

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 y de la Comunicación 2018/098, a continuación se presentan los cuadros de actualización trimestral solicitados en dicha comunicación.

Este informe fue aprobado por el Directorio del Banco el 22/05/2020.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 31 de marzo de 2020.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		mar-20	dic-19	sep-19	jun-19	mar-19
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	17.442.544	16.253.456	17.559.422	16.297.144	15.240.284
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	17.442.544	16.253.456	17.559.422	16.297.144	15.240.284
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	3.555.228	3.343.225	3.285.817	3.173.446	2.932.524
4	RPN total	20.997.772	19.596.682	20.845.239	19.470.590	18.172.808
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	177.761.410	167.161.261	164.290.865	158.672.322	146.626.203
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	9,81%	9,72%	10,69%	10,27%	10,39%
7	Ratio de PNE	9,81%	9,72%	10,69%	10,27%	10,39%
8	Ratio de PNC	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,81%	11,72%	12,69%	12,27%	12,39%
	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	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,50%
12	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 %)	2,95%	2,92%	3,88%	3,47%	3,59%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	271.781.669	222.553.787	225.599.318	207.478.723	197.769.911
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,73%	8,81%	9,24%	9,38%	9,19%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	41.353.985	33.611.033	29.950.829	29.693.171	26.071.915
16	Salidas de efectivo totales netas **	10.223.331	9.012.154	8.146.624	7.870.873	7.629.991
17	RCL (en %)***	404,51%	372,95%	367,65%	377,00%	342,00%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	193.641.088	157.311.116			
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	123.115.529	105.638.841			
20	RFNE (%)	157,28%	148,91%			

* 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

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

		a	b	c
		APRtotales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		mar-20	dic-19	mar-20
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	152.562.370	134.464.542	12.204.990
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	373.974	146.139	29.918
3	Riesgo de mercado ****	12.243.919	10.926.627	979.514
4	Riesgo operacional ****	12.581.146	21.623.953	1.006.492
5	Total	177.761.410	167.161.261	14.220.913

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

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

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

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

		a	b
		mar-20	dic-19
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	250.509.892	202.567.209
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.144	993
3	Total de activos (1) - (2)	250.508.749	202.566.216
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	21.077.267	19.892.537
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	195.653	95.084
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	20.997.772	19.596.682
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	271.781.669	222.553.787
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7,73%	8,81%

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	41.629.370	41.823.561
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	140.895.783	13.623.227
3	Depósitos estables	27.069.128	1.334.208
4	Depósitos menos estables	113.826.655	12.289.020
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	35.186.270	17.594.815
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	35.186.270	17.594.815
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.603.259	130.775
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	109.071	109.071
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	9.341.229	9.341.229
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	19.483.443	551.398
13	Total de salidas de efectivo	206.619.056	41.350.515
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	173.072	173.072
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	54.561.219	43.783.912
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	956.966	463.869
17	Total de entradas de efectivo	55.691.256	44.420.852
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	4,087

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable NSFR

		a	b	c	d	e	
		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					193.641.088	
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	20.997.772				20.997.772	
3	Captaciones Minoristas	162.612.305				146.821.986	
4	Depósitos estables	30.806.508			61.924	29.328.107	
5	Depósitos menos estables	131.739.583			4.290	117.493.829	
6	Financiaciones mayoristas	37.390.919				18.698.171	
7	Depósitos operativos						
8	Depósitos no operativos	36.213.797		1.171.697	5.425	18.698.171	
9	Otros recursos computables	7.123.159				7.123.159	
10	Recursos no computables	21.183.168					
11	TOTAL FED					193.641.088	
	Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	81.662.008				2.087.819	
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	81.058.739				1.502.679	
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					603.269	585.140
15	Créditos	173.167.942				73.846.002	
16	Mayoristas	121.778.367				44.444.690	
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	55.947.673		6.760	40.180	8.433.873	
18	Colocaciones con fines operativos						
19	Otros créditos mayoristas - vigentes			45.571.195	19.963.826	35.762.084	
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	248.733				248.733	
21	Minoristas	51.389.575				29.401.312	
22	Vigentes	27.699.873			23.252.362	28.963.972	
23	Vencidos	437.340				437.340	
24	Otros Activos	46.483.974				46.483.974	
25	Compromisos contingentes	21.292.860				697.734	
26	TOTAL FER					123.115.529	
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					157,28%	