

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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Marzo 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	
	31/3/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	9.961.044	9.734.184	9.501.631	9.037.395	9.100.155
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	11.507.589	11.216.084	10.991.756	10.514.815	10.605.435
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.248.385	2.042.905	2.029.160	2.074.402	2.089.966
4	RPN total	13.755.974	13.258.989	13.020.916	12.589.218	12.695.402
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	112.419.250	109.961.491	101.458.011	103.720.119	104.498.307
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	8,86%	8,85%	9,37%	8,71%	8,71%
7	Ratio PNE (en %)	10,24%	10,20%	10,83%	10,14%	10,15%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	1,86%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	12,24%	12,06%	12,83%	12,14%	12,15%
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	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%

	partir de 2019)					
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 %)	4,78%	4,83%	5,29%	4,57%	4,54%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	184.442.320	168.770.117	169.549.586	159.384.601	152.900.704
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,46%	7,86%	7,68%	7,90%	8,30%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	75.625.689	71.925.431	66.808.599	56.117.138	43.994.475
16	Salidas de efectivo netas ²	7.041.317	7.130.206	5.783.019	5.362.436	4.837.551
17	RCL (en %) ³ (a)	1074,03%	1029,06%	1155,25%	1046,49%	909,44%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	133.537.138	119.016.605	122.248.379	116.503.222	111.944.184
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	81.573.605	78.359.420	75.752.595	75.509.315	72.741.315
20	RFNE (%)	163,70%	151,89%	161,38%	154,29%	153,89%

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)
		31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	92.783.028	89.720.493	7.422.642
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	2.740	1.881	219
3	Riesgo de mercado ⁴	11.803.956	13.712.927	944.316
4	Riesgo operacional ⁴	7.829.526	6.526.188	626.362
5	Total (1+2+3+4)	112.419.250	109.961.489	8.993.540

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
		31/03/2021	31/12/2020
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	170.417.703	154.736.064
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	239.795	235.242
3	Total de activos (1) - (2)	170.177.908	154.500.822
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	14.261.671	14.266.114
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	2.740	1.881
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	13.755.974	13.258.989
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	184.442.319	168.768.817
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	7,46%	7,86%

SECCIÓN 8: Riesgo Operacional

Formulario 8.2 Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional (Anual)

		Indicador de Negocio año T-1	Importe año T-1	Importe año T-2	Importe año T-3
Columna	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	2.777.620			
1	Ingresos por intereses		6.926.502	6.903.800	5.882.583
2	Gastos por intereses		2.137.980	1.915.501	1.518.320
3	Activos que generan intereses		149.028.731	119.623.332	101.670.725
4	Ingresos por dividendos		-3.016	2.349	1.265
	II. COMPONENTE DE SERVICIOS	1.791.596			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		18.902	11.008	10.707
7	Ingresos por comisiones		1.920.297	1.823.485	1.590.388
8	Gastos por comisiones		803.276	823.584	730.317
	III. COMPONENTE FINANCIERO	650.468			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		667.873	566.991	417.607
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		0	108.624	90.666
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año T-1	5.219.684			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T		626.362		

Notas:

1) El Componente de intereses, arrendamiento y dividendos (CIAD) se determina como:

$$CIAD = \text{Min} \{ \text{Promedio} [\text{Abs}(\text{II}-\text{GI})]; 2.25\% * \text{Promedio} (\text{AGI}) \} + \text{Promedio} (\text{ID})$$

II son Ingresos por intereses, *GI* son Gastos por intereses, *AGI* son Activos que generan intereses e *ID* son Ingresos por dividendos.

En la citada fórmula primero deberá calcularse el valor absoluto de las partidas netas para cada año, para después calcular el promedio de los tres años.

2) El Componente de servicios (CS) se determina como:

$$CS = \text{Max} [\text{Promedio} (\text{OIO}); \text{Promedio} (\text{OGO})] + \text{Max} [\text{Promedio} (\text{IC}); \text{Promedio} (\text{GC})]$$

OIO son Otros ingresos de operación, *OGO* son Otros gastos de operación, *IC* son Ingresos por comisiones y *GC* son Gastos por comisiones.

3) El Componente financiero (CF) se determina como:

$$CF = CF 1 + CF 2$$

$$CF 1 = \text{Promedio} [\text{Abs} [R1 + DCO]]$$

$$CF 2 = \text{Promedio} [\text{Abs} [R2 + DCV]]$$

R1 es el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en resultados, *DCO* son las Diferencias de cambio por operaciones, *R2* es la suma del Resultado neto de la cartera opción valor razonable con cambios en resultados más el Resultado neto de la cartera a costo amortizado más el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral y *DCV* son las Diferencias de cambio por valuación.

4) El requerimiento de capital por riesgo operacional para el año T será equivalente al 12% del Indicador del Negocio calculado al cierre del año T-1.

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	94.994.264	75.625.689
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	97.819.914	9.583.042
3	Depósitos estables	17.066.569	819.626
4	Depósitos menos estables	80.753.345	8.763.415
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	25.035.410	10.524.717
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	25.035.410	10.524.717
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	6.847.538	541.192
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	35.240	35.240
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	4.955.021	4.953.579
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	7.247.921	675.966
13	Total salidas de efectivo	141.941.045	26.313.735
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	28.941.421	22.159.534
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	852.887	481.451
17	Total entradas de efectivo	29.794.309	22.640.986
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		1.080

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					133.537.138
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		13.765.268			13.765.268
3	Captaciones Minoristas		104.886.069			94.414.306
4	Depósitos estables		16.207.967			15.397.569
5	Depósitos menos Estables		88.678.102			79.016.737
6	Financiaciones mayoristas		38.096.088			12.828.152
7	Depósitos operativos		326.242			163.121
8	Depósitos no operativos		25.330.062	0		12.665.031
9	Otros recursos computables	179.255			12.439.784	12.529.412
10	Recursos No Computables		7.897.291			
11	TOTAL FED					133.537.138
Financiación Estable Requerida (FER)						81.573.605
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		30.788.375			2.650.162
13	Total ALAC a efectos de RFNE		30.514.501			2.512.965
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		273.799		75	137.197
15	Créditos		87.583.920			44.715.429
16	Mayoristas		46.758.544			21.009.272
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	10.554.204		0		1.583.131
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes		27.628.956		8.467.777	19.318.533
20	Otros créditos mayoristas vencidos		107.608			107.608
21	Minoristas		40.825.376			23.706.158
22	Vigentes		19.187.082		21.501.935	23.569.799
23	Vencidos		136.359			136.359
24	Otros activos		32.956.577			32.956.577
25	Compromisos contingentes		14.370.587			1.251.436
26	TOTAL FER					81.573.605
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					163,70%