

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 24 de Noviembre de 2023.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 30 de Setiembre de 2023.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		sep-23	jun-23	mar-23	dic-22	sep-22
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	24.843.784	24.343.733	23.267.711	22.218.445	21.996.027
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	24.843.784	24.343.733	23.267.711	22.218.445	21.996.027
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	3.855.600	3.770.576	3.895.563	4.038.996	4.449.242
4	RPN total	28.699.384	28.114.309	27.163.275	26.257.441	26.445.269
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	251.620.684	242.869.268	236.851.783	222.085.581	222.462.112
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	9,87%	10,02%	9,82%	10,00%	9,89%
7	Ratio de PNE	9,87%	10,02%	9,82%	10,00%	9,89%
8	Ratio de PNC	1,53%	1,55%	1,64%	1,82%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,41%	11,58%	11,47%	11,82%	11,89%
	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 + anticlico 0,25% a partir de jul/2023)	2,750%	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 %)	2,56%	2,73%	2,62%	2,98%	3,04%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	352.656.021	342.112.320	337.925.662	321.219.604	344.211.655
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	8,14%	8,22%	8,04%	8,17%	7,68%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	88.724.020	85.140.629	84.875.469	88.032.612	95.026.700
16	Salidas de efectivo totales netas **	16.712.056	18.589.089	18.935.286	15.715.156	16.794.149
17	RCL (en %) ***	530,90%	458,01%	448,24%	560,18%	565,83%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	253.596.330	244.305.637	243.873.966	229.233.466	249.248.669
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	161.999.515	157.148.378	154.602.158	152.279.907	158.579.490
20	RFNE (%)	156,54%	155,46%	157,74%	150,53%	157,18%

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
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		sep-23	jun-23	sep-23
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	213.904.346	206.452.392	17.112.348
2	Riesgo de Contraparte **** (vigente ene/2023)	258.704	490.144	20.696
3	Riesgo de mercado ****	17.618.900	16.087.997	1.409.512
4	Riesgo operacional ****	19.838.735	19.838.735	1.587.099
5	Total	251.620.684	242.869.268	20.129.655

**** 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
		sep-23	jun-23
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	320.378.187	311.062.464
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	215.482	34.363
3	Total de activos (1) - (2)	320.162.705	311.028.101
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	32.341.533	30.962.801
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	151.783	121.418
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	28.699.384	28.114.309
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	352.656.021	342.112.320
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	8,14%	8,22%

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	89.862.080	88.724.020
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	178.140.209	16.772.407
3	Depósitos estables	36.989.561	1.784.071
4	Depósitos menos estables	141.150.648	14.988.336
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	41.098.852	19.960.320
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	41.098.852	19.960.320
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	2.107.672	153.485
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	81.181	81.181
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	11.108.921	11.108.921
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	31.144.675	870.016
13	Total de salidas de efectivo	263.681.511	48.946.330
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	380.913	380.913
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	41.354.935	28.372.918
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.046.383	1.648.574
17	Total de entradas de efectivo	43.782.231	30.402.405
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	530,90%

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					253.596.330
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	28.699.384				28.699.384
3	Captaciones Minoristas	204.496.010				184.988.966
4	Depósitos estables	40.193.383			30.998	38.214.711
5	Depósitos menos estables	164.068.118			203.511	146.774.255
6	Financiaciones mayoristas	58.657.258				38.539.271
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	39.609.644		626.331	18.421.283	38.539.271
9	Otros recursos computables			2.736.155	631	1.368.709
10	Recursos no computables	22.043.802				
11	TOTAL FED					253.596.330
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	124.583.579				5.934.416
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	123.503.046				5.004.625
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores	22.961			1.057.572	929.791
15	Créditos	190.048.195				98.339.948
16	Mayoristas	111.156.928				52.180.821
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	21.145.906				3.171.886
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	52.351.334		11.113.777	26.484.376	48.947.400
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	61.535				61.535
21	Minoristas	78.891.267				46.159.127
22	Vigentes	35.133.630			43.329.500	45.730.990
23	Vencidos	428.137				428.137
24	Otros Activos	56.713.853				56.713.853
25	Compromisos contingentes	32.706.938				1.011.298
26	TOTAL FER					161.999.515
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					156,54%