

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 el 25 de noviembre de 2022.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 30 de Setiembre de 2022.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		sep-22	jun-22	mar-22	dic-21	sep-21
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	21.996.027	21.010.848	20.487.127	19.869.882	20.620.046
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	21.996.027	21.010.848	20.487.127	19.869.882	20.620.046
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	4.449.242	4.301.177	4.235.830	4.157.379	4.145.075
4	RPN total	26.445.269	25.312.026	24.722.957	24.027.261	24.765.120
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	222.462.112	217.436.661	211.791.497	207.868.969	207.253.730
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	9,89%	9,66%	9,67%	9,56%	9,95%
7	Ratio de PNE	9,89%	9,66%	9,67%	9,56%	9,95%
8	Ratio de PNC	2,00%	1,98%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,89%	11,64%	11,67%	11,56%	11,95%
	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 %)	3,04%	2,81%	2,85%	2,73%	3,12%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	344.211.655	335.774.982	326.311.454	324.624.141	330.034.120
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,68%	7,54%	7,58%	7,40%	7,50%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	95.026.700	92.883.235	81.238.485	75.916.106	74.746.689
16	Salidas de efectivo totales netas **	16.794.149	18.388.685	18.254.260	15.054.932	13.622.369
17	RCL (en %)**	565,83%	505,11%	445,04%	504,26%	548,71%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	249.248.669	243.345.663	234.341.073	231.669.742	233.224.694
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	158.579.490	154.151.565	150.679.482	153.476.602	151.936.543
20	RFNE (%)	157,18%	157,86%	155,52%	150,95%	153,50%

* 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)
		sep-22	jun-22	sep-22
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	187.610.988	180.981.598	15.008.879
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	214.893	275.555	17.191
3	Riesgo de mercado ****	17.602.271	19.145.548	1.408.182
4	Riesgo operacional ****	17.033.961	17.033.961	1.362.717
5	Total	222.462.112	217.436.661	17.796.969

**** 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
		sep-22	jun-22
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	316.163.263	307.987.085
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	46.990	51.111
3	Total de activos (1) - (2)	316.116.273	307.935.974
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	27.986.266	27.756.455
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	109.116	82.553
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	26.445.269	25.312.026
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	344.211.655	335.774.982
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7,68%	7,54%

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	96.301.527	95.026.700
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	195.762.443	18.708.967
3	Depósitos estables	36.505.720	1.764.206
4	Depósitos menos estables	159.256.723	16.944.761
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	45.256.285	20.977.105
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	45.256.285	20.977.105
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.139.734	60.689
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	130.923	130.923
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	11.271.052	11.271.052
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	27.367.332	778.871
13	Total de salidas de efectivo	280.927.769	51.927.608
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	255.370	255.370
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	44.807.702	32.757.317
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.325.834	1.843.427
17	Total de entradas de efectivo	47.388.907	34.856.114
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	5,658

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					249.248.669
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	26.445.269				26.445.269
3	Captaciones Minoristas	205.967.101				186.330.885
4	Depósitos estables	40.884.300			8.164	38.848.249
5	Depósitos menos estables	164.895.542			179.095	147.482.636
6	Financiaciones mayoristas	57.678.619				36.415.670
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	42.062.863		463.035	15.152.721	36.415.670
9	Otros recursos computables	106.821		1.446	2.711	56.845
10	Recursos no computables	24.058.667				
11	TOTAL FED					249.248.669
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	133.492.464				6.344.149
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	132.385.302				5.399.967
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	13.034			1.094.128	944.182
15	Créditos	182.148.740				90.834.997
16	Mayoristas	107.860.290				47.312.093
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	29.248.593		1.341.466	1.923	5.055.463
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	43.399.311		9.815.449	24.012.281	42.215.363
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	41.267				41.267
21	Minoristas	74.288.450				43.522.904
22	Vigentes	32.903.110			40.897.119	43.034.683
23	Vencidos	488.221				488.221
24	Otros Activos	60.563.689				60.563.689
25	Compromisos contingentes	28.318.966				836.655
26	TOTAL FER					158.579.490
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					157,18%