

INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES (PILAR III- DISCIPLINA DE MERCADO)

A partir de lo establecido en el artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero (en adelante RNRCSF) y de la Comunicación 2024/077, a continuación, se presenta el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales de acuerdo a la normativa vigente al 30 de junio de 2026.

HSBC Bank (Uruguay) S.A. (en proceso de cambio a Banco BTG Pactual Uruguay S.A.) (en adelante HSBC Uruguay o Banco) considera este documento como un medio para fortalecer la disciplina de mercado, que es considerada por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea como uno de los pilares para promover la solidez del mercado financiero.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al ejercicio finalizado al 30 de junio de 2026, excepto que se exprese lo contrario.

Sección 1 - Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		Jun-26	Mar-26	Dic-25	set-25	Jun-25
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	6.817.919	6.732.205	6.572.483	6.354.578	6.125.827
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	8.021.399	7.946.605	7.743.713	7.549.928	7.312.267
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	681.972	688.160	663.697	677.365	672.316
4	RPN total	8.703.371	8.634.765	8.407.410	8.227.293	7.984.583
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	66.299.300	66.370.667	73.050.258	67.639.689	67.676.786
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	10,28%	10,14%	9,00%	9,39%	9,05%
7	Ratio de PNE	12,10%	11,97%	10,60%	11,16%	10,80%
8	Ratio de PNC	1,03%	1,04%	0,91%	1,00%	0,99%
9	Ratio RPN total	13,13%	13,01%	11,51%	12,16%	11,80%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *					
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
11	Capital común disponible para cumplir con los requerimientos adicionales de capital común, después de cumplir con los requerimientos mínimos de capital y, si aplica el requerimiento de capital por riesgo sistémico (en %)	1,63%	1,62%	0,26%	0,91%	0,55%
12	Colchón de conservación de capital exigido (en %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
13	Colchón de capital contracíclico (en %)	1,00%	1,00%	0,75%	0,75%	0,75%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	101.630.936	101.837.000	95.535.308	95.741.027	97.828.929
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,56%	8,48%	8,80%	8,59%	8,16%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	21.153.452	20.502.384	24.926.017	27.073.147	27.316.757
17	Salidas de efectivo totales netas **	4.708.302	5.128.517	6.361.537	4.913.114	5.469.926
18	RCL ***	449%	400%	392%	551%	499%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ****	68.504.793	67.676.302	62.615.804	63.579.625	64.224.390
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ****	46.535.246	45.498.078	42.508.247	42.216.143	41.458.649
21	RFNE (%)	147%	149%	147%	151%	155%

El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente

* importantes a nivel doméstico. Se deberá indicar el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%).

** Se deberá informar el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

*** El Ratio de Cobertura de Liquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

**** Se deberá informar el dato al cierre de cada trimestre

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		Jun-26	Mar-26	Jun-26
1	Riesgo de Crédito	54.692.418	54.350.857	4.375.393
2	Riesgo de crédito de contraparte	342.589	488.504	27.407
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	122.117	188.564	9.769
4	Operaciones pendientes de liquidación	0	185	-
5	Préstamos en valores	0	0	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	0	0	-
7	Riesgo de mercado ****	5.649.195	5.849.577	451.936
8	Riesgo operacional ****	5.492.981	5.492.981	439.439
9	Total	66.299.300	66.370.667	5.303.944

**** Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:
(1/X x Requerimiento de capital por riesgo de mercado)

Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:
(1/X x Requerimiento de capital por riesgo operacional)

donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución.

