de Chile	73.578	24.647
Instrumentos emitidos en el exterior:		
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	40.776	24.319
Totales	318.388	440.734

La cartera de instrumentos disponible para la venta no incluye instrumentos considerados como equivalente de efectivo al cierre del 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre 2020.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco no mantiene instrumentos de inversión hasta el vencimiento.

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 11 Depósitos, Otras Obligaciones a la Vista y Otras Captaciones a Plazo

La composición del rubro es la siguiente:

	30 de Septiembre	31 Diciembre
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	198.595	173.370
Otros depósitos y cuentas a la vista	3.522	4.166
Otras obligaciones a la vista	1.385	4.765
Totales	203.502	182.301
Depósitos y otras obligaciones a plazo		
Depósitos a Plazo	699.445	600.053

Nota 12 Contingencias y Compromisos

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco, mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	30 de Septiembre	31 de Diciembre
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	4.452	3.912
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de créditos documentarias emitidas	-	-
Boletas de garantías	32.232	16.700
Otros compromisos de créditos	20.119	19.933
Total créditos contingentes	56.803	40.545
Cobranzas del exterior	-	-
Total operaciones por cuenta de terceros	-	-
Totales	56.803	40.545

Para satisfacer las necesidades de los clientes el Banco asume compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, por tanto, son parte del riesgo global del Banco.

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido relacionadas con los créditos contingentes ascienden a MM\$2.148 y MM\$ 1.665 respectivamente

Nota 13 Patrimonio

a) Capital

El valor nominal de las acciones ordinarias al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2020 es de \$ 443.029 y las acciones emitidas son 187.580 para ambos años.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la distribución de accionistas es la siguiente:

	N° de acciones	Acciones % de participación
HSBC Inversiones S.A.	187.578	99,999%
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	2	0,001%

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el capital social asciende a MM\$83.103.

b) Dividendos

Durante el 2021 el banco declaró y pagó dividendos por la suma de MM\$ 11.236, correspondiente a la distribución de dividendos acordada en la Junta General Ordinaria de Accionistas.

Durante el 2020 el banco declaró y pagó dividendos por la suma de MM\$ 14.053, correspondiente a la distribución de dividendos acordada en la Junta General Ordinaria de Accionistas.

En el año 2021 y 202 el Banco mantiene los siguientes saldos en provisión de dividendos mínimos:

	30 de Septiembre 2021	31 de Diciembre 2020
	MM\$	MM\$
Utilidad neta	6.260	22.473
Utilidades Retenidas	11.237	-
Provisión de dividendos mínimos	1.878	6.742
Prorcentaje de provisión sobre utilidad neta	30%	30%

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Naturaleza y destino de las reservas:

Reservas de valor razonable

La reserva de valor razonable incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de los instrumentos de inversión disponibles para la venta (neto de impuestos diferidos) hasta que la inversión es vendida o deteriorada.

Nota 14 Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes

a) La composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	Intereses		Reajustes	
	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre
	2021	2020	2021	2020
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Ingresos				
Contratos de retrocompra	-	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	44	297	-	-
Colocaciones comerciales	2.703	5.229	323	168
Colocaciones vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	2	4	-	-
Instrumentos de inversión	3.936	6.614	4.407	2.126
Otros ingresos	188	873	-	-
Totales	6.873	13.017	4.730	2.294

b) Al cierre del periodo el detalle de los gastos por intereses y reajustes, es el siguiente:

	Intereses		Reajustes	
	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre
	2021	2020	2021	2020
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Gastos				
Cuentas corrientes	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	(169)	(103)	-	-
Otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y captaciones a plazo	(2.656)	(6.577)	(408)	(185)
Obligaciones con banco	(230)	(321)	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(35)	(48)	2	1
Otros gastos	(11)	(18)	-	-
Totales	(3.101)	(7.067)	(406)	(184)

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 15 Utilidad (Pérdida) neta de operaciones financieras

El detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	30 de Septiembre	30 de Septiembre
	2021	2020
	MM\$	MM\$
Cartera de negociación	(1.134)	1.872
Contratos de instrumentos derivados	8.751	7.969
Cartera disponible para la venta	(4.292)	8.027
Venta de Cartera	57	-
Total	3.382	17.868

