



Creando Oportunidades

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

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Setiembre de 2019

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
	30/9/2019	30/6/2019	31/3/2019	31/12/2018	30/9/2018
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	8.415.021	7.935.378	7.809.043	7.423.065	7.195.984
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	9.707.886	9.166.748	8.646.143	8.232.815	8.026.334
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)	1.873.384	1.829.464	1.741.168	1.684.280	1.684.821
4 RPN total	11.581.270	10.996.212	10.387.311	9.917.095	9.711.155
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	93.669.218	91.496.138	88.228.418	87.614.485	84.241.066
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	8,98%	8,67%	8,85%	8,47%	8,54%
7 Ratio PNE (en %)	10,36%	10,02%	9,80%	9,40%	9,53%
8 Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	1,97%	1,92%	2,00%
9 Ratio RPN total (en %)	12,36%	12,02%	11,77%	11,32%	11,53%
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%	1,875%	1,875%
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 %)	4,97%	4,61%	4,81%	4,33%	4,35%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	133.255.177	125.058.188	119.158.269	116.604.931	115.159.556
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	8,69%	8,79%	8,72%	8,50%	8,43%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	40.768.509	40.195.159	37.049.084	23.723.577	22.431.932
16	Salidas de efectivo netas ²	4.347.529	4.492.629	4.299.029	6.508.841	9.538.489
17	RCL (en %) ^{3 (a)}	937,74%	894,69%	861,80%	434,08%	254,73%

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.

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)
		30/9/2019	30/6/2019	30/9/2019
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	76.815.107	74.742.131	6.145.209
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	0	1.055	0
3	Riesgo de mercado ⁴	6.441.684	6.340.524	515.335
4	Riesgo operacional ⁴	10.412.427	10.412.427	832.994
5	Total (1+2+3+4)	93.669.218	91.496.137	7.493.537

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
		30/9/2019	30/6/2019
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	123.993.600	116.052.004
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	686.118	663.246
3	Total de activos (1) - (2)	123.307.482	115.388.758
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	9.947.694	9.668.374
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	1.055
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	11.581.270	10.996.212
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	133.255.176	125.058.187
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	8,69%	8,79%

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	41.213.597	40.768.509
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	67.868.599	6.608.107
3	Depósitos estables	12.819.756	616.481
4	Depósitos menos estables	55.048.844	5.991.626
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	14.358.292	5.924.701
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	14.358.292	5.924.701
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	5.362.512	418.950
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	29.150	29.150
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	3.973.408	3.972.867
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	4.442.889	436.342
13	Total salidas de efectivo	96.034.850	17.390.116
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	24.538.245	18.564.134
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	830.793	425.873
17	Total entradas de efectivo	25.369.039	18.990.007
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		938