
**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 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 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 y, salvo expresión en contrario, refiere al 31 de marzo de 2022.

Formulario 1.1: Mediciones clave

		mar.-22	dic.-21	sep.-21	jun.-21	mar.-21
	Responsabilidad Patrimonial Neta					
1	Capital común (CC)	8.698.345	9.028.108	10.055.836	9.878.998	9.354.279
2	PNE	8.698.345	9.028.108	10.055.836	9.878.998	9.354.279
3	PNC	822.300	893.900	858.800	1.307.310	1.325.610
4	RPN total	9.520.645	9.922.008	10.914.636	11.186.308	10.679.889
	Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5	Total de APR	106.717.661	106.040.687	100.284.597	97.954.219	97.277.915
	Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6	Ratio de capital común (en %)	8,15%	8,51%	10,03%	10,09%	9,62%
7	Ratio PNE (en %)	8,15%	8,51%	10,03%	10,09%	9,62%
8	Ratio PNC (en %)	0,77%	0,84%	0,86%	1,33%	1,36%
9	Ratio RPN total (en %)	8,92%	9,36%	10,88%	11,42%	10,98%
	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 %)	0,55%	0,99%	2,53%	3,05%	2,61%
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	162.727.835	170.605.868	163.054.219	160.582.473	158.508.415
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	5,85%	5,82%	6,69%	6,97%	6,74%
	Ratio de cobertura de liquidez (RCL)					
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC) ²	54.610	58.048	56.023	55.335	55.654
16	Salidas de efectivo totales netas ²	13.090	12.087	13.542	13.115	14.360
17	RCL (en %) ³	417%	480%	414%	422%	388%
	Ratio de Financiación Neta Estable					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) ⁴	110.775	115.644	113.588	112.259	110.551
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) ⁴	80.030	81.957	76.937	76.033	74.990
20	RFNE (%)	138%	141%	148%	148%	147%

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)
		mar.-22	dic.-21	mar.-22
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	79.137.605	77.445.099	6.331.008
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	2.346	-
3	Riesgo de mercado ⁵	17.692.138	19.597.997	1.415.371
4	Riesgo operacional ⁵	9.887.918	8.995.244	791.033
5	Total	106.717.661	106.040.687	8.537.413

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

		Mar-22	Dic-21
	Exposiciones del estado de situación financiera consolidado		
1	Total de activos según estado de situación financiera	145.605.124	153.494.021
2	Menos:		
	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	496.969	499.686
3	Total de activos (1)-(2)	145.108.155	152.994.334
	Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4	Total de exposiciones contingentes	17.619.680	17.606.840
	Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	4.693
	Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales		
6	RPN	9.520.645	9.922.008
7	Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	162.727.835	170.605.868
	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	5,85%	5,82%

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	58.425.835	53.768.501
Salidas de efectivo		-	-
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	94.593.440	8.458.037
3	Depósitos estables	25.371.143	1.240.597
4	Depósitos menos estables	69.222.297	7.217.440
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	19.527.446	7.633.786
6	Depósitos operativos	6.660.916	1.541.586
7	Depósitos no operativos	12.866.530	6.092.201
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas	17.983.113	2.015.362
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	2.050	2.073
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	1.852.158	1.851.190
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente	4.353.931	217.590
13	Total salidas de efectivo	138.312.138	20.178.040
Entradas de efectivo		-	-
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	15.573.515	5.209.219
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	8.025.204	4.283.117
17	Total entradas de efectivo	23.598.719	9.492.337
18	Ratio de cobertura de liquidez	418,65%	

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)					
Recursos computables.					115.643.751
Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.	9.922.008				9.922.008
Captaciones minoristas.					83.526.648
Depósitos estables.	21.595.416		471.024		20.986.670
Depósitos menos estables.	69.860.578		5.013		62.539.978
Financiaciones mayoristas.					21.600.335
Depósitos operativos.	6.166.155				3.083.078
Depósitos no operativos.	20.838.928		113.199	8.041.194	18.517.258
Otros recursos computables.	1.189.519				594.760
Recursos no computables.	13.268.947				
TOTAL FED					115.643.751
Financiación estable requerida (FER)					
Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					8.005.791
Total de ALAC a efectos de RFNE.	55.806.786				7.581.359
Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.	69.538		-		424.432
Créditos					40.160.357
Mayoristas					12.750.569
Con instituciones financieras, locales o del exterior.	3.097.699		1.239.982	61.045	1.145.690
Colocaciones con fines operativos.	1.877.658				938.829
Otros créditos mayoristas - vigentes.	5.881.138		2.885.053	8.829.330	10.122.161
Otros créditos mayoristas - vencidos.	543.889				543.889
Minoristas					27.409.787
Vigentes.	23.001.643		22.969.754		26.431.162
Vencidos	978.625				978.625
Otros activos.	38.282.478				32.329.765
Compromisos contingentes.	17.782.930				1.461.254
TOTAL FER					81.957.166
RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)					141