
**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.

A continuación, la actualización semestral prevista para 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 2021 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, refiere al 30 de setiembre de 2022.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		set.-22	jun.-22	mar.-22	dic.-21	sep.-21
	Responsabilidad Patrimonial Neta					
1	Capital común (CC)	8.161.131	8.323.506	8.698.345	9.028.108	10.055.836
2	PNE	8.161.131	8.323.506	8.698.345	9.028.108	10.055.836
3	PNC	1.878.120	1.793.835	822.300	893.900	858.800
4	RPN total	10.039.251	10.117.341	9.520.645	9.922.008	10.914.636
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	105.973.960	103.172.638	106.717.661	106.040.687	100.284.597
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	7,70%	8,07%	8,15%	8,51%	10,03%
7	Ratio PNE (en %)	7,70%	8,07%	8,15%	8,51%	10,03%
8	Ratio PNC (en %)	1,77%	1,74%	0,77%	0,84%	0,86%
9	Ratio RPN total (en %)	9,47%	9,81%	8,92%	9,36%	10,88%
	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito ¹					
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 %)	1,10%	1,44%	0,55%	0,99%	2,53%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	169.923.572	164.486.958	162.727.835	170.605.868	163.054.219
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	5,91%	6,15%	5,85%	5,82%	6,69%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC) ²	56.042	51.316	54.610	58.048	56.023
16	Salidas de efectivo totales netas ²	13.050	11.926	13.090	12.087	13.542
17	RCL (en %) ³	429%	430%	417%	480%	414%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	113.981	112.280	110.775	115.644	113.588
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	80.473	79.405	80.030	81.957	76.937
20	RFNE (%)	142%	141%	138%	141%	148%

¹ El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a 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.

⁴ Se informa el dato al cierre de cada trimestre.

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

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		set.-22	jun.-22	
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	78.257.299	75.766.110	6.260.584
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	615	632	49
3	Riesgo de mercado ⁵	17.828.128	17.517.979	1.426.250
4	Riesgo operacional ⁵	9.887.918	9.887.918	791.033
5	Total	105.973.960	103.172.638	8.477.917

⁵ 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 equivalentes 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

		set-22	Jun-22
	Exposiciones del estado de situación financiera consolidado		
1	Total de activos según estado de situación financiera	150.798.244	147.020.773
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	438.053	461.474
3	Total de activos (1)-(2)	150.360.191	146.559.300
	Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4	Total de exposiciones contingentes	19.562.151	17.926.394
	Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	1.230	1.264
	Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales		
6	RPN	10.039.251	10.117.341
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	169.923.572	164.486.958
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	5,91%	6,15%

Sección 9 – Riesgo de liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Activos líquidos de alta calidad		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	54.664.452	51.308.296
Salidas de efectivo		-	-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	90.994.296	8.152.421
3	Depósitos estables	23.859.837	1.169.119
4	Depósitos menos estables	67.134.459	6.983.303
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	19.299.963	7.447.676
6	Depósitos operativos	6.432.687	1.488.565
7	Depósitos no operativos	12.867.276	5.959.111
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	18.604.772	2.269.211
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	35	35
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	1.683.899	1.683.899
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	3.842.991	192.150
13	Total salidas de efectivo	134.425.955	19.745.391
Entradas de efectivo		-	-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	14.587.888	6.297.568
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	7.749.192	3.762.888
17	Total entradas de efectivo	22.337.080	10.060.456
18	Ratio de cobertura de liquidez	432,55%	

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.					113.980.948
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.		10.039.251			10.039.251
3	Captaciones minoristas.					82.973.521
4	Depósitos estables.		20.359.308		438.549	19.779.892
5	Depósitos menos estables.		70.534.515		5.482	63.193.628
6	Financiaciones mayoristas.					20.335.235
7	Depósitos operativos.		5.188.746			2.594.373
8	Depósitos no operativos.		20.714.847	2.155.541	6.305.667	17.740.861
9	Otros recursos computables.	1.265.883				632.942
10	Recursos no computables.				12.057.614	
11	TOTAL FED					113.980.948
	Financiación estable requerida (FER)					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					6.554.352
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.		53.520.172			6.152.892
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		288.777		-	401.460
15	Créditos					40.728.799
16	Mayoristas					10.671.375
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.	2.959.502		265.057	22.739	599.193
18	Colocaciones con fines operativos.		2.275.159			1.137.579
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.	5.510.573		3.525.125	6.202.605	8.549.541
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.		385.061			385.061
21	Minoristas					30.057.424
22	Vigentes.		22.883.352		26.507.719	28.671.694
23	Vencidos		1.385.730			1.385.730
24	Otros activos.		40.338.716			30.966.371
25	Compromisos contingentes.		19.721.808			2.223.824
26	TOTAL FER					80.473.346
27	RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					142