
**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 la actualización trimestral prevista sobre el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales, de acuerdo con lo requerido por el artículo 477.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y la Comunicación 2020/104. El informe anual al 31 de diciembre de 2019 comprende todas las secciones y formularios requeridos por la referida normativa, 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, y el ratio de financiación neta estable

Toda la información se encuentra expresada en miles de pesos uruguayos. Salvo expresión en contrario toda la información refiere al 31 de marzo de 2020.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		mar.-19	jun.-19	sep.-19	dic.-19	mar.-20
	Responsabilidad Patrimonial Neta					
1	Capital común (CC)	7.173.847	7.172.791	7.460.604	7.658.197	8.505.240
2	PNE	7.173.847	7.172.791	7.460.604	7.658.197	8.505.240
3	PNC	1.604.238	1.680.002	1.737.050	1.680.120	1.818.010
4	RPN total	8.778.085	8.852.793	9.197.654	9.338.317	10.323.251
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	80.211.898	84.000.095	86.852.508	89.268.721	90.900.523
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	8,94%	8,54%	8,59%	8,58%	9,36%
7	Ratio PNE (en %)	8,94%	8,54%	8,59%	8,58%	9,36%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	2,00%	1,88%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	10,94%	10,54%	10,59%	10,46%	11,36%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
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 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 %)	2,58%	2,17%	2,22%	2,10%	2,97%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	115.563.889	121.578.218	128.581.024	128.098.718	141.149.383
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,60%	7,28%	7,15%	7,29%	7,31%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC)	26.562,35	26.133,59	30.912,59	33.757,45	32.566,95
16	Salidas de efectivo totales netas	4.827,48	4.422,88	5.042,46	5.131,89	5.507,02
17	RCL (en %)	550%	591%	613%	658%	591%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)				85.789,01	90.909,70
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)				65.129,70	67.653,88
20	RFNE (%)				132%	134%

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

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		mar.-20	dic.-19	mar.-20
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	70.107.452	64.233.040	5.608.596
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	93	-	7
3	Riesgo de mercado	12.270.291	12.163.385	981.623
4	Riesgo operacional	8.522.687	12.872.297	681.815
5	Total	90.900.523	89.268.721	7.272.042

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**

		mar-20	dic-19
	Exposiciones del estado de situación financiera consolidado		
1	Total de activos según estado de situación financiera	125.535.840	113.719.646
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	464.881	459.974
3	Total de activos (1)-(2)	125.070.959	113.259.672
	Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4	Total de exposiciones contingentes	16.078.331	14.839.046
	Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	93	-
	Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales		
6	RPN	10.323.251	9.338.317
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	141.149.383	128.098.718
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	7,31%	7,29%

Sección 9 – Riesgo de liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		a	b
Activos líquidos de alta calidad		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	41.265.136	35.419.924
Salidas de efectivo		-	-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	80.250.019	7.206.727
3	Depósitos estables	20.894.065	1.018.526
4	Depósitos menos estables	59.355.954	6.188.201
5	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas no garantizadas	17.082.391	6.929.524
6	Depósitos operativos	6.336.983	1.529.578
7	Depósitos no operativos	10.745.408	5.399.946
8	Salidas relacionadas con financiamientos mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	17.145.508	1.476.383
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	1.896	1.896
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	2.040.778	2.040.778
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	2.648.215	877.873
13	Total salidas de efectivo	119.168.807	18.533.181
Entradas de efectivo		-	-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	18.223.242	8.688.232
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	3.392.933	3.389.883
17	Total entradas de efectivo	21.616.175	12.078.115
18	Ratio de cobertura de liquidez	594,20%	

Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable

		Valores a ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin vencimiento	<180 días	>=180 días>360 días	>=360 días	
	Financiación estable disponible (FED)					
1	Recursos computables.					90.909.702
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.			10.066.192		10.066.192
3	Captaciones minoristas.					63.009.469
4	Depósitos estables.			18.110.996		17.205.446
5	Depósitos menos estables.			51.209.652		45.804.023
6	Financiaciones mayoristas.					10.246.054
7	Depósitos operativos.			3.390.408		1.695.204
8	Depósitos no operativos.			17.101.700		8.550.850
9	Otros recursos computables.	801.060		-	7.187.458	7.587.988
10	Recursos no computables.			649.104		-
11	TOTAL FED					90.909.702
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					5.565.350
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.					5.200.247
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		-	364.072	215.329	365.103
15	Créditos					34.751.694
16	Mayoristas					5.450.687
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.		4.282.277	511.662	104.238	1.002.411
18	Colocaciones con fines operativos.			2.017.965		1.008.983
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.			-	3.899.042	2.534.377
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.			904.916		904.916
21	Minoristas					29.301.007
22	Vigentes.			28.850.852	18.206.928	26.259.929
23	Vencidos			3.041.078		3.041.078
24	Otros activos.			26.118.485		26.118.485
25	Compromisos contingentes.			18.772.473		1.218.350
26	TOTAL FER					67.653.879
27	RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					134%