



Banco de la
Nación Argentina

Informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales

Banco de la Nación Argentina
Sucursal Montevideo - Uruguay

Actualización setiembre 2019



De acuerdo al artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2019/147 del Banco Central del Uruguay, se presentan las secciones y formularios con actualización trimestral solicitados en dicha comunicación. Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y representan al trimestre finalizado el 30 de setiembre de 2019.

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

Formulario 1.1 - Mediciones claves

	30-09-19	30-06-19	31-03-19	31-12-18	30-09-18
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	324.291	311.280	295.973	287.628	210.349
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	324.291	311.280	295.973	287.628	210.349
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	324.291	311.280	295.973	287.628	210.349
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	1.680.291	1.485.976	1.502.765	1.417.308	1.410.099
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	19,30	20,95	19,70	20,29	14,92
7 Ratio PNE (en %)	19,30	20,95	19,70	20,29	14,92
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	19,30	20,95	19,70	20,29	14,92
Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
10 Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito					
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)					
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 %)					
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes					
13 Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	3.368.258	3.474.760	4.325.037	3.594.243	3.592.443
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	9,63	8,96	6,84	8,00	5,86
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	422.926	645.960	1.119.468	1.063.532	1.115.805
16 Salidas de efectivo totales netas	192.049	203.406	248.598	205.601	230.236
17 RCL (en %)	223,40%	302,57%	440,71%	518,09%	482,02%





Formulario 1.3 - Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	30-09-19	30-06-19	30-09-19
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.497.416	1.298.807	119.793
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	33.677	37.971	2.694
4 Riesgo operacional	149.198	149.198	11.936
5 Total (1+2+3+4)	1.680.291	1.485.976	134.423

2. 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
	30-09-19	30-06-19
Exposiciones del estado de situación financiera		
1 Total de activos según estado de situación financiera	3.356.682	3.462.694
Menos:		
2 Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	6.930	7.488
3 Total de activos (1) - (2)	3.349.752	3.455.206
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes		
4 Total de exposiciones contingentes	18.506	19.553
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
5 Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados		
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales		
6 RPN	324.291	311.280
7 Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	3.368.258	3.474.760
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes		
8 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	9,63	8,96





3. Riesgo de Liquidez

Formulario 9.2 - Ratio de Cobertura de Liquidez

		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD	422.926	422.926
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	721.677	90.855
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	721.677	90.855
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	1.958.181	804.063
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	1.958.181	804.063
8	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas		
9	Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas		
10	Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados		
11	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual		
12	Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	861	43
13	Total salidas de efectivo	2.680.718	894.961
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.431.056	1.379.800
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.431.056	1.379.800
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	223,4%	223,4%

