
**INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE
RIESGOS Y OTROS REQUISITOS
PRUDENCIALES (PILAR III – DISCIPLINA DE
MERCADO)**

SCOTIABANK URUGUAY S.A.

Sección 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo.

La presente Sección provee una actualización trimestral prevista sobre el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales. El informe anual al 31 de diciembre de 2018 comprende todas las secciones y formularios requeridos por el Banco Central del Uruguay, y también se encuentra disponible en nuestro sitio web.

La Superintendencia de Servicios Financieros ha implementado los requerimientos de capital por riesgo de crédito (incluyendo el riesgo de crédito de operaciones con derivados) y de mercado, siguiendo los métodos estándar establecidos por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria para dichos riesgos. En el caso del requerimiento de capital por riesgo operacional, se ha implementado el método del indicador básico. Asimismo, en materia de liquidez y consistentemente con las pautas del referido Comité, ha establecido el ratio de cobertura de liquidez.

Toda la información se encuentra expresada en miles de pesos uruguayos. Salvo expresión en contrario toda la información refiere al 30 de setiembre de 2019.

Formulario 1.1: Mediciones clave

	sep.-18	dic.-18	mar.-19	jun.-19	sep.-19
Responsabilidad Patrimonial Neta					
Capital común (CC)	5.770.387	6.247.364	7.173.847	7.172.791	7.460.604
PNE	5.770.387	6.247.364	7.173.847	7.172.791	7.460.604
PNC	1.533.447	1.561.890	1.604.238	1.680.002	1.737.050
RPN total	7.303.833	7.809.254	8.778.085	8.852.793	9.197.654
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
Total de APR	76.672.502	78.094.505	80.211.898	84.000.095	86.852.508
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
Ratio de capital común (en %)	7,53%	8,00%	8,94%	8,54%	8,59%
Ratio PNE (en %)	7,53%	8,00%	8,94%	8,54%	8,59%
Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Ratio RPN total (en %)	9,53%	10,00%	10,94%	10,54%	10,59%
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
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)	1,875%	1,875%	2,500%	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 %)	1,15%	1,63%	2,58%	2,17%	2,22%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)					
Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	112.091.920	112.535.224	115.563.889	121.578.218	128.581.024
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	6,52%	6,94%	7,60%	7,28%	7,15%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC)	25.909	26.125	26.562	26.134	30.626
Salidas de efectivo totales netas	4.685	4.535	4.827	4.423	4.979
RCL (en %)	553%	576%	550%	591%	615%

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo.

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		set.-19	jun.-19	set.-19
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	63.481.442	61.195.077	5.078.515
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	168.077	158.579	13.446
3	Riesgo de mercado	11.135.534	10.578.983	890.843
4	Riesgo operacional	12.067.456	12.067.456	965.396
5	Total	86.852.508	84.000.095	6.948.201

Sección 4 – Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

La presente Sección provee información acerca de la situación regulatoria de la Institución en materia de requerimiento de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes. La Superintendencia de Servicios Financieros ha implementado este requerimiento, denominado internacionalmente ratio de apalancamiento, siguiendo las pautas establecidas en la materia por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria.

Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		set-19	jun-19
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	114.095.607	107.657.908
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	465.959	582.297
3	Total de activos (1)-(2)	113.629.648	107.075.611
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	14.742.522	14.304.144
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	208.855	198.464
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	9.197.654	8.852.793
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	128.581.024	121.578.218
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	7,15%	7,28%

Sección 9 – Riesgo de liquidez

La presente Sección provee información acerca de la gestión de riesgo de liquidez y de la situación regulatoria de la institución en materia de requerimiento de capital por riesgo operacional. La Superintendencia de Servicios Financieros ha implementado este requerimiento siguiendo las pautas establecidas en la materia por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria.

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Activos líquidos de alta calidad

Activos líquidos de alta calidad		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	34.250.258	26.693.014
Salidas de efectivo			-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	66.695.692	6.235.900
3	Depósitos estables	13.130.102	637.439
4	Depósitos menos estables	53.565.590	5.598.462
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	13.032.880	5.668.522
6	Depósitos operativos	3.596.382	842.221
7	Depósitos no operativos	9.436.497	4.826.302
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	16.579.607	1.494.781
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	4.238	4.284
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	1.460.149	1.459.917
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	2.344.730	117.279
13	Total salidas de efectivo	100.117.296	14.980.685
Entradas de efectivo			-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	15.624.096	8.242.161
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	3.462.847	3.459.687
17	Total entradas de efectivo	19.086.943	11.701.848
18	Ratio de cobertura de liquidez	631,56%	