



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% |

