

**Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros
requisitos prudenciales (*)**

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Setiembre 2021

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay S.A

(*) Se incluye la información a modificarse respecto del informe de los períodos anteriores de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2020/104 del Banco Central del Uruguay.

SECCION 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave.

Formulario 1.1 Mediciones Clave (Trimestral)

Cifras en miles de pesos

	a	b	c	d	e
	30/9/2021	30/6/2021	31/3/2021	31/12/2020	30/9/2020
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	9.734.053	9.623.037	9.961.044	9.734.184	9.501.631
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	11.236.953	11.148.232	11.507.589	11.216.084	10.991.756
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.232.880	2.252.893	2.248.385	2.042.905	2.029.160
4 RPN total	13.469.833	13.401.125	13.755.974	13.258.989	13.020.916
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	112.661.187	112.644.651	112.419.250	109.961.491	101.458.011
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	8,64%	8,54%	8,86%	8,85%	9,37%
7 Ratio PNE (en %)	9,97%	9,90%	10,24%	10,20%	10,83%
8 Ratio PNC (en %)	1,98%	2,00%	2,00%	1,86%	2,00%
9 Ratio RPN total (en %)	11,96%	11,90%	12,24%	12,06%	12,83%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito ¹					
10 Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
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 % de APR totales)	3,73%	3,63%	3,95%	3,94%	4,44%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	187.877.123	191.475.945	184.442.320	168.770.117	169.549.586
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,17%	7,00%	7,46%	7,86%	7,68%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	84.053.880	80.814.276	75.625.689	71.925.431	66.808.599
16	Salidas de efectivo netas ²	8.855.076	7.480.877	7.041.317	7.130.206	5.783.019
17	RCL (en %) ³	949,22%	1080,28%	1074,03%	1008,74%	1155,25%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	133.348.382	135.703.461	133.537.138	119.016.605	122.248.379
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	83.870.330	83.742.778	81.573.605	78.359.420	75.752.595
20	RFNE (%)	158,99%	162,05%	163,70%	151,89%	161,38%

¹ El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a los bancos sistémicamente importantes a nivel doméstico. Se indica el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%)

² Se informa el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

³ El Ratio de Cobertura de Liquidez se calcula como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo (Trimestral)

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		30/9/2021	30/6/2021	30/9/2021
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	92.197.294	92.381.482	7.375.784
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	635	1.102	51
3	Riesgo de mercado ⁴	12.633.732	12.432.541	1.010.699
4	Riesgo operacional ⁴	7.829.526	7.829.526	626.362
5	Total (1+2+3+4)	112.661.187	112.644.651	9.012.895

⁴ Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:
[1/X x Requerimiento de capital por Riesgo de Mercado]

Los activos y riesgos 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

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 (Trimestral)

		a	b
		30/9/2021	30/6/2021
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	173.940.131	177.473.167
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	249.493	244.344
3	Total de activos (1) - (2)	173.690.638	177.228.823
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	14.185.849	14.246.020
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	635	1.102
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	13.469.833	13.401.125
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	187.877.122	191.475.945
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	7,17%	7,00%

Formulario 9.2 Ratio de cobertura de liquidez (Trimestral)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	112.827.366	84.053.880
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	100.745.471	9.797.221
3	Depósitos estables	18.754.264	909.154
4	Depósitos menos estables	81.991.207	8.888.067
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	26.722.649	10.943.796
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	26.722.649	10.943.796
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	6.819.505	540.661
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	9.236	9.236
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	5.185.004	5.183.497
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	7.548.763	958.033
13	Total salidas de efectivo	147.030.628	27.432.443
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	25.318.460	18.515.802
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.013.997	502.175
17	Total entradas de efectivo	26.332.458	19.017.978
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		949,22%

Formulario 9.3 Ratio de financiación neta estable (Trimestral)

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según vencimiento residual				Valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>=180 días y < 360 días	>=360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					133.348.382
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		13.470.612			13.470.612
3	Captaciones Minoristas		104.169.974			93.839.943
4	Depósitos estables		17.456.751			16.583.914
5	Depósitos menos Estables		86.713.222			77.256.029
6	Financiaciones mayoristas		41.321.339			15.460.431
7	Depósitos operativos		392.889			196.444
8	Depósitos no operativos		30.527.973	0		15.263.986
9	Otros recursos computables	353.836			10.400.478	10.577.396
10	Recursos No Computables		8.797.300			
11	TOTAL FED					133.348.382
Financiación Estable Requerida (FER)						83.870.330
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		37.302.048			3.634.732
13	Total ALAC a efectos de RFNE		37.301.474			3.634.168
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		505		68	563
15	Créditos		86.605.486			44.642.206
16	Mayoristas		45.997.850			20.983.165
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		10.127.966	0		1.519.195
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes		25.843.497		9.954.756	19.392.340
20	Otros creiditos mayoristas vencidos		71.630			71.630
21	Minoristas		40.607.636			23.659.042
22	Vigentes		18.468.970		22.040.315	23.560.689
23	Vencidos		98.352			98.352
24	Otros activos		34.076.015			34.076.015
25	Compromisos contingentes		14.289.135			1.517.377
26	TOTAL FER					83.870.330
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					158,99%