

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 28 de octubre de 2021.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 30 de Setiembre de 2021.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		sep-21	jun-21	mar-21	dic-20	sep-20
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	20.620.046	19.877.650	19.101.473	18.514.859	19.534.549
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	20.620.046	19.877.650	19.101.473	18.514.859	19.534.549
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	4.145.075	4.010.023	3.976.697	3.682.542	3.586.183
4	RPN total	24.765.120	23.887.673	23.078.170	22.197.401	23.120.732
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	207.253.730	200.501.165	198.834.844	184.127.100	179.309.173
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	9,95%	9,91%	9,61%	10,06%	10,89%
7	Ratio de PNE	9,95%	9,91%	9,61%	10,06%	10,89%
8	Ratio de PNC	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,95%	11,91%	11,61%	12,06%	12,89%
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)	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 %)	3,12%	3,10%	2,79%	3,23%	4,06%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	330.034.120	317.272.658	309.017.495	279.122.825	282.572.775
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,50%	7,53%	7,47%	7,95%	8,18%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	74.746.689	73.040.441	73.443.689	70.543.774	57.272.915
16	Salidas de efectivo totales netas **	13.622.369	13.632.910	12.654.100	11.739.794	11.063.251
17	RCL (en %) ***	548,71%	535,77%	580,39%	600,89%	517,69%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	233.224.694	228.497.584	222.324.355	198.647.587	206.071.667
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	151.936.543	144.242.799	137.972.233	127.691.671	124.999.333
20	RFNE (%)	153,50%	158,38%	161,10%	155,57%	164,86%

- 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-21	jun-21	sep-21
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	172.079.445	163.209.269	13.766.356
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	107.506	115.435	8.600
3	Riesgo de mercado ****	20.567.345	22.677.028	1.645.388
4	Riesgo operacional ****	14.499.433	14.499.433	1.159.955
5	Total	207.253.730	200.501.165	16.580.298

**** 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-21	jun-21
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	302.619.605	293.421.389
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.142	1.159
3	Total de activos (1) - (2)	302.618.463	293.420.230
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	27.308.280	23.725.097
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	107.377	127.331
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	24.765.120	23.887.673
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	330.034.120	317.272.658
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7,50%	7,53%

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	75.124.060	74.746.689
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	188.672.290	18.172.123
3	Depósitos estables	35.344.274	1.748.270
4	Depósitos menos estables	153.328.016	16.423.853
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	46.656.308	22.136.052
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	46.656.308	22.136.052
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.242.351	66.262
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	179.146	179.146
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	13.252.000	13.252.000
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	25.637.490	777.292
13	Total de salidas de efectivo	275.639.584	54.582.875
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	57.298	57.298
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	62.485.343	51.231.337
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	4.015.772	3.761.144
17	Total de entradas de efectivo	66.558.413	55.049.780
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	5,487

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					233.224.694
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	24.765.120				24.765.120
3	Captaciones Minoristas	196.458.105				177.564.321
4	Depósitos estables	37.496.340			19.126	35.640.650
5	Depósitos menos estables	158.924.015			18.624	141.923.671
6	Financiaciones mayoristas	53.693.414				30.646.656
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos	45.853.427		240.087	7.599.900	30.646.656
9	Otros recursos computables	397.534		281.764	6.110	248.597
10	Recursos no computables	25.208.145				
11	TOTAL FED					233.224.694
	Financiación Estable Requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	120.984.806				4.668.494
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	119.749.155				3.618.191
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores				1.235.651	1.235.651
15	Créditos	176.457.186				82.570.594
16	Mayoristas	114.453.631				46.407.379
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	42.839.595		2.267	34.384	6.457.432
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	38.560.555		5.309.270	27.692.927	39.935.314
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	14.633				14.633
21	Minoristas	62.003.555				36.163.215
22	Vigentes	28.818.769			32.659.873	35.638.302
23	Vencidos	524.913				524.913
24	Otros Activos	63.792.059				63.792.059
25	Compromisos contingentes	27.649.763				905.396
26	TOTAL FER					151.936.543
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					153,50%