

# HSBC Bank (Chile)

## INFORMACION DE INTERES PUBLICO



## **INFORMACION DE INTERES PÚBLICO DE HSBC BANK (CHILE)**

Conforme a lo dispuesto en el Capítulo 1-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la SBIF el Directorio debe proporcionar a los accionistas y público en general, a través del sitio en Internet de la entidad, información que les permita tener un conocimiento adecuado de la entidad, de sus políticas y de los principios que la rigen.

En cumplimiento de lo anterior se informa lo siguiente:

### **I.- DIRECTORIO**

a.- Número de Directores : 5

b.- Nombre y Currículum de los integrantes :

#### **CRISTIÁN CORREA LE-FORT**

##### **Presidente del Directorio**

De nacionalidad chilena, abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile, Santiago. Más de 20 años de experiencia como abogado de instituciones financieras, desempeñando, entre otros cargos, los de Abogado Jefe del Área Legal Hipotecaria del Banco Hipotecario de Fomento Nacional BHIF(1977 a 1979); Abogado Jefe de Nacional Financiera S.A., Finansa (1979 a 1981); Abogado Jefe del Banco Morgan Finansa, (1981 a 1984); Abogado Jefe de la cobranza judicial del Banco de Chile (1984 a 1990); Fiscal de The HongKong and Shanghai Banking Corporation (1990 a 1993); abogado externo de Banco Osorno, Citibank y Banco de Santiago (1993 a 1997); Asociado Senior de Carey y Cía. Ltda, integrando el Grupo Financiero del Estudio (1997 a 2012). Actualmente ejerce como abogado independiente.

#### **GABRIEL MARTINO**

##### **Director**

De nacionalidad argentina, Contador Público de la Universidad Católica Argentina, Master en Business Administration del Instituto para el Desarrollo Empresarial de la Argentina (IDEA)

Sobre 20 años de experiencia bancaria con HSBC. Actualmente se desempeña como Chief Executive Officer de HSBC Argentina, con sede en Buenos Aires.

## **KEVIN J. BALL**

### **Director**

De nacionalidad británica, Ingeniero Comercial, MBA en Universidad de Chile y Tulan University, USA. 20 años de experiencia bancaria con HSBC en Londres, Europa, Hong Kong, México, Chile y Argentina, actualmente Chief Operating Officer para HSBC Argentina y Latinoamérica, con sede en Buenos Aires, Argentina.

## **LUIS GUIMARAES**

### **Director**

De nacionalidad Portuguesa, tiene un grado académico en Administración de Empresas, y diez años de experiencia en banca internacional, habiendo desempeñado funciones comerciales y de estrategia en HSBC en el Reino Unido, Australia, Singapur, Canadá y México. Antes de HSBC trabajó en estrategia corporativa en Portugal. Actualmente es Director de Estrategia y Planeacion para HSBC Latinoamerica, con sede en México.

## **VICTOR AGUAYO HENRIQUEZ**

### **Director**

De nacionalidad chilena, es Contador Público y Auditor graduado de la Universidad de Santiago de Chile.

Más de 35 años de experiencia proveyendo servicios de asesoría de negocios, consultoría. Contabilidad con servicios de auditoría internos y externos tanto a entidades privadas y públicas, en los sectores financieros, bancarios, comerciales y de transporte. Durante su carrera profesional, ha ocupado cargos ejecutivos relacionados con su especialidad en Ernst & Young, La Interamericana Compañía de Seguros, Sociedad Nacional de Agricultura, Sociedad Administradora de Tarjetas de Crédito Bancard S.A. , Metro S.A. y KPMG Auditores-Consultores. Actualmente es Managing Partner de Moore Stephens Auditores Consultores Ltda.

Asimismo, ha sido profesor por más de 35 años en las áreas de auditoría, contabilidad y finanzas en la Universidad Católica, de Santiago, Diego Portales y de Santiago.

Actualmente es el Director del Departamento de Auditoría y profesor de auditoría en la Escuela de Contadores Auditores de Santiago.