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 16 Gastos de Administración

La composición de los gastos de administración es la siguiente:

	30 de Septiembre 2021 MM\$	30 de Septiembre 2020 MM\$
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(295)	(348)
Arriendo de oficinas		
Arriendo de equipos		
Primas de seguros	(1)	(4)
Materiales de oficina	(10)	(5)
Gastos de informática, comunicaciones y gestión	(1.241)	(1.292)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(107)	(107)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(48)	(33)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	-	(23)
Gastos judiciales y notariales	(10)	(11)
Honorarios por informes técnicos	(91)	(53)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(60)	(57)
Honorario por asesorías	(772)	(471)
Gastos por contrato de arrendamiento a corto plazo	(74)	(57)
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Otros gastos generales de administración	(525)	(586)
Subtotal	(3.234)	(3.047)
Gastos por servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	(483)	(439)
Transporte de valores	-	-
Movilización	(10)	(35)
Subtotal	(493)	(474)
Publicidad y propaganda		
Publicidad y propaganda	-	(10)
Subtotal	-	(10)
Impuestos, contribuciones y aportes		
Contribuciones y patentes	(310)	(299)
Aportes a la SBIF	(223)	(211)
Subtotal	(533)	(510)
Total	(4.260)	(4.041)

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 17 Operaciones con Partes Relacionadas

a) Créditos con partes relacionadas

A continuación, se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos correspondientes a instrumentos de negociación e inversión, correspondientes a entidades relacionadas:

<u>30 Septiembre 2021</u>	Sociedades de inversión <u>MMS</u>	Personas naturales <u>MMS</u>
Créditos y cuentas por cobrar		
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones de consumo	-	96
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones brutas	-	96
Provisiones sobre colocaciones	-	-
Colocaciones netas	-	96
Créditos contingentes		
Boletas de garantías	-	-
Cartas de créditos confirmadas	-	-
Cartas de crédito Stand By	-	-
Total créditos contingentes	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-
Colocaciones contingentes netas	-	-
<u>31 Diciembre 2020</u>	Sociedades de inversión <u>MMS</u>	Personas naturales <u>MMS</u>
Créditos y cuentas por cobrar		
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones de consumo	-	133
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones brutas	-	133
Provisiones sobre colocaciones	-	(1)
Colocaciones netas	-	132
Créditos contingentes		
Boletas de garantías	-	-
Cartas de créditos confirmadas	-	-
Cartas de crédito Stand By	-	-
Total créditos contingentes	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-
Colocaciones contingentes netas	-	-

HSBC BANK (CHILE)

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 17 Operaciones con Partes Relacionadas

b) El detalle de otros activos y otros pasivos con partes relacionadas es el siguiente

	30 de Septiembre	31 Diciembre
	2021	2020
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	8.162	19.084
Contratos de derivados financieros	117.014	66.435
Operaciones con liquidación en curso	33	1
Otros activos	595	412
PASIVOS		
Contratos de derivados financieros	128.162	70.630
Depósitos a la vista	555	341
Cuentas y documentos por pagar	17.993	2.034
Operaciones con liquidación en curso	33	1
Financiamientos para exportaciones chilenas	-	26.719

c) El detalle de resultados de operaciones con partes relacionadas es el siguiente:

	Ingresos		Gastos	
	No auditado	No auditado	No auditado	No auditado
	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre	30 de Septiembre
	2021	2020	2021	2020
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	4	111	155	275
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	974	2.508	-	-
Utilidad y pérdida por negociación	150.089	77.921	228.126	142.516
Otros gastos generales de administración	-	-	1.646	1.517
Totales	<u>151.067</u>	<u>80.540</u>	<u>229.927</u>	<u>144.308</u>

Nota 18 Hechos Posteriores

En opinión de la Administración del Banco, entre el 30 de septiembre de 2020 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios no se han registrado hechos posteriores que hayan tenido o puedan tener efectos significativos en la presentación de estos estados financieros intermedios.



Andre Komander
Sub Gerente General



Mónica Duwe
Gerente General