



Banco de la República Oriental del Uruguay

Informe sobre Capital, Gestión de Riesgos y otros
Requisitos Prudenciales

Actualización al 30 de setiembre 2020

Área Contabilidad
Coordinación de Información Corporativa

Sección 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales claves y activos ponderados por riesgo

Formulario 1.1: Mediciones clave

| | | a | b | c | d | e |
|--|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | set-20 | jun-20 | mar-20 | dic-19 | set-19 |
| Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN) | | | | | | |
| 1 | Capital común | 74.234.030 | 75.137.159 | 78.128.695 | 67.578.728 | 65.809.202 |
| 2 | Patrimonio Neto Esencial (P.N.E) | 75.674.575 | 76.505.102 | 79.394.288 | 68.867.672 | 67.044.790 |
| 3 | Patrimonio Neto Complementario (P.N.C) | 2.656.680 | 2.634.029 | 2.683.699 | 2.329.766 | 1.486.056 |
| 4 | RPN total | 78.331.255 | 79.139.130 | 82.077.987 | 71.197.438 | 68.530.846 |
| Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR) | | | | | | |
| 5 | Total de APR | 387.615.576 | 379.727.221 | 367.607.829 | 379.414.277 | 358.384.424 |
| Ratios de capital como porcentaje de los APR | | | | | | |
| 6 | Ratio de capital común en porcentaje (en%) | 19,15% | 19,79% | 21,25% | 17,81% | 18,36% |
| 7 | Ratio de PNE (en%) | 19,52% | 20,15% | 21,60% | 18,15% | 18,71% |
| 8 | Ratio PNC (en%) | 0,69% | 0,69% | 0,73% | 0,61% | 0,41% |
| 9 | Ratio RPN total en % | 20,21% | 20,84% | 22,33% | 18,77% | 19,12% |
| 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 (en%) | 2,00% | 2,00% | 2,00% | 2,00% | 2,00% |
| Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en%) | | | | | | |
| 11 | Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2.5% a partir de 2019) | 2,500% | 2,500% | 2,500% | 2,500% | 2,500% |
| 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 %) | 9,47% | 10,10% | 11,57% | 8,32% | 8,84% |
| Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes | | | | | | |
| 13 | Total de activos y riesgos y compromisos contingentes | 777.985.276 | 764.310.374 | 750.297.836 | 668.569.642 | 652.122.133 |
| 14 | Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en%) (4/13) | 10,07% | 10,35% | 10,94% | 10,65% | 10,51% |
| Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL) | | | | | | |
| 15 | Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)* | 181.171.416 | 223.605.135 | 234.417.569 | 172.319.213 | 152.169.652 |
| 16 | Salidas de efectivo totales netas | 22.805.564 | 22.454.023 | 21.437.588 | 19.968.607 | 20.151.934 |
| 17 | RCL (en%)* | 794% | 996% | 1093% | 863% | 755% |
| Ratio de Financiación Neta Estable | | | | | | |
| 18 | Total de Financiación Estable Disponible (FED) ** | 615.396.944 | 602.290.217 | 588.673.970 | 514.275.955 | |
| 19 | Total de Financiación Estable Requerida (FER) ** | 515.460.908 | 502.264.175 | 509.679.819 | 437.614.306 | |
| 20 | RFNE % | 119% | 120% | 115% | 118% | |
| *Calculado con saldos de cierre mensual de Casa Matriz y Sucursales del Exterior | | | | | | |
| ** Calculado con saldos al cierre de cada Trimestre Casa Matriz y Sucursales del exterior | | | | | | |

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

| | | a | b | c |
|---|--|-------------|-------------|---|
| | | APR totales | | Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico) |
| | | set-20 | jun-20 | set-20 |
| 1 | Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados) | 326.054.074 | 320.208.125 | 26.084.326 |
| 2 | Riesgo de crédito en las operaciones con derivados | 1.808 | 1.808 | 145 |
| 3 | Riesgo de mercado | 30.952.653 | 28.910.247 | 2.476.212 |
| 4 | Riesgo operacional | 30.607.041 | 30.607.041 | 2.448.563 |
| 5 | Total (1 + 2 + 3 + 4) | 387.615.576 | 379.727.221 | 31.009.246 |

Sección 4 - Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

| | | a | b |
|--|---|-------------|-------------|
| | | set-20 | jun-20 |
| Exposiciones del estado de situación financiera consolidado | | | |
| 1 | Total de activos según estado de situación financiera | 757.025.434 | 742.759.270 |
| 2 | Menos: | | |
| | Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido) | -4.622.127 | -4.586.375 |
| 3 | Total de activos (1) - (2) | 752.403.306 | 738.172.895 |
| Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 4 | Total de exposiciones contingentes | 25.580.074 | 26.136.229 |
| Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados | | | |
| 5 | Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados | 1.895 | 1.251 |
| Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales | | | |
| 6 | RPN | 78.331.255 | 79.407.241 |
| 7 | Total de exposiciones ((3) + (4) + (5)) | 777.985.276 | 764.310.374 |
| Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes | | | |
| 8 | Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7)) | 9,93 | 9,63 |