- c.- Origen de los votos con los que fueron seleccionados : Don Kevin J. Ball fue elegido por el Directorio en sesión de fecha 24MAY16 en reemplazo del Director Sr. Rogerio Calderon, quien renunció al cargo Don Luis Guimaraes fue elegido por el Directorio en sesión de fecha 24NOV16 en reemplazo del Director Sr. Marco Araujo, quien renunció al cargo. Los demás Directores fueron elegidos en la Junta de Accionistas celebrada el 29ABR16 por la unanimidad de los votos de los accionistas.
- d.- Comités en que participan los Directores: : Los Directores Sres. Víctor Aguayo Henríquez y Cristián Correa Le-Fort son miembros del Comité de Auditoría.
- e.- Remuneración o retribución aprobada : La última Junta Ordinaria de Accionistas determinó que durante el ejercicio 2016 los Directores no serían remunerados, sin perjuicio de facultar al directorio para fijarles una remuneración por sus funciones a aquellos que integren el Comité de Auditoría y que no hayan desempeñado cargos ejecutivos en el Grupo HSBC en el último año. En base a dicha facultad, el Directorio fijó una remuneración de \$ 1.100.000 a partir de Mayo de 2016.
- f.- Criterio de Independencia de los Directores : El Directorio ha establecido como criterio de independencia de los Directores que integren el Comité de Auditoría, que aquellos no desarrollen funciones gerenciales o administrativas en HSBC Bank (Chile), en sus filiales o en sus empresas relacionadas que operen activamente en el país, y que no intervengan en ellas de manera que puedan cumplir su cometido con absoluta independencia e imparcialidad, criterio que cumplen los miembros actuales de dicho Comité.

## **II.- ESTRUCTURA DE PROPIEDAD CON LA INFORMACIÓN DE LOS PRINCIPALES ACCIONISTAS**

Los principales accionistas de HSBC Bank (Chile) son las sociedades **HSBC Inversiones S.A.** (99,99%) y **HSBC Inversiones y Servicios Financieros Limitada** (0,001%), las cuales, a su vez, a través de otras sociedades, son filiales pertenecientes en un 100% a de

**HSBC HOLDINGS PLC**, sociedad holding de HSBC, una organización global de servicios bancarios y financiero.

### **III.- ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

#### **a) EJECUTIVOS PRINCIPALES:**

|                                                                   |   |                            |
|-------------------------------------------------------------------|---|----------------------------|
| <b>Gerente General y CEO</b>                                      | : | Monica Duwe Schank         |
| <b>Subgerente General y CFO</b>                                   | : | Andre Komander             |
| <b>Gerente Control Financiero (CFO)</b>                           | : | Andre Komander             |
| <b>Co-Head de Mercados Globales y Head of Sales</b>               | : | Claudio Ortiz Justiniano   |
| <b>Co-Head de Mercados Globales y Head of Trading</b>             | : | Matías Gormaz Arteaga      |
| <b>Gerente Banca Global &amp; Empresas y Head de FIG &amp;GOV</b> | : | Alex Kreimerman Wiegand    |
| <b>Gerente de Tecnología</b>                                      | : | Arturo Mata                |
| <b>Gerente División Crédito y Riesgo</b>                          | : | Cristóbal Ubilla De Aguiar |
| <b>Gerente de Recursos Humanos</b>                                | : | Jaime Venegas Castro       |
| <b>Fiscal</b>                                                     | : | Rodrigo Winter Igualt      |
| <b>Gerente de Compliance (FCC&amp;RC)</b>                         | : | Pablo D. Arriagada         |
| <b>Jefe de Auditoría</b>                                          | : | Matías Romano              |

#### **b) INFORMACION DEL BANCO Y DEL GRUPO DEL QUE FORMA PARTE**

**HSBC Bank (Chile)** es una sociedad anónima bancaria constituida en Chile conforme a la Ley General de Bancos. Por resolución N° 116 de la Superintendencia de Bancos de fecha 7 de Noviembre de 2002 se autorizó su existencia y se aprobaron sus estatutos.

Sus oficinas se encuentran en Isidora Goyenechea 2800, Piso 23, Vitacura, Santiago.

HSBC Bank (Chile) es parte integrante del Grupo HSBC, dueño de una dilatada historia de excelencia en el mercado de servicios financieros.