Sección 3 - Composición del capital regulatorio (Responsabilidad Patrimonial Neta)

Formulario 3.1: Composición de la Responsabilidad Patrimonial Neta

		Saldo (1) al 30/06/2026
	Capital Común	
	Fondos Propios	6.832.893
1	Capital integrado - acciones ordinarias	1.451.001
2	Aportes a capitalizar	0
3	Primas de emisión	0
4	Otros instrumentos de capital	0
5	(valores propios)	0
6	Reservas	290.200
7	Resultados acumulados	4.764.646
8	Resultado del ejercicio	327.046
	Ajustes por Valoración	32.122
9	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	14.942
10	Coberturas de los flujos de efectivo	0
11	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0
12	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0
13	Entidades valoradas por el método de la participación	0
14	Superávit de revaluación	10.278
15	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	9.471
16	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
17	Otros	-2.569
	Participación no controladora, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	0
18	Participación no controladora	0
19	Capital Común antes de conceptos deducibles	6.865.014
	Capital Común: conceptos deducibles	
20	Activos intangibles	46.539
21	Inversiones especiales	556
22	El neto, siempre que sea deudor, resultante de las partidas activas y pasivas con la casa matriz y las dependencias de ésta en el exterior originadas en movimientos de fondos, excluidas las operaciones con reembolso automático correspondientes a descuento de instrumentos derivados de operaciones comerciales emitidos o avalados por instituciones autorizadas a operar a través de los convenios de pagos y créditos recíprocos suscritos por los Bancos Centrales de los países miembros de la ALADI, República Dominicana y Cuba.	0
23	Activos por impuestos diferidos que no surjan de diferencias temporarias	0
24	Partidas incluidas en "ajustes por valoración" correspondientes a "coberturas de flujo de efectivo"	0
25	Importe del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo de crédito de dicho pasivo, expuesto en "Ajustes por valoración"	0
26	Activos de fondos o planes post-empleo de prestaciones definidas	0
27	Exceso que surja de comparar los activos por impuestos diferidos correspondientes a diferencias temporarias con el 10% del capital común, una vez descontadas las partidas 100% deducibles.	0
28	Instrumentos propios de capital común.	0
29	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital común en éstas (tenencia recíproca).	0
30	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital común de las mismas.	0
31	El importe de las partidas que deban deducirse del capital adicional, que exceda del capital adicional de la institución.	0
	Total de conceptos deducibles del capital común	47.095
	Total Capital Común	6.817.919
	Capital Adicional	
34	Acciones preferidas (y aportes no capitalizados correspondientes)	0
35	Primas de emisión	0
36	Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.203.480
37	Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada	0
	Capital adicional: conceptos deducibles	
38	Instrumentos propios de capital adicional.	0
39	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión, computables como capital adicional en éstas (tenencia recíproca).	0
40	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como capital adicional de las mismas.	0
41	El importe de las partidas que deban deducirse del patrimonio neto complementario, que exceda del patrimonio neto complementario de la institución.	0
42	Total Capital Adicional	1.203.480
43	Total Patrimonio Neto Esencial (PNE)	8.021.399
	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	
44	Instrumentos emitidos por la institución de intermediación financiera (incluye obligaciones subordinadas)	681.972
45	Provisiones generales sobre créditos por intermediación financiera	0
46	Instrumentos emitidos por subsidiarias en poder de terceros, cuando corresponda determinar la responsabilidad patrimonial neta en base a la situación consolidada (no incluidos en el capital adicional)	0
	Patrimonio neto complementario: conceptos deducibles	
47	Instrumentos propios de patrimonio neto complementario.	0
48	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión computables como patrimonio neto complementario en éstas (tenencia recíproca)	0
49	Inversiones en instrumentos emitidos por instituciones financieras sujetas a regulación y supervisión que no estén sujetas a consolidación, siempre que se trate de instrumentos computables como patrimonio neto complementario de las mismas.	0
50	Total PNC	681.972
51	RPN total (PNE + PNC)	8.703.371
52	APR	66.299.300
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo	
53	Capital común disponible para cumplir con los requerimientos adicionales de capital común, después de cumplir con los requerimientos mínimos de capital y, si aplica, el requerimiento de capital por riesgo sistémico	1,63%
54	Colchón de conservación de capital	2,50%
55	Colchón de capital contracíclico	1,00%

