

---

**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 información acerca de la gestión integral de riesgos y de la situación regulatoria de la institución en materia de aspectos prudenciales clave. 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 31 de marzo de 2019.

### Formulario 1.1: Mediciones clave

		mar-19	dic-18	sep-18	jun-18	mar-18	dic-17
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta</b>						
1	Capital común (CC)	7.173.847	6.247.364	5.770.387	5.745.364	5.672.055	5.405.904
2	PNE	7.173.847	6.247.364	5.770.387	5.745.364	5.672.055	5.405.904
3	PNC	1.604.238	1.561.890	1.533.447	1.445.267	1.398.207	1.379.589
4	RPN total	8.778.085	7.809.254	7.303.833	7.190.632	7.070.262	6.785.492
	<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>						
5	Total de APR	80.211.898	78.094.505	76.672.502	72.263.355	69.910.357	68.979.432
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>						
6	Ratio de capital común (en %)	8,94%	8,00%	7,53%	7,95%	8,11%	7,84%
7	Ratio PNE (en %)	8,94%	8,00%	7,53%	7,95%	8,11%	7,84%
8	Ratio PNC (en %)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
9	Ratio RPN total (en %)	10,94%	10,00%	9,53%	9,95%	10,11%	9,84%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>						
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%	0,5%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)</b>						
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5% a partir de 2019)	2,500%	1,875%	1,875%	1,875%	1,875%	1,250%
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%	1,63%	1,15%	1,59%	1,74%	1,47%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)</b>						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	115.563.889	112.535.224	112.091.920	109.128.354	103.650.076	103.154.601
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,60%	6,94%	6,52%	6,59%	6,82%	6,58%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>						
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC)	26.562	26.125	25.909	24.154	23.456	22.881
16	Salidas de efectivo totales netas	4.827	4.535	4.685	4.364	5.158	4.894
17	RCL (en %)	563%	576%	553%	553%	455%	468%

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

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		mar-19	dic-18	mar-19
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	58.395.767	58.300.228	4.671.661
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	143.632	120.824	11.491
3	Riesgo de mercado	10.221.075	8.222.023	817.686
4	Riesgo operacional	11.451.425	11.451.429	916.114
5	Total	80.211.898	78.094.505	6.416.952

### 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

		mar-19	dic-18
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	102.222.866	99.392.625
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	603.840	414.995
3	Total de activos (1)-(2)	101.619.026	98.977.630
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	13.764.357	13.404.084
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	180.506	153.631
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	8.778.085	7.809.254
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	115.563.889	112.535.344
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	7,60%	6,94%

## 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)
<b>1</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	29.330.880	22.594.967
<b>Salidas de efectivo</b>			
<b>2</b>	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>59.023.708</b>	<b>5.673.028</b>
3	Depósitos estables	8.689.637	411.505
4	Depósitos menos estables	50.334.071	5.261.523
<b>5</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>11.012.809</b>	<b>4.913.084</b>
6	Depósitos operativos	2.616.419	586.792
7	Depósitos no operativos	8.396.391	4.326.292
<b>8</b>	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
<b>9</b>	<b>Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas</b>	17.946.373	2.392.649
<b>10</b>	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	10.683	10.683
<b>11</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	1.623.651	1.623.651
<b>12</b>	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente</b>	2.115.721	105.786
<b>13</b>	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>91.732.945</b>	<b>14.718.881</b>
<b>Entradas de efectivo</b>			
<b>14</b>	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>	-	-
<b>15</b>	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	15.138.748	8.754.938
<b>16</b>	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	2.884.757	2.870.278
<b>17</b>	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>18.023.506</b>	<b>11.625.216</b>
<b>18</b>	<b>Ratio de cobertura de liquidez</b>	562,79%	