El tamaño y la solvencia del Grupo HSBC a nivel mundial, le dan a HSBC Bank (Chile) la posibilidad de ser la puerta de entrada a un mundo de servicios financieros para sus clientes locales.

Tanto local como globalmente, coordinamos nuestras actividades basándonos en los requerimientos integrales de nuestros clientes. Por medio de la interacción entre los conocimientos de los equipos locales y del profundo conocimiento sectorial de los equipos globales, HSBC Bank (Chile) siempre busca desarrollar relaciones de largo plazo enfocadas a satisfacer las diversas necesidades globales de nuestros clientes, al promover una relación estratégica de socios entre estos y HSBC.

HSBC Bank (Chile) durante el año 2015 continuó implementando su estrategia ser el Banco Internacional Líder y con foco en la mejora del rendimiento. Nuestro desempeño en 2015 fue influenciado por las medidas estratégicas que hemos emprendido desde el inicio de 2011.

HSBC Bank (Chile) tiene presencia con Banca Corporativa, Comercio Exterior y negocios de Tesorería, los cuales concentran los principales negocios en Chile.

Gracias al soporte del Grupo HSBC, nuestro banco en Chile brinda a sus clientes soluciones financieras innovadoras de clase mundial.

Al 31 de diciembre de 2015, el banco en Chile tiene activos por MM\$ 1.161.293. Los depósitos y captaciones a plazo totalizan MM\$ 1.076.253 y el patrimonio asciende a MM\$ 85.040. El resultado del ejercicio, arrojó una utilidad de MM\$ 4.306; que se compara favorablemente con el resultado del año anterior (MM\$ 2173).

Por su parte el ingreso operacional neto alcanzó a un monto de MM\$ 23.917. Los gastos de personal y administración 6.8% mayor al 2014, totalizando los gastos operacionales en MM\$ 16.749.

Al 31 de diciembre de 2015, el Banco registra una provisión con cargo a resultados por un monto de MM\$ 3.749.

#### **Principales Indicadores Financieros de HSBC Bank Chile**

| <b>Millones de Pesos</b> | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2014</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Total de Activos         | 1.161.293         | 1.420.971         |
| Total Pasivos            | 1.076.253         | 1.325.463         |
| Total Patrimonio         | 85.040            | 95.508            |

#### **HSBC Holding PLC.**

El Grupo HSBC evolucionó del Hong Kong and Shanghai Banking Corporation Limited, fundado en el año 1865 en Hong Kong con oficinas en Shangai y en Londres, además de una agencia en San Francisco. El grupo continuó expandiéndose orgánicamente hasta mediados de 1950, y desde entonces a continuado su crecimiento mediante la adquisición y creación

de subsidiarias por todo el mundo. En la actualidad el Grupo HSBC es una de las organizaciones de servicios bancarios y financieros más grandes del mundo, con operaciones en Europa, la región Asia-Pacífico, las Américas, el Medio Oriente y África. Los indicadores clave de rendimiento

El desempeño de HSBC durante el 2015 demostró una vez más la fuerza fundamental de nuestro negocio. Inversiones específicas, préstamos prudentes y nuestro modelo de negocio de banca global diversificada nos ayudaron a generar crecimiento de los ingresos en un entorno de mercado difícil.

La ganancia reportada antes de impuesto para 2015 es de USD18.9mm.

### Key performance indicators

| METRIC                        | 2015                      | 2014                      | Target/<br>benchmark |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| Profit before tax (reported)  | \$18.9bn                  | \$18.7bn                  | n/a                  |
| Profit before tax (adjusted)  | \$20.4bn                  | \$22.0bn                  | n/a                  |
| Return on equity <sup>1</sup> | 7.2%                      | 7.3%                      | >10%                 |
| Jaws adjusted <sup>2</sup>    | (3.7%)                    | -                         | Positive             |
|                               | At 31<br>December<br>2015 | At 31<br>December<br>2014 |                      |
| CET1 ratio (end point basis)  | 11.9%                     | 11.1%                     | 11.1%                |

#### Oficinas Generales

HSBC Holding PLC es una sociedad constituida en Inglaterra, y su casa matriz se ubica en Londres. Su oficina registrada es 8 Canada Square London E14 5HQ, Reino Unido.