Tabla 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta

Instrumento	Monto según balance Dec/2022	% de cómputo para RPN	Monto computable antes de aplicación límite de PNC en RPN	Monto computable después de aplicación límite de PNC en RPN
Obligaciones Subordinadas:				
menores de 12 meses		0%		
entre 12 y 24 meses		25%		
entre 24 y 36 meses		50%		
entre 36 y 48 meses		75%		
más de 48 meses	681.972	100%	681.972	681.972

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Acciones preferidas		

Instrumento	Monto según balance	Monto computable en RPN
Instrumentos subordinados convertibles en acciones	1.203.480	1.203.480

Sección 4- Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		Jun-26	Mar-26
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	93.232.301	91.916.414
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	47.095	53.835
3	Total de activos (1) - (2)	93.185.206	91.862.579
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	8.072.056	8.218.219
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	373.674	520.254
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	8.703.371	8.634.765
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	101.630.936	100.601.052
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,56%	8,58%

Sección 5- Riesgo de crédito

Subsección 5.1 - Información general sobre riesgo de crédito

Formulario 5.1.2: Composición de riesgos Sector Financiero y Sector no Financiero

Riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO clasificados en:	Créditos Vigentes	Deterioro	Créditos Vencidos	Deterioro	Créditos Diversos	Deterioro	Riesgos y Compromisos contingentes	Deterioro
1A	2.056.675	0	0	0	2	0	276.609	0
1C	32.298.123	683.190	0	0	90.852	442	3.161.467	14.137
2A	8.410.417	88.576	0	0	27.384	388	1.314.737	19.060
2B	11.108.255	211.859	0	0	583	15	1.666.327	41.620
3	1.774.380	72.886	230.907	11.861	350	11	47.112	4.092
4	94.258	15.736	133.544	29.524	341	65	5.295	594
5	85.474	33.016	546.527	397.785	1.385	1.081	6.972	6.857
TOTAL	55.827.581	1.105.263	910.978	439.170	120.898	2.002	6.478.518	86.360

Riesgos con el SECTOR FINANCIERO clasificados en:	Colocaciones vista	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Créditos Diversos	Riesgos y Compromisos contingentes	Total de riesgos
1A	16.597.924	817.996	0	25.232	1.409.143	18.850.295
1B	0	188.814	0	76	4.129	193.019
1C	0	763.543	0	13	267.951	1.031.507
2A	0	0	0	0	0	0
2B	0	0	0	0	0	0
3	0	6.528	0	0	0	6.528
4	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0
TOTAL	16.597.924	1.776.881	0	25.322	1.681.222	20.081.349

Formulario 5.1.3: Información adicional sobre deterioro de créditos

Deterioro	Saldo al 1° de Enero 2026	Constitución	Desafectación	Castigos	Otros movimientos netos	Saldo final al 30/06/2026
Créditos vigentes al sector financiero	590	3.078	317	-	10	3.361
Créditos vigentes al sector no financiero	1.067.858	850.286	773.249	-	39.632	1.105.263
Créditos diversos	2.950	3.685	10.746	-	6.113	2.002
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	18.023	55.774	16.646	-	16.932	40.219
Créditos en gestión	25.020	60.733	15.483	-	45.664	24.606
Créditos morosos	387.712	56.202	79.855	115.218	125.504	374.344
Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos contingentes	97.368	79.101	83.499	-	5.284	87.685
Provisiones Generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	694.538	109.766	12.201	-	8.335	800.438
Totales	2.294.059	1.218.625	991.996	115.218	32.449	2.437.918

Formulario 5.1.4: Información adicional sobre colocaciones reestructuradas

Colocaciones reestructuradas Junio 2026	Cantidad de operaciones reestructuradas en el período	Saldos al final del período
Créditos vigentes	434	538.925
Créditos vencidos	420	91.194
Total	854	630.118