Sección 9 – Riesgo de Liquidez

Tabla 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez al 30.09.20

| | | Valores sin ponderar (promedio) | Valores ponderados (promedio) |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
| Activos líquidos de alta calidad | | 155.630.556 | 132.991.630 |
| 1 | TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD | 155.630.556 | 132.991.630 |
| Salidas de efectivo | | | |
| 2 | Salidas relacionadas con captaciones minoristas | 404.479.272 | 36.471.368 |
| 3 | Depósitos estables | 92.866.175 | 4.643.309 |
| 4 | Depósitos menos estables | 311.613.098 | 31.828.059 |
| 5 | Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas | 113.955.607 | 45.158.611 |
| 6 | Depósitos operativos | | |
| 7 | Depósitos no operativos | 113.955.607 | 45.158.611 |
| 8 | Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas | | |
| 9 | Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas | 16.576.320 | 828.816 |
| 10 | Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados | 30.370 | 30.370 |
| 11 | Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual | 58.123.531 | 3.035.389 |
| 12 | Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes | 10.428.889 | 5.172.427 |
| 13 | Total salidas de efectivo | 603.593.989 | 90.696.981 |
| Entradas de efectivo | | | |
| 14 | Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad | | |
| 15 | Entradas relacionadas con créditos no garantizados | 41.305.835 | 33.133.369 |
| 16 | Otras Entradas de efectivo no contempladas | 235.776.452 | 235.776.452 |
| 17 | Total entradas de efectivo | 277.082.286 | 268.909.821 |
| 18 | Ratio de Cobertura de Liquidez | | 587% |

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta estable

| | | a | b | c | d | e |
|--|---|--|--------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 30/09/2020 | Valores sin ponderar según el vencimiento residual | | | | |
| | | Sin vencimiento | < 180 días | >= 180 días y < 360 días | >= 360 días | Valores ponderados |
| Financiación Estable Disponible (FED) | | | | | | |
| 1 | Recursos computables | 93.711.694 | 610.271.808 | 11.516.494 | 17.153.236 | 615.396.944 |
| 2 | Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones | 81.512.838 | 0 | 0 | 0 | 81.512.838 |
| 3 | Captaciones minoristas | 2.147.872 | 493.874.469 | 9.595.950 | 16.115.298 | 490.795.552 |
| 4 | Depósitos estables | 1.033.810 | 397.626.554 | 6.909.361 | 2.624.199 | 387.915.437 |
| 5 | Depósitos menos estables | 1.114.062 | 96.247.915 | 2.686.588 | 13.491.099 | 102.880.115 |
| 6 | Financiaciones mayoristas | 944.565 | 116.397.339 | 1.920.545 | 1.037.939 | 34.911.238 |
| 7 | Depósitos operativos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Depósitos no operativos | 944.565 | 116.397.339 | 1.920.545 | 1.037.939 | 34.911.238 |
| 9 | Otros recursos computables | 9.106.419 | 0 | 0 | 0 | 8.177.316 |
| 10 | Recursos no computables | 1.042.842 | 1.140.357 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | TOTAL FED | 94.754.536 | 611.412.165 | 11.516.494 | 17.153.236 | 615.396.944 |
| Financiación Estable Requerida (FER) | | | | | | |
| 12 | Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores | 2.447 | 21.293.450 | 20.347.141 | 173.614.655 | 128.775.651 |
| 13 | Total de ALAC a efectos de RFNE | 0 | 8.138.704 | 6.523.977 | 63.355.474 | 20.291.450 |
| 14 | Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores | 2.447 | 13.154.746 | 13.823.165 | 110.259.181 | 108.484.201 |
| 15 | Créditos | 3.139.138 | 141.571.999 | 19.844.981 | 173.540.718 | 217.535.617 |
| 16 | Mayoristas | 638.043 | 20.538.523 | 19.844.981 | 107.356.504 | 111.498.044 |
| 17 | Con instituciones financieras, locales o del exterior | 0 | 20.538.523 | 19.844.981 | 80.307.158 | 93.277.927 |
| 18 | Colocaciones con fines operativos | | | | | |
| 19 | Otros créditos mayoristas - vigentes | 0 | 0 | 0 | 27.049.346 | 17.582.075 |
| 20 | Otros créditos mayoristas - vencidos | 638.043 | 0 | 0 | 0 | 638.043 |
| 21 | Minoristas | 2.501.095 | 121.033.476 | 0 | 66.184.214 | 106.037.573 |
| 22 | Vigentes | 0 | 121.033.476 | 0 | 66.184.214 | 103.536.477 |
| 23 | Vencidos | 2.501.095 | 0 | 0 | 0 | 2.501.095 |
| 24 | Otros activos | 169.835.611 | 18.881.237 | 9.829.783 | 1.006.822 | 165.137.380 |
| 25 | Compromisos contingentes | 26.308.851 | 0 | 0 | 0 | 4.012.259 |
| 26 | TOTAL FER | 199.286.047 | 181.746.686 | 50.021.905 | 348.162.195 | 515.460.908 |
| 27 | RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%) | | | | | 119% |