Fono 44 020 7991 8888

Facsimile : 44 020 7992 4880

Web : [www.hsbc.com](http://www.hsbc.com)

#### Activos

US \$ 2.410 billones al 31 de diciembre de 2015.

#### Utilidades (antes de impuestos)

US \$ 18.867 millones 31 de diciembre de 2015.

### **Fortaleza de Capital**

Índice de capital total: 11.9%

### **Presencia**

Más de 71 países y territorios.

### **Clientes**

Aproximadamente 47 millones a nivel mundial con una base total de clientes.

### **Rango de Productos**

Servicios financieros Personales, Banca Comercial, Banca Corporativa, Banca de Inversión y Tesorería, Banca Privada y otras actividades.

### **Cotización de Acciones**

Las acciones de HSBC Holdings plc se cotizan en las bolsas de Nueva York, Londres, París, Hong Kong y Bermudas. La propiedad de dichas acciones está distribuida en casi 216.000 accionistas ubicados en más de 127 países y territorios.

### **Responsabilidad Social Corporativa**

En HSBC, sabemos lo importante que es que los bancos desempeñen un papel positivo en la sociedad y en la economía global. Creemos que un banco sustentable debe mantener la rentabilidad, pero no debe preocuparse únicamente por obtener ingresos.

Para HSBC, el éxito yace en brindar a nuestros clientes los productos y servicios que necesitan y desean; comprender y administrar el impacto que tenemos en la sociedad y el medioambiente; e invertir en el futuro de nuestros empleados y el de las comunidades a las que prestamos servicios. Estas medidas nos ayudan a realizar nuestro trabajo de una manera que es inteligente en términos comerciales y, a la vez, éticamente correcta.

Cada año publicamos un informe en el que se explica qué hemos hecho para incorporar la sustentabilidad en nuestros negocios, enfocándonos en nuestra contribución social, ambiental y económica. El informe abarca varias medidas que adoptamos para evaluar el impacto ambiental y social de nuestra empresa y, también, para administrar dichos impactos. Estas medidas comprenden:

#### **Eficiencia ambiental**

Nuestro objetivo es reducir las emisiones de dióxido de carbono anuales por empleado de 3,5 toneladas a 2,5 toneladas para el año 2020.

#### **Negocio sustentable**

Estamos ayudando a nuestros clientes mediante el desarrollo de productos y servicios que facilitarán la transición a una economía con bajas emisiones de dióxido de carbono.

#### **Educación de la juventud**

Al invertir en proyectos educativos, podemos invertir tiempo, dinero y recursos en ayudar a los jóvenes a alcanzar su potencial con el fin de promover el crecimiento económico.

#### **Programa de HSBC sobre recursos del agua**

HSBC Water Programme es un programa ambiental del Grupo HSBC a nivel global, a cinco años plazo y con una inversión de 100 millones de dólares. El programa cuenta con el apoyo de tres organizaciones ambientales líderes ONGs – WWF, WaterAid y Earthwatch:



El grupo HSBC optó por invertir su tiempo y recursos en el “Water Programme” Porque el agua es vital para construir comunidades saludables y desarrollar economías nacionales. El programa beneficiará a las comunidades carentes y brindará informaciones para la gestión más eficiente de los recursos vitales de agua dulce.

#### **IV.- DESCRIPCION DE LOS PRINCIPALES ASPECTOS TRATADOS EN LOS MANUALES DE POLITICA INTERNA, EN EL CODIGO DE ETICA O CONDUCTA O CUALQUIERA QUE HAGA SUS VECES.**

HSBC Bank (Chile) cuenta con diversas políticas internas aprobadas por el Directorio las que se encuentran incorporadas en Manuales, Procedimientos u otros documentos similares, siendo los principales de ellos los siguientes :