Subsección 5.2 -Mitigación del riesgo de crédito

Formulario 5.2.2: Técnicas de mitigación del riesgo de crédito - presentación general

	Exposiciones no garantizadas: valor contable	Exposiciones garantizadas c/colateral (6)	Exposiciones garantizadas c/colateral (parte cubierta) (7)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (6)	Exposiciones garantizadas c/garantías financieras (parte cubierta) (7)
1	Créditos vigentes por intermediación financiera	23.380.925	28.816.672	78.694	3.629.985
2	Colocación vencida	74.601	301.265	0	1
3	Créditos en gestión	25.666	36.441	0	24
4	Créditos morosos	280.436	192.491	0	54
5	Créditos diversos	107.120	13.767	0	11
6	Riesgos y compromisos contingentes	5.783.785	1.959.784	694	416.172
Total	29.652.532	31.320.420	79.388	4.046.247	4.046.247

(6) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que cuenten con colateral o con garantías financieras, respectivamente, total o parcial

(7) se deberá indicar el valor contable de las exposiciones que estén cubiertas por colateral o por garantías financieras, según corresponda, de acuerdo con la normativa de cómputo de garantías a los efectos de los requerimientos de capital por riesgo de crédito

Subsección 5.3 - Requerimiento de capital por riesgo de crédito

Formulario 5.3.2: Exposiciones y ponderaciones por riesgo

Tabla 1 - ACTIVOS					
Ref.	Concepto	Exposición luego TMR (*3)	TMR - Colaterales y Garantías	Exposición total Ponderada (APR)	Requerimiento de capital por RC
		TOTAL	TOTAL		
1.a.	Gobierno Nacional y Banco Central del Uruguay	20.365.264	1.108.507	208.008	16.641
1.b.	Gobiernos y bancos centrales extranjeros	9.893.226	532.718	134.424	10.754
2.a.	ESP nacionales no financieras	829.090	-	166.230	13.298
2.b.	ESP no nacionales	-	-	-	-
3.a.	Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-
3.b.	Otros organismos multilaterales	-	-	-	-
4	IIF del país y bancos del exterior	2.190.240	464.762	1.228.967	98.317
5.a.	Empresas - Financiación especializada de proyectos de inversión	59.440	-	77.522	6.202
5.b.	Empresas - Exposiciones generales	18.699.503	6.490	23.011.427	1.840.914
6	Minoristas - Retail	12.770.712	-	13.074.408	1.045.953
7.a.	Garantizadas con bienes inmuebles - residenciales	14.955.988	-	6.694.311	535.545
7.b.	Garantizadas con bienes inmuebles - comerciales	3.353.367	-	3.919.643	313.571
7.c.	A la adquisición de terrenos y construcción	-	-	-	-
10	Exposiciones en situación de incumplimiento	147.868	-	196.850	15.748
11	Exposiciones frente a titulizaciones	-	-	-	-
12	Otras exposiciones	2.606.324	2.183.451	1.124.194	89.936
TMR	1) Lit (d) - Derechos cred. p/vta Estado	-	-	-	-
D	Exposiciones excluidas	3.065.352	-	-	-
TOTAL		88.936.373	4.295.929	49.835.983	3.986.879

