



Creando Oportunidades

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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Marzo de 2020

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 2019/147 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 uruguayos

	a	b	c	d	e	
	31/03/2020	31/12/2019	30/09/2019	30/06/2019	31/03/2019	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	9.100.155	8.668.594	8.415.021	7.935.378	7.809.043
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	10.605.435	9.975.354	9.707.886	9.166.748	8.646.143
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.089.966	1.941.472	1.873.384	1.829.464	1.741.168
4	RPN total	12.695.402	11.916.826	11.581.270	10.996.212	10.387.311
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	104.498.307	99.420.753	93.669.218	91.496.138	88.228.418
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	8,71%	8,72%	8,98%	8,67%	8,85%
7	Ratio PNE (en %)	10,15%	10,03%	10,36%	10,02%	9,80%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	1,95%	2,00%	2,00%	1,97%
9	Ratio RPN total (en %)	12,15%	11,99%	12,36%	12,02%	11,77%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito¹						
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%

	a	b	c	d	e	
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 %)	4,54%	4,69%	4,97%	4,61%	4,81%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	152.900.704	134.140.281	133.255.177	125.058.188	119.158.269
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	8,30%	8,88%	8,69%	8,79%	8,72%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	43.994.475	39.301.834	40.768.509	40.195.159	37.049.084
16	Salidas de efectivo netas ²	4.837.551	4.608.533	4.347.529	4.492.629	4.299.029
17	RCL (en %) ^{3 (a)}	909,44%	852,81%	937,74%	894,69%	861,80%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	111.944.184	95.492.431			
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	72.741.315	63.136.580			
20	RFNE (%) ⁴	153,89%	151,25%			

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.

(a) El incremento en el LCR se vincula a la reducción de salidas netas de efectivo junto al incremento de los ALAC.

⁴ Datos al cierre del trimestre.

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

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		31/03/2020	31/12/2019	31/03/2020
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	86.564.173	80.743.300	6.925.134
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	593.892	136	47.511
3	Riesgo de mercado ⁴	10.814.053	7.634.954	865.124
4	Riesgo operacional ⁴	6.526.188	11.042.364	522.095
5	Total (1+2+3+4)	104.498.306	99.420.754	8.359.864

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 queivalentes 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)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b
		31/03/2020	31/12/2019
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	141.994.334	123.727.533
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	835.605	786.389
3	Total de activos (1) - (2)	141.158.729	122.941.144
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	11.741.975	11.199.001
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	136
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	12.695.402	11.916.826
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	152.900.704	134.140.281
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	8,30%	8,88%

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	44.551.477	43.994.475
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	77.073.539	7.527.852
3	Depósitos estables	14.238.807	686.536
4	Depósitos menos estables	62.834.732	6.841.315
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	16.757.155	6.861.125
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	16.757.155	6.861.125
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	5.660.247	442.187
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1.251	1.251
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	4.045.657	4.044.469
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	5.734.202	473.319
13	Total salidas de efectivo	109.272.051	19.350.203
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	27.672.974	21.906.141
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	1.738.766	1.407.303
17	Total entradas de efectivo	29.411.740	23.313.443
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		909

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					111.944.184
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		12.702.738			12.702.738
3	Captaciones Minoristas		88.055.426			79.238.481
4	Depósitos estables		14.081.815			13.377.724
5	Depósitos menos Estables		73.973.611			65.860.757
6	Financiaciones mayoristas		29.214.498			9.211.534
7	Depósitos operativos		264.923			132.462
8	Depósitos no operativos		18.158.145	0		9.079.073
9	Otros recursos computables				10.791.430	10.791.430
10	Recursos No Computables		2.898.661			
11	TOTAL FED					111.944.184
Financiación Estable Requerida (FER)						72.741.315
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		17.265.289			4.471.528
13	Total ALAC a efectos de RFNE		13.953.207			1.656.258
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		0		3.312.082	2.815.270
15	Créditos		84.541.030			42.533.326
16	Mayoristas		47.114.255			20.922.122
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		12.229.177	0		1.834.377
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes		25.056.877		9.339.694	18.599.240
20	Otros créditos mayoristas vencidos		488.506			488.506
21	Minoristas		37.426.775			21.611.203
22	Vigentes		18.526.584		18.720.801	21.431.812
23	Vencidos		179.391			179.391
24	Otros activos		24.774.841			24.774.841
25	Compromisos contingentes		11.832.543			961.620
26	TOTAL FER					72.741.315
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					153,89%

