

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 30/10/2019.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 30 de setiembre de 2019.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		sep-19	jun-19	mar-19	dic-18	sep-18
	Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1	Capital Común	17.559.422	16.297.144	15.240.284	14.153.774	14.909.876
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	17.559.422	16.297.144	15.240.284	14.153.774	14.909.876
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	3.285.817	3.173.446	2.932.524	2.879.559	2.821.948
4	RPN total	20.845.239	19.470.590	18.172.808	17.033.333	17.731.824
	Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	164.290.865	158.672.322	146.626.203	143.977.942	141.097.390
	Ratios de Capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común	10,69%	10,27%	10,39%	9,83%	10,57%
7	Ratio de PNE	10,69%	10,27%	10,39%	9,83%	10,57%
8	Ratio de PNC	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	12,69%	12,27%	12,39%	11,83%	12,57%
	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%	1,875%	1,88%
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 %)	3,88%	3,47%	3,59%	3,02%	3,75%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	225.599.318	207.478.723	197.769.911	184.678.460	191.373.698
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	9,24%	9,38%	9,19%	9,22%	9,27%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	29.950.829	29.693.171	26.071.915	25.687.998	27.828.837
16	Salidas de efectivo totales netas **	8.146.624	7.870.873	7.629.991	7.581.447	6.894.417
17	RCL ***	3,68	3,77	3,42	3,39	4,04

* 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-19	jun-19	sep-19
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	132.285.853	127.052.965	10.582.868
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	89.976	105.987	7.198
3	Riesgo de mercado ****	12.246.378	11.844.712	979.710
4	Riesgo operacional ****	19.668.658	19.668.658	1.573.493
5	Total	164.290.865	158.672.322	13.143.269

**** 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-19	jun-19
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	205.612.865	188.883.388
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	982	935
3	Total de activos (1) - (2)	205.611.882	188.882.452
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	19.931.022	18.517.052
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	56.414	79.219
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	20.845.239	19.470.590
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	225.599.318	207.478.723
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	9,24%	9,38%

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	29.889.428	29.926.282
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	122.615.226	11.983.739
3	Depósitos estables	20.006.357	982.334
4	Depósitos menos estables	102.608.869	11.001.405
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	26.593.381	12.331.882
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	26.593.381	12.331.882
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.291.840	110.528
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	94.304	94.304
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	7.539.567	7.539.567
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	18.052.364	512.310
13	Total de salidas de efectivo	176.186.681	32.572.330
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	608.259	608.259
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	52.325.003	41.958.078
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	712.903	393.231
17	Total de entradas de efectivo	53.646.165	42.959.568
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		3,67