

**Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros
requisitos prudenciales (*)**

(Pilar III -DISCIPLINA DE MERCADO)

Marzo 2023

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay S.A

(*) Se incluye la información a modificarse respecto del informe de los períodos anteriores de acuerdo a lo establecido en la Comunicación 2020/104 del Banco Central del Uruguay.

SECCION 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave.

Formulario 1.1 Mediciones Clave (Trimestral)

Cifras en miles de pesos

	a	b	c	d	e	
	31/3/2023	31/12/2022	30/9/2022	30/6/2022	31/3/2022	
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	10.919.806	10.275.057	9.733.373	9.461.084	9.657.488
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	12.272.486	11.677.542	11.194.133	10.856.289	11.096.513
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	2.009.696	2.083.692	2.170.272	2.072.876	2.137.980
4	RPN total	14.282.182	13.761.234	13.364.405	12.929.165	13.234.493
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	123.422.508	126.413.061	123.493.564	120.850.563	117.486.904
Ratios de capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común (en %)	8,85%	8,13%	7,88%	7,83%	8,22%
7	Ratio PNE (en %)	9,94%	9,24%	9,06%	8,98%	9,44%
8	Ratio PNC (en %)	1,63%	1,65%	1,76%	1,72%	1,82%
9	Ratio RPN total (en %)	11,57%	10,89%	10,82%	10,70%	11,26%
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)	2,625%	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 % de APR totales)	3,92%	3,20%	2,95%	2,91%	3,31%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	181.155.544	178.054.752	192.213.896	189.425.133	191.364.121
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,88%	7,73%	6,95%	6,83%	6,92%
Ratio de cobertura de Liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (Alac) ²	66.737.862	70.456.745	83.947.822	84.295.531	87.707.587
16	Salidas de efectivo netas ²	12.381.346	14.382.873	16.142.012	13.706.361	10.812.106
17	RCL (en %) ³	539,02%	489,87%	520,06%	615,01%	811,20%
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	127.614.950	125.842.260	136.903.144	133.757.657	135.673.439
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	88.558.354	88.940.973	91.213.058	88.372.354	86.439.864
20	RFNE (%)	144,10%	141,49%	150,09%	151,36%	156,96%

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

Formulario 1.3 Visión general de los activos ponderados por riesgo (Trimestral)

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	106.359.386	107.579.378	8.508.751
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	0	1.736	0
3	Riesgo de mercado ⁴	6.899.807	9.741.761	551.985
4	Riesgo operacional ⁴	10.163.315	9.090.186	813.065
5	Total (1+2+3+4)	123.422.508	126.413.061	9.873.801

⁴ 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 (Trimestral)

		a	b
		31/03/2023	31/12/2022
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	165.502.156	162.034.974
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	277.948	276.994
3	Total de activos (1) - (2)	165.224.208	161.757.980
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	15.931.337	16.295.037
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	-	1.736
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	14.282.182	13.761.234
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	181.155.544	178.054.753
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6)/(7))	7,88%	7,73%

SECCIÓN 8: Riesgo Operacional

Formulario 8.2 Resultado bruto como medida de exposición al riesgo operacional (Anual)

		Indicador de Negocio año T-1	Importe año T-1	Importe año T-2	Importe año T-3
Columna	I. COMPONENTE DE INTERESES, ARRENDAMIENTOS y DIVIDENDOS	3.610.174			
1	Ingresos por intereses		8.358.212	6.770.013	6.926.502
2	Gastos por intereses		2.737.167	2.183.443	2.137.980
3	Activos que generan intereses		159.157.623	173.242.403	149.028.731
4	Ingresos por dividendos		596	795	-3.016
	II. COMPONENTE DE SERVICIOS	2.220.161			
5	Otros ingresos de operación		0	0	0
6	Otros gastos de operación		16.303	18.702	18.902
7	Ingresos por comisiones		2.466.463	2.219.817	1.920.297
8	Gastos por comisiones		1.054.320	925.671	803.276
	III. COMPONENTE FINANCIERO	945.208			
9	Primer Componente Financiero (CF 1)		962.755	630.009	667.873
10	Segundo Componente Financiero (CF 2)		312.493	118.687	143.807
	INDICADOR DEL NEGOCIO - (I+II+III) calculado al cierre del año T-1	6.775.543			
	REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL al año T		813.065		

Notas:

1) El Componente de intereses, arrendamiento y dividendos (CIAD) se determina como:

$$CIAD = \text{Min} \{ \text{Promedio} [\text{Abs}(\text{II}-\text{GI})]; 2.25\% * \text{Promedio} (\text{AGI}) \} + \text{Promedio} (\text{ID})$$

// son Ingresos por intereses, *GI* son Gastos por intereses, *AGI* son Activos que generan intereses e *ID* son Ingresos por dividendos.

