

## INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE RIESGOS Y OTROS REQUISITOS PRUDENCIALES (PILAR III- DISCIPLINA DE MERCADO)

A partir de lo establecido en el artículo 477.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación N° 2024/077, a continuación, se presentan los cuadros de actualización trimestral solicitados en dicha comunicación.

Este informe fue aprobado por el Directorio del Banco 29 de Noviembre de 2024.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al trimestre finalizado al 30 de Setiembre de 2024.

## 1. Vision general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo

### Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	b	c	d
		set-24	Jun-24	Mar-24	Dic-23	set-23
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)</b>					
1	Capital Común	28.640.473	27.749.453	26.877.453	26.054.066	24.843.784
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	36.968.473	27.749.453	26.877.453	26.054.066	24.843.784
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	0	3.698.983	3.755.200	3.902.200	3.855.600
4	RPN total	36.968.473	31.448.435	30.632.653	29.956.266	28.699.384
	<b>Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	297.528.246	273.983.212	255.831.312	254.996.642	251.620.684
	<b>Ratios de Capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común	9,63%	10,13%	10,51%	10,22%	9,87%
7	Ratio de PNE	12,43%	10,13%	10,51%	10,22%	9,87%
8	Ratio de PNC	0,00%	1,35%	1,47%	1,53%	1,53%
9	Ratio RPN total	12,43%	11,48%	11,97%	11,75%	11,41%
	<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	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito</b>					
11	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 %)	3,57%	2,63%	3,12%	2,89%	2,56%
12	Colchón de conservación de capital exigido (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
13	Colchón de capital contracíclico (%)	0,750%	0,500%	0,500%	0,250%	0,250%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>					
14	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	381.004.484	377.504.403	354.716.988	341.827.076	352.656.021
15	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	9,70%	8,33%	8,64%	8,76%	8,14%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
16	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	91.377.314	87.015.683	78.879.397	87.191.191	88.724.020
17	Salidas de efectivo totales netas **	14.269.255	18.434.745	14.790.423	17.688.753	16.712.056
18	RCL (en %)**	640,38%	472,02%	533,31%	492,92%	530,90%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
19	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	298.475.308	273.555.447	254.835.526	243.340.735	253.596.330
20	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	181.491.388	169.312.922	160.501.167	162.071.083	161.999.515
21	RFNE (%)	164,46%	161,57%	158,77%	150,14%	156,54%

- El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistemáticamente importantes a nivel doméstico. Se deberá indicar el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%)
- \*\* Se deberá informar el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.
- \*\*\* El Ratio de Cobertura de Liquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre

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

		a	b	c
		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		set-24	Jun-24	set-24
1	Riesgo de Crédito (menos derivados)	255.910.831	233.345.548	20.472.866
2	Riesgo de credito de Contraparte ****	119.176	103.299	9.534
3	Ajuste de valuación del crédito (CVA)	28.981	40.066	2.318
4	Operaciones pendientes de liquidación	-	-	-
5	Préstamos en valores	-	-	-
6	Exposiciones de titulización en la cartera de inversión	-	-	-
7	Riesgo de mercado ****	19.283.474	18.308.515	1.542.678
8	Riesgo operacional ****	22.185.785	22.185.785	1.774.863
9	<b>Total</b>	<b>297.528.246</b>	<b>273.983.212</b>	<b>23.802.260</b>

\*\*\*\* Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de contraparte son equivalentes a:  
 ( 1/X x Requerimiento de capital por riesgo de contraparte)  
 Los activos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:  
 ( 1/X x Requerimiento de capital por riesgo de mercado)  
 Los activos 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

**3. Composición del capital regulatorio**

**Formulario 3.2: Obligaciones subordinadas, acciones preferidas e instrumentos subordinados convertibles en acciones computables para la Responsabilidad Patrimonial Neta**

El Banco mantiene al 30 de setiembre de 2024 obligaciones negociables subordinadas, escriturales, contingentemente convertible en acciones, de oferta privada por un valor nominal de US\$ 200.000 miles, los cuales fueron adquiridos en su totalidad por Banco Santander S.A. (España). Dichas obligaciones fueron contraídas con la previa autorización del B.C.U.

