

## 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 23 de mayo de 2022.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 31 de Marzo de 2022.

**Formulario 1.1.: Mediciones clave**

		a	b	c	d	e
		Mar-22	Dic-21	set-21	Jun-21	Mar-21
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital Común	20.487.127	19.869.882	20.620.046	19.877.650	19.101.473
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	20.487.127	19.869.882	20.620.046	19.877.650	19.101.473
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	4.235.830	4.157.379	4.145.075	4.010.023	3.976.697
4	RPN total	24.722.957	24.027.261	24.765.120	23.887.673	23.078.170
	<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	211.791.497	207.868.969	207.253.730	200.501.165	198.834.844
	<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común	9,67%	9,56%	9,95%	9,91%	9,61%
7	Ratio de PNE	9,67%	9,56%	9,95%	9,91%	9,61%
8	Ratio de PNC	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total	11,67%	11,56%	11,95%	11,91%	11,61%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito *</b>					
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%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>					
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 %)	2,85%	2,73%	3,12%	3,10%	2,79%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	326.311.454	324.624.141	330.034.120	317.272.658	309.017.495
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	7,58%	7,40%	7,50%	7,53%	7,47%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	81.238.485	75.916.106	74.746.689	73.040.441	73.443.689
16	Salidas de efectivo totales netas **	18.254.260	15.054.932	13.622.369	13.632.910	12.654.100
17	RCL (en %)**	445,04%	504,26%	548,71%	535,77%	580,39%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	234.341.073	231.669.742	233.224.694	228.497.584	222.324.355
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	150.679.482	153.476.602	151.936.543	144.242.799	137.972.233
20	RFNE (%)	155,52%	150,95%	153,50%	158,38%	161,10%

\* 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)
		Mar-22	Dic-21	Mar-22
1	Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	173.324.454	172.720.122	13.865.956
2	Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	253.510	90.866	20.281
3	Riesgo de mercado ****	21.179.573	20.558.547	1.694.366
4	Riesgo operacional ****	17.033.961	14.499.433	1.362.717
5	<b>Total</b>	<b>211.791.497</b>	<b>207.868.969</b>	<b>16.943.320</b>

\*\*\*\* 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-22	Dic-21
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	301.327.616	299.044.382
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.093	1.188
3	Total de activos (1) - (2)	301.326.523	299.043.194
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	24.878.996	25.460.286
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	105.935	120.661
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	24.722.957	24.027.261
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	326.311.454	324.624.141
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	7,58%	7,40%

**Formulario 8.2: Indicador del negocio y sus componentes**

		Indicador de Negocio año 2021	Importe año 2021	Importe año 2020	Importe año 2019
<b>Columna</b>	<b>I COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS</b>	<b>5.564.341</b>			
<b>1</b>	Ingresos por intereses		11.087.988	11.990.952	11.569.302
<b>2</b>	Gastos por intereses		1.934.718	2.068.945	1.641.718
<b>3</b>	Activos que generan intereses		304.595.730	246.873.639	190.442.775
<b>4</b>	Ingresos por dividendos		0	0	0
	<b>II COMPONENTE DE SERVICIOS</b>	<b>4.534.847</b>			
<b>5</b>	Otros ingresos de operación		0	0	0
<b>6</b>	Otros gastos de operación		9.007	14.996	36.075
<b>7</b>	Ingresos por comisiones		5.207.942	4.375.484	3.961.036
<b>8</b>	Gastos por comisiones		2.223.254	1.768.150	1.511.967
	<b>III COMPONENTE FINANCIERO</b>	<b>1.256.786</b>			
<b>9</b>	Primer Componente Financiero (CF 1)		1.292.880	977.399	955.617
<b>10</b>	Segundo Componente Financiero (CF 2)		97.738	236.111	210.612
	<b>INDICADOR DEL NEGOCIO = ( I+II+III) calculado al cierre del año anterior</b>	<b>11.355.974</b>			
	<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AÑO ACTUAL</b>		<b>1.362.717</b>		

**Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez**

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	82.159.240	81.238.485
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	195.487.686	18.741.511
3	Depósitos estables	37.117.696	1.822.425
4	Depósitos menos estables	158.369.990	16.919.085
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	52.175.796	24.631.264
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	52.175.796	24.631.264
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.119.783	65.365
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	77.032	77.032
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	13.909.016	13.909.016
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	25.419.928	732.445
13	Total de salidas de efectivo	288.189.242	58.156.633
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	174.534	174.534
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	48.560.498	38.626.219
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	7.965.063	7.520.264
17	Total de entradas de efectivo	56.700.095	46.321.017
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	4,450

**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		
	<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>						
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>					<b>234.341.073</b>	
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>	<b>24.722.957</b>				<b>24.722.957</b>	
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>	<b>196.888.123</b>				<b>178.028.766</b>	
4	Depósitos estables	38.016.825			7.610	36.123.594	
5	Depósitos menos estables	158.711.932			151.756	141.905.172	
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>	<b>53.622.084</b>				<b>30.652.292</b>	
7	Depósitos operativos						
8	Depósitos no operativos	44.840.549		1.099.035	7.682.500	30.652.292	
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>	371.849		<b>1.493.980</b>	<b>4.143</b>	<b>937.058</b>	
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>	<b>22.463.326</b>					
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>234.341.073</b>	
	<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>						
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>	<b>118.992.228</b>				<b>5.228.245</b>	
13	Total de ALAC a efectos de RFNE	117.847.347				4.255.096	
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores					1.144.881	973.149
<b>15</b>	<b>Créditos</b>	<b>185.155.729</b>				<b>85.286.497</b>	
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>	<b>120.038.648</b>				<b>47.075.315</b>	
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	47.974.016		1.422.703	2.593	7.905.137	
18	Colocaciones con fines operativos						
19	Otros créditos mayoristas - vigentes	35.324.544		9.746.938	25.524.049	39.126.373	
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	43.805				43.805	
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>	<b>65.117.081</b>				<b>38.211.182</b>	
22	Vigentes	28.643.998			35.954.000	37.692.099	
23	Vencidos	519.083				519.083	
<b>24</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>59.419.083</b>				<b>59.419.083</b>	
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>	<b>25.149.403</b>				<b>745.657</b>	
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>150.679.482</b>	
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>155,52%</b>	