En la citada fórmula primero deberá calcularse el valor absoluto de las partidas netas para cada año, para después calcular el promedio de los tres años.

2) El Componente de servicios (CS) se determina como:

$$CS = \text{Max} [\text{Promedio} (\text{OIO}); \text{Promedio} (\text{OGO})] + \text{Max} [\text{Promedio} (\text{IC}); \text{Promedio} (\text{GC})]$$

OIO son Otros ingresos de operación, *OGO* son Otros gastos de operación, *IC* son Ingresos por comisiones y *GC* son Gastos por comisiones.

3) El Componente financiero (CF) se determina como:

$$CF = CF 1 + CF 2$$

$$CF 1 = \text{Promedio} [\text{Abs} [R1 + DCO]]$$

$$CF 2 = \text{Promedio} [\text{Abs} [R2 + DCV]]$$

R1 es el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en resultados, *DCO* son las Diferencias de cambio por operaciones, *R2* es la suma del Resultado neto de la cartera opción valor razonable con cambios en resultados más el Resultado neto de la cartera a costo amortizado más el Resultado neto de la cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral y *DCV* son las Diferencias de cambio por valuación.

4) El requerimiento de capital por riesgo operacional para el año T será equivalente al 12% del Indicador del Negocio calculado al cierre del año T-1.

Formulario 9.2 Ratio de cobertura de liquidez (Trimestral)

Cifras en miles de pesos uruguayos

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	67.276.126	66.737.862
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	90.866.689	8.575.459
3	Depósitos estables	19.689.694	945.917
4	Depósitos menos estables	71.176.995	7.629.542
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	26.072.539	11.013.281
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	26.072.539	11.013.281
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	9.709.464	753.367
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	-	-
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	4.877.248	4.876.295
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	5.919.558	607.881
13	Total salidas de efectivo	137.445.498	25.826.283
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	-	-
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	18.787.056	13.044.065
16	Otras Entradas de efectivo no contempladas	822.308	400.873
17	Total entradas de efectivo	19.609.364	13.444.938
18	Ratio de Cobertura de Liquidez		539,02%

Formulario 9.3 Ratio de financiación neta estable (Trimestral)

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según vencimiento residual				Valores ponderados
		sin vencimiento	< 180 días	>=180 días y < 360 días	>=360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos Computables					127.614.950
2	Responsabilidad Patrimonial Neta previo a la aplicación de deducciones		14.282.182			14.282.182
3	Captaciones Minoristas		92.279.223			83.392.026
4	Depósitos estables		18.109.946			17.204.449
5	Depósitos menos Estables		74.169.277			66.187.577
6	Financiaciones mayoristas		42.868.573			13.220.716
7	Depósitos operativos		608.468			304.234
8	Depósitos no operativos		25.832.965	0		12.916.482
9	Otros recursos computables	585.773			16.427.140	16.720.027
10	Recursos No Computables		9.524.615			
11	TOTAL FED					127.614.950
Financiación Estable Requerida (FER)						88.558.354
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores		26.111.530			2.281.420
13	Total ALAC a efectos de RFNE		26.111.456			2.281.357
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores		0		74	63
15	Créditos		94.169.831			52.866.666
16	Mayoristas		46.103.425			24.590.003
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		4.324.942	0		648.741
18	Colocaciones con fines operativos		0			
19	Otros créditos mayoristas vigentes		21.568.828		20.150.879	23.882.486
20	Otros créditos mayoristas vencidos		58.776			58.776
21	Minoristas		48.066.405			28.276.663
22	Vigentes		20.101.254		27.826.043	28.137.555
23	Vencidos		139.107			139.107
24	Otros activos		32.055.238			32.055.238
25	Compromisos contingentes		16.058.618			1.355.030
26	TOTAL FER					88.558.354
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)					144,10%