

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 14 de mayo de 2021.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 31 de Marzo de 2021.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		mar-21	dic-20	sep-20	jun-20	mar-20
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	19.101.473	18.514.859	19.534.549	18.638.414	17.442.544
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	19.101.473	18.514.859	19.534.549	18.638.414	17.442.544
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	3.976.697	3.682.542	3.586.183	3.583.053	3.555.228
4	RPN total	23.078.170	22.197.401	23.120.732	22.221.467	20.997.772
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	198.834.844	184.127.100	179.309.173	179.152.628	177.761.410
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	9,61%	10,06%	10,89%	10,40%	9,81%
7	Ratio de PNE	9,61%	10,06%	10,89%	10,40%	9,81%
8	Ratio de PNC	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,61%	12,06%	12,89%	12,40%	11,81%
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 %)	2,79%	3,23%	4,06%	3,55%	2,95%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	309.017.495	279.122.825	282.572.775	273.808.110	271.781.669
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,47%	7,95%	8,18%	8,12%	7,73%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	73.443.689	70.543.774	57.272.915	56.476.488	41.353.935
16	Salidas de efectivo totales netas **	12.654.100	11.739.794	11.063.251	11.021.691	10.223.331
17	RCL (en %) ***	580,39%	600,89%	517,69%	512,41%	404,51%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	222.324.355	198.647.587	206.071.667	199.099.048	193.641.038
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	137.972.233	127.691.671	124.999.333	121.691.933	123.115.529
20	RFNE (%)	161,10%	155,57%	164,86%	163,61%	157,28%

- 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)
		mar-21	dic-20	mar-21
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	163.498.429	152.429.788	13.079.874
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	120.224	192.831	9.618
3	Riesgo de mercado ****	20.716.758	18.923.334	1.657.341
4	Riesgo operacional ****	14.499.433	12.581.146	1.159.955
5	Total	198.834.844	184.127.100	15.906.788

**** 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-21	dic-20
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	283.404.672	254.660.104
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.175	1.126
3	Total de activos (1) - (2)	283.403.497	254.658.978
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	25.461.200	24.271.016
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	152.798	192.831
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	23.078.170	22.197.401
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	309.017.495	279.122.825
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7,47%	7,95%

Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes

		Indicador de Negocio año 2020	Importe año 2020	Importe año 2019	Importe año 2018
Columna	I COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	4.523.557			
1	Ingresos por intereses		11.990.952	11.569.302	9.436.029
2	Gastos por intereses		2.068.945	1.641.718	1.303.701
3	Activos que generan intereses		246.873.639	190.442.775	165.773.497
4	Ingresos por dividendos		0	0	1.149
	II COMPONENTE DE SERVICIOS	3.999.511			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		14.996	36.075	34.029
7	Ingresos por comisiones		4.375.484	3.961.036	3.576.914
8	Gastos por comisiones		1.768.150	1.511.967	1.212.636
	III COMPONENTE FINANCIERO	1.143.220			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		977.399	955.617	1.002.932
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		236.111	210.612	46.989
	INDICADOR DEL NEGOCIO = (I+II+III) calculado al cierre del año anterior	9.666.289			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AÑO ACTUAL		1.159.955		

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	73.588.080	73.443.689
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	175.659.672	16.923.206
3	Depósitos estables	34.266.728	1.692.974
4	Depósitos menos estables	141.392.943	15.230.233
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	43.078.884	20.979.938
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	43.078.884	20.979.938
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.260.272	69.786
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	146.175	146.175
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	11.138.753	11.138.753
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	22.544.573	651.146
13	Total de salidas de efectivo	253.828.330	49.909.005
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	115.264	115.264
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	53.888.628	43.590.862
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	3.408.246	3.177.044
17	Total de entradas de efectivo	57.412.138	46.883.170
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	5,804

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					222.324.355
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	23.078.170				23.078.170
3	Captaciones Minoristas	188.953.474				170.765.345
4	Depósitos estables	37.238.977			43.209	35.420.237
5	Depósitos menos estables	151.628.292			42.996	135.345.108
6	Financiaciones mayoristas	41.189.704				20.602.690
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	39.794.773		1.379.255	15.676	20.602.690
9	Otros recursos computables		232.110	575.097	7.474.547	7.878.150
10	Recursos no computables	20.961.539				
11	TOTAL FED					222.324.355
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	114.784.880				3.452.824
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	114.774.365				3.452.824
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores				10.515	10.515
15	Créditos	171.978.327				77.615.163
16	Mayoristas	114.043.596				43.888.667
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	47.693.816		650.928	50.071	7.525.407
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes			42.221.298	23.356.779	36.292.556
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	70.704				70.704
21	Minoristas	57.934.731				33.726.496
22	Vigentes	27.392.055			30.034.878	33.218.698
23	Vencidos	507.798				507.798
24	Otros Activos	56.084.418				56.084.418
25	Compromisos contingentes	25.732.798				819.828
26	TOTAL FER					137.972.233
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					161,10%