Tabla 2.b - RYCC

Ref.	Concepto	Exposición luego TMR	TMR - Colaterales y Garantías	Exposición total Ponderada (APR)	Requerimiento de capital por RC
		TOTAL	TOTAL		
1.a.	Gobierno Nacional y Banco Central del Uruguay	-	7.225	1.383	111
1.b.	Gobiernos y bancos centrales extranjeros	-	8.718	-	-
2.a.	ESP nacionales no financieras	-	-	-	-
2.b.	ESP no nacionales	-	-	-	-
3.a.	Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-
3.b.	Otros organismos multilaterales	-	-	-	-
4	IIF del país y bancos del exterior	1.718.851	48.821	699.268	55.941
5.a.	Empresas - Financiación especializada de proyectos de inversión	-	-	-	-
5.b.	Empresas - Exposiciones generales	2.656.724	-	3.496.351	279.708
6	Minoristas - Retail	278.508	-	269.697	21.576
7.a.	Garantizadas con bienes inmuebles - residenciales	166.808	-	165.214	13.217
7.b.	Garantizadas con bienes inmuebles - comerciales	192.261	-	224.522	17.962
7.c.	A la adquisición de terrenos y construcción	-	-	-	-
10	Exposiciones en situación de incumplimiento	-	-	-	-
11	Exposiciones frente a titulizaciones	-	-	-	-
12	Otras exposiciones	-	127.486	-	-
TMR	1) Lit (d) - Derechos cred. p/vta Estado	-	-	-	-
D	Exposiciones excluidas	-	-	-	-
		-	-	-	-
TOTAL		5.013.153	192.251	4.856.434	388.515

Sección 6– Riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados

Formulario 6.2: Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados

Factores de Riesgo	Nocionales y su distribución temporal				Valor razonable		Monto adicional (exposición potencial futura)	Equivalente de Crédito
	Hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 5 años	Más de 5 años	Total	Operaciones con valor razonable positivo	Operaciones con valor razonable negativo		
Tasa de interés								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Tipo de cambio								
Derivados OTC	35.219.925	23.980	0	35.243.906	504.640	376.266	373.674	464.706
Derivados en Bolsa								
Total								
Acciones - Índices Bursátiles								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Mercancías								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Otros								
Derivados OTC								
Derivados en Bolsa								
Total								
Totales								
Total Derivados OTC	35.219.925	23.980	0	35.243.906	504.640	376.266	373.674	464.706
Total Derivados en Bolsa								
Total General	35.219.925	23.980	0	35.243.906	504.640	376.266	373.674	464.706

Formulario 6.3: Exposición al riesgo de crédito de contraparte en operaciones con derivados por tipo de contraparte y ponderadores de riesgo

	a	b	c	d	e	f	g	h
Ponderación por riesgo	0%	20%	30%	85%	100%	128%	150%	Exposición total al riesgo de crédito
Exposiciones al riesgo								
Banco Central del Uruguay, Gobierno Nacional y gobiernos centrales o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector público nacional y entidades del sector público no nacional no financiero	-	10.815	-	-	-	-	-	10.815
Instituciones de intermediación financiera del país y bancos del exterior	-	53.688	121.070	-	-	4.736	-	179.494
Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector no financiero	-	-	-	-	138.779	2.152	10.380	151.311
Otros	-	-	-	969	122.117	-	-	123.086
Total	-	64.503	121.070	969	260.896	6.889	10.380	464.706

Formulario 6.4: Composición del colateral en operaciones con derivados

	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado	
	Moneda nacional	Moneda Extranjera	Moneda nacional	Moneda Extranjera
Efectivo	0	140.406	0	120.749
Valores públicos nacionales	0	0	0	0
Valores públicos no nacionales	0	0	0	0
Valores emitidos por bancos multilaterales de desarrollo	0	0	0	0
Bonos corporativos	0	0	0	0
Acciones	0	0	0	0
Otro colateral	0	0	0	0
Total	0	140.406	0	120.749

Formulario 6.5: Exposiciones con derivados de crédito

	Protección Comprada	Protección Vendida
Nocional	-	-
Swaps de incumplimiento crediticio de referencia única	-	-
Swaps de tasa de rendimiento total	-	-
Opciones de crédito	-	-
Otros derivados del crédito	-	-
Total nocional	-	-
Valor razonable	-	-
Valor razonable positivo (activo)	-	-
Valor razonable negativo (pasivo)	-	-

Sección 7- Titulizaciones

Formulario 7.2: Exposiciones a titulizaciones

Formulario 7.2:Exposiciones a titulizaciones.

