

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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Setiembre 2023

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
	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
Capital Común	11.495.024	11.061.557	10.919.806	10.275.057	9.733.373
Patrimonio Neto Esencial (PNE)	12.844.484	12.370.837	12.272.486	11.677.542	11.194.133
Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.004.912	1.945.216	2.009.696	2.083.692	2.170.272
RPN total	14.849.396	14.316.053	14.282.182	13.761.234	13.364.405
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
Total de APR	128.181.527	124.914.017	123.422.508	126.413.061	123.493.564
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
Ratio de capital común (en %)	8,97%	8,86%	8,85%	8,13%	7,88%
Ratio PNE (en %)	10,02%	9,90%	9,94%	9,24%	9,06%
Ratio PNC (en %)	1,56%	1,56%	1,63%	1,65%	1,76%
Ratio RPN total (en %)	11,58%	11,46%	11,57%	10,89%	10,82%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito¹					
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 %)					
Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5 % a partir de 2019)	2,625%	2,625%	2,625%	2,500%	2,500%
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)	4,03%	3,92%	3,92%	3,20%	2,95%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos					

contingentes					
Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	182.227.514	176.927.894	181.155.544	178.054.752	192.213.896
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	8,15%	8,09%	7,88%	7,73%	6,95%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)					
Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	61.361.940	63.792.084	66.737.862	70.456.745	83.947.822
Salidas de efectivo netas ²	12.377.851	13.006.544	12.381.346	14.382.873	16.142.012
RCL (en %) ³	495,74%	490,46%	539,02%	489,87%	520,06%
Ratio de Financiación Neta Estable					
Total de Financiación Estable Disponible (FED)	126.556.641	123.987.757	127.614.950	125.842.260	136.903.144
Total de Financiación Estable Requerida (FER)	89.370.940	88.987.241	88.558.354	88.940.973	91.213.058
RFNE (%)	141,61%	139,33%	144,10%	141,49%	150,09%

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
		APR totales	
		30/09/2023	30/06/2023
1	Riesgo de crédito	110.965.781	107.700.420
2	Requerimiento por riesgo de crédito de contraparte	2.477	1.640
3	Riesgo de mercado ⁴	7.049.954	7.048.642
4	Riesgo operacional ⁴	10.163.315	10.163.315
5	Total (1+2+3+4)	128.181.527	124.914.017

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
		30/09/2023	30/06/2023
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	164.088.584	160.302.923
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	311.084	292.461
3	Total de activos (1) - (2)	163.777.500	160.010.462
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	18.443.562	16.917.432
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	6.452	-
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	14.849.396	14.316.053
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	182.227.514	176.927.894
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	8,15%	8,09%

SECCIÓN 9: Riesgo de liquidez

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	61.894.676	61.361.940
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	85.977.463	8.044.097
3	Depósitos estables	19.530.772	938.065
4	Depósitos menos estables	66.446.691	7.106.032
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	26.586.840	10.833.921
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	26.586.840	10.833.921
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	11.526.380	854.402
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	136.114	136.114
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	5.143.816	5.143.632
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	6.458.218	596.763
13	Total salidas de efectivo	135.828.831	25.608.929
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	18.457.099	12.410.795
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.504.677	820.283
17	Total entradas de efectivo	19.961.777	13.231.078
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		495,74%

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					126.556.641
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		14.849.396			14.849.396
3	Captaciones Minoristas		89.826.656			81.224.533
4	Depósitos estables		18.242.544			17.330.417
5	Depósitos menos Estables		71.584.113			63.894.116
6	Financiaciones mayoristas		44.028.418			13.962.709
7	Depósitos operativos		654.389			327.194
8	Depósitos no operativos		27.271.030	0		13.635.515
9	Otros recursos computables	834.008			16.102.999	16.520.003
10	Recursos No Computables		8.438.557			
11	TOTAL FED					126.556.641
Financiación Estable Requerida (FER)						89.370.940
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		21.166.254			2.025.470
13	Total ALAC a efectos de RFNE		21.165.418			2.024.641
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		786		50	829
15	Créditos		96.467.000			54.599.522
16	Mayoristas		46.927.770			25.411.306
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	3.307.252		0		496.088
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes	23.038.494			20.531.579	24.864.773
20	Otros créditos mayoristas vencidos		50.445			50.445
21	Minoristas		49.539.230			29.188.216
22	Vigentes		20.456.300		28.922.466	29.027.753
23	Vencidos		160.463			160.463
24	Otros activos		31.257.955			31.257.955
25	Compromisos contingentes		18.572.511			1.487.993
26	TOTAL FER					89.370.940
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					141,61%