- 1.- Código de Conducta del Grupo HSBC:** :
- Establece altos estándares de integridad personal bajo los cuales los empleados del Banco deben actuar tanto en la conducción de los negocios de HSBC como en sus asuntos personales y financieros. El cumplimiento del Código y el mantenimiento de los valores del grupo y los principios comerciales que éste establece, están destinados a asegurar que se mantenga el compromiso del Grupo HSBC con sus :
    - Clientes: Brindándoles un trato justo, dando respuesta, brindando una buena relación calidad-precio, actuando con transparencia.
    - Empleados: Brindando un trato justo para todos, demostrándoles que nos importan, promoviendo la meritocracia, brindando oportunidades de crecimiento y éxito personal.
    - Accionistas: Otorgando retorno sobre capital y dividendos sostenibles.
    - Entes reguladores y gobiernos: Cumpliendo con el espíritu y la letra de las leyes y reglamentaciones, actuando con prudencia y responsabilidad.
    - Proveedores, tenedores de bonos y otros acreedores: Brindándoles un trato justo, cumpliendo con nuestros compromisos.
    - Comunidades y sociedades: Actuando de manera responsable y como apoyo de la sociedad.

- 2.- Código de Conducta y Buenas Prácticas de Bancos e Instituciones Financieras elaborado por la ABIF** : El Banco ha adoptado dicho Código, el cual considera la buena fe, la confianza, la transparencia y la seguridad como base de las actividades, negocios y servicios que realizan y/o prestan en Chile los bancos e instituciones financieras y sus empresas filiales, y que estos valores constituyen a la vez, el fundamento de la relación con sus clientes, estableciendo estándares de conducta o sanas prácticas que permitan resguardar y facilitar estas relaciones de beneficio mutuo.
- 3.- Reglamento Interno, Código de Conducta , Capítulo B.2 del FIM de Riesgo Global y sus anexos locales** : Contienen los procedimientos para minimizar el riesgo de que el banco sea utilizado como vehículo para el lavado de dinero y otras actividades delictivas.
- 4.- Manual de Prevención de los Delitos de Cohecho y Soborno, ley 20.393** : Formaliza los procedimientos para minimizar el riesgo de cohecho y soborno a empleados públicos y funcionarios públicos extranjeros, cumpliendo lo requerido por la ley 20.393.
- 5.- Política y procedimiento de inversiones personales** : Detalla los procedimientos, restricciones y responsabilidades a que están afectas las inversiones personales de los empleados del Banco, velando por que las realicen dentro de un ambiente adecuado de control y consistente con los estándares legales y éticos del Grupo HSBC, así como también protegiendo los intereses de nuestros clientes.
- 6.- Política de Seguridad de la Información** : Establece la política, procedimientos y controles para resguardar la seguridad de la información mantenida por el Banco de manera de proteger la confidencialidad e integridad de dicha información.
- 7.- Política de habitualidad para operaciones con partes relacionadas** : Establece una política general de habitualidad para las operaciones ordinarias que permita celebrar operaciones con partes relacionadas sin necesidad de cumplir los requisitos y procedimientos establecidos en la ley sobre Sociedades Anónimas, Define como operaciones ordinarias todas aquellas operaciones del giro bancario permitidas por la Ley General de Bancos y sus normas complementarias, las cuales podrán celebrarse entre HSBC Bank (Chile) y las personas indicadas en el artículo 146 de la ley N° 18.046, sin necesidad de cumplir los

requisitos y procedimientos establecidos en los numerales 1) a 7) del artículo 147 de la ley referida, debiendo en todo caso dichas operaciones desarrollarse dentro de su giro social, ser necesarias para sus actividades y ajustarse en precio, términos y condiciones a aquellas que prevalezcan en el mercado.

**8.- Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado** : Contiene las políticas y normas internas del Banco sobre el tipo de información que será puesta a disposición del público inversionista y los medios adoptados para que ésta sea comunicada oportunamente. Asimismo, determina los criterios de comportamiento que deben seguir los ejecutivos y empleados del Banco con el fin de proteger la información a la que tengan acceso en razón de título, cargo o relación y asimismo, contribuir a que dicha información sea divulgada al mercado en forma veraz, transparente y oportuna.

**9.- Manual de Manejo de la Información** : Define y hace públicas las normas internas del Banco sobre los procedimientos, mecanismos de control y responsabilidad que serán aplicables en el manejo de la información que obtuviere de las decisiones de adquisición, enajenación y aceptación o rechazo de ofertas específicas de sus clientes, así como de cualquier estudio o antecedente que pueda incidir en la oferta o demanda de valores en cuya transacción participe.