#### 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

		a	b
		set-24	Jun-24
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>			
1	Total de activos según estado de situación financiera	373,897,544	343,472,668
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	247,448	277,644
3	Total de activos (1) - (2)	373,650,096	343,195,024
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>			
4	Total de exposiciones contingentes	37,640,019	34,198,459
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	127,350	110,920
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>			
6	RPN	36,968,473	31,448,435
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	411,417,465	377,504,403
<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))	8.99%	8.33%

## 11. Riesgo de Liquidez

### Formulario 11.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	91.969.247	91.377.314
<b>Salidas de efectivo</b>			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	187.717.500	17.446.988
3	Depósitos estables	41.579.233	2.003.211
4	Depósitos menos estables	146.138.266	15.443.777
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	45.185.744	20.845.125
6	Depósitos operativos	-	-
7	Depósitos no operativos	45.185.744	20.845.125
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1.839.087	111.127
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	116.712	116.712
11	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	8.762.253	8.762.253
12	Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	34.644.239	945.236
13	Total de salidas de efectivo	278.265.535	48.227.441
<b>Entradas de efectivo</b>			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad	733.887	733.887
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	46.218.328	32.472.650
16	Otras entradas de efectivo no contempladas	2.131.386	1.691.524
17	Total de entradas de efectivo	49.083.601	34.898.061
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	-	640,38%

**Formulario 11.3: Ratio de Financiación Neta Estable NSFR**

		a	b	c	d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin Vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
	<b>Financiación Estable Disponible (FED)</b>					
<b>1</b>	<b>Recursos Computables</b>					<b>298.475.308</b>
<b>2</b>	<b>Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones</b>		<b>36.968.473</b>			<b>36.968.473</b>
<b>3</b>	<b>Captaciones Minoristas</b>		<b>229.108.910</b>			<b>207.275.547</b>
4	Depósitos estables		44.176.784		4.964	41.972.908
5	Depósitos menos estables		184.826.806		100.356	165.302.639
<b>6</b>	<b>Financiaciones mayoristas</b>		<b>81.032.085</b>			<b>54.231.288</b>
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		52.033.662	1.567.933	27.430.490	54.231.288
<b>9</b>	<b>Otros recursos computables</b>					
<b>10</b>	<b>Recursos no computables</b>		<b>30.184.026</b>			
<b>11</b>	<b>TOTAL FED</b>					<b>298.475.308</b>
	<b>Financiación Estable Requerida (FER)</b>					
<b>12</b>	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores</b>		<b>141.734.815</b>			<b>4.969.116</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE		140.641.678			4.039.950
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores				1.093.137	929.166
<b>15</b>	<b>Créditos</b>		<b>213.919.693</b>			<b>112.304.752</b>
<b>16</b>	<b>Mayoristas</b>		<b>126.340.798</b>			<b>61.121.890</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior		19.932.835	170.127		3.074.989
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes		56.915.425	16.755.382	32.444.375	57.924.247
20	Otros créditos mayoristas - vencidos		122.654			122.654
<b>21</b>	<b>Minoristas</b>		<b>87.578.895</b>			<b>51.182.862</b>
22	Vigentes		39.553.230		47.484.050	50.641.247
23	Vencidos		541.615			541.615
<b>24</b>	<b>Otros Activos</b>		<b>63.076.359</b>			<b>63.076.359</b>
<b>25</b>	<b>Compromisos contingentes</b>		<b>38.104.211</b>			<b>1.141.161</b>
<b>26</b>	<b>TOTAL FER</b>					<b>181.491.388</b>
<b>27</b>	<b>RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)</b>					<b>164,46%</b>