

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 2020/104, a continuación se presentan los cuadros de actualización trimestral solicitados en dicha comunicación.

Este informe fue aprobado por el Directorio del Banco 25 de mayo de 2023.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 31 de Marzo de 2023.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		mar-23	dic-22	sep-22	jun-22	mar-22
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	23.267.711	22.218.445	21.996.027	21.010.848	20.487.127
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	23.267.711	22.218.445	21.996.027	21.010.848	20.487.127
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	3.895.563	4.038.996	4.449.242	4.301.177	4.235.830
4	RPN total	27.163.275	26.257.441	26.445.269	25.312.026	24.722.957
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	236.851.783	222.085.581	222.462.112	217.436.661	211.791.497
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	9,82%	10,00%	9,89%	9,66%	9,67%
7	Ratio de PNE	9,82%	10,00%	9,89%	9,66%	9,67%
8	Ratio de PNC	1,64%	1,82%	2,00%	1,98%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,47%	11,82%	11,89%	11,64%	11,67%
	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 %)	2,62%	2,98%	3,04%	2,81%	2,85%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	337.925.662	321.219.604	344.211.655	335.774.982	326.311.454
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,04%	8,17%	7,68%	7,54%	7,58%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	84.875.469	88.032.612	95.026.700	92.883.235	81.238.485
16	Salidas de efectivo totales netas **	18.935.286	15.715.156	16.794.149	18.388.685	18.254.260
17	RCL (en %)***	448,24%	560,18%	565,83%	505,11%	445,04%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	243.873.966	229.233.466	249.248.669	243.345.663	234.341.073
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	154.602.158	152.279.907	158.579.490	154.151.565	150.679.482
20	RFNE (%)	157,74%	150,53%	157,18%	157,86%	155,52%

* 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 la salidad 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
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		mar-23	dic-22	mar-23
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	201.377.008	187.190.361	16.110.161
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	0	186.024	-
2b	Riesgo de Contraparte **** (vigente ene/2023)	566.097	0	45.288
3	Riesgo de mercado ****	15.069.943	17.675.236	1.205.595
4	Riesgo operacional ****	19.838.735	17.033.961	1.587.099
5	Total	236.851.783	222.085.581	18.948.143

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

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

		a	b
		mar-23	dic-22
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	306.511.685	291.804.776
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	38.566	42.774
3	Total de activos (1) - (2)	306.473.119	291.762.002
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	31.249.305	29.333.657
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	203.238	123.945
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	27.163.275	26.257.441
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	337.925.662	321.219.604
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,04%	8,17%

Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio año 2022	Importe año 2022	Importe año 2021	Importe año 2020
Columna	I COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	6.470.793			
1	Ingresos por intereses		14.250.750	11.087.988	11.990.952
2	Gastos por intereses		2.869.799	1.934.718	2.068.945
3	Activos que generan intereses		311.303.074	304.595.730	246.873.639
4	Ingresos por dividendos		0	0	0
	II COMPONENTE DE SERVICIOS	5.169.772			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		22.152	9.007	14.996
7	Ingresos por comisiones		5.879.734	5.207.942	4.375.484
8	Gastos por comisiones		2.871.764	2.223.254	1.768.150
	III COMPONENTE FINANCIERO	1.585.258			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		1.872.021	1.292.880	977.399
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		279.626	97.738	236.111
	INDICADOR DEL NEGOCIO = (I+II+III) calculado al cierre del año anterior	13.225.823			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AÑO ACTUAL		1.587.099		

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	86.684.857	84.875.469
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	179.991.795	16.983.781
3	Depósitos estables	37.171.893	1.791.249
4	Depósitos menos estables	142.819.902	15.192.533
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	42.494.137	22.180.491
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	42.494.137	22.180.491
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	2.086.068	146.350
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	86.153	86.153
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	12.391.682	12.391.682
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	28.570.237	781.322
13	Total de salidas de efectivo	265.620.071	52.569.780
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	369.872	369.872
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	41.412.884	29.321.927
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.100.163	1.738.993
17	Total de entradas de efectivo	43.882.919	31.430.792
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	448,24%

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					243.873.966
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	27.163.275				27.163.275
3	Captaciones Minoristas	195.863.529				177.335.774
4	Depósitos estables	40.553.333			21.161	38.546.827
5	Depósitos menos estables	154.956.654			332.381	138.788.947
6	Financiaciones mayoristas	59.107.450				39.091.071
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	39.405.870		626.887	19.074.693	39.091.071
9	Otros recursos computables			564.227	1.732	283.846
10	Recursos no computables	21.048.829				
11	TOTAL FED					243.873.966
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	125.441.688				6.136.232
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	124.188.776				5.037.501
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	192.429			1.060.483	1.098.731
15	Créditos	178.690.669				93.462.801
16	Mayoristas	99.629.533				47.014.370
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	19.463.174		13.242		2.926.097
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	43.726.106		10.052.622	26.215.657	43.929.541
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	158.732				158.732
21	Minoristas	79.061.136				46.448.431
22	Vigentes	34.257.437			44.239.961	45.884.693
23	Vencidos	563.738				563.738
24	Otros Activos	53.969.415				53.969.415
25	Compromisos contingentes	31.598.366				1.033.710
26	TOTAL FER					154.602.158
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					157,74%