		a	b	c	d	e	f
		Titulizaciones que corresponden a la cartera de negociación			Titulizaciones que no corresponden a la cartera de negociación		
		Tradicional	Sintética	Subtotal	Tradicional	Sintética	Subtotal
1	Minorista (total)	-	-	-	-	-	-
2	hipotecaria para adquisición de vivienda	-	-	-	-	-	-
3	tarjeta de crédito	-	-	-	-	-	-
4	otras exposiciones minoristas	-	-	-	-	-	-
5	retitulización	-	-	-	-	-	-
6	Mayorista (total)	-	-	-	-	-	-
7	préstamos a empresas	-	-	-	-	-	-
8	hipotecaria comercial	-	-	-	-	-	-
9	otras exposiciones mayoristas	-	-	-	-	-	-
10	retitulización	-	-	-	-	-	-

Sección 9- Riesgo de mercado

Formulario 9.2: Requerimiento de capital por los riesgos de mercado

		General	Específico	Opciones			Requisitos de Capital
				Delta	Gamma	Vega	
1	Riesgo de tasa de interés	87.289	512	-	-	-	87.801
2	Riesgo de acciones	-	-	-	-	-	-
3	Riesgo de mercancías	-	-	-	-	-	-
4	Riesgo de tipo de cambio	364.134	-	-	-	-	364.134
5	Total	451.424	512	-	-	-	451.936

Sección 11- Riesgo de liquidez

Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	21.206.210	21.153.452
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	28.457.049	2.946.492
3	Depósitos estables	4.700.019	235.001
4	Depósitos menos estables	23.757.030	2.711.491
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	28.938.076	11.666.082
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	28.938.076	11.666.082
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	731.638	44.561
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1.229.677	1.229.677
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	-	-
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	459.031	22.948
13	Total de salidas de efectivo	59.815.471	15.909.761
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	15.185.520	10.773.497
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	1.316.795	1.351.657
17	Total de entradas de efectivo	16.502.315	12.125.154
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		449%

Formulario 11.3: Ratio de financiación neta estable

		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones	6.865.014	-	-	1.885.452	8.750.466
3	Captaciones minoristas	-	32.693.917	162.515	-	29.386.663
4	Depósitos Estables	-	4.460.479	-	-	4.237.455
5	Depósitos menos Estables	-	28.233.438	162.515	-	25.149.208
6	Financiaciones mayoristas	-	29.484.357	1.688.873	13.964.504	29.967.445
7	Depósitos operativos	-	-	-	-	-
8	Depósitos no operativos	-	29.484.357	1.688.873	13.964.504	29.967.445
9	Otros recursos computables	800.438	-	-	-	400.219
10	Recursos No Computables	4.545.857	422.308	46.065	3.208	-
11	TOTAL FED					68.504.793
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	-	4.859.410	1.973.955	10.212.126	1.151.605
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	-	1.556.715	1.076.451	10.182.592	1.151.605
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	-	3.302.695	897.504	29.534	-
15	Créditos	-	25.180.653	5.027.621	25.280.559	31.072.470
16	Mayoristas	-	16.316.747	2.058.846	6.207.619	12.604.265
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	-	1.957.233	173.848	59.159	439.668
18	Colocaciones con fines operativos	-	-	-	-	-
19	Otros créditos mayoristas vigentes	-	14.283.543	1.881.218	6.131.412	12.067.798
20	Otros créditos mayoristas vencidos	-	75.972	3.780	17.049	96.800
21	Minoristas	-	8.863.906	2.968.775	19.072.940	18.468.204
22	Vigentes	-	8.755.693	2.922.320	18.852.599	18.093.196
23	Vencidos	-	108.213	46.455	220.341	375.009
24	Otros activos	30.333.150	-	-	-	13.803.088
25	Compromisos contingentes	-	8.159.741	-	-	508.083
26	TOTAL FER					46.535.246
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					147%