



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 2022



De acuerdo al artículo 477.1. de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y de la Comunicación 2020/104 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 2022.

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

Mediciones claves

	30-09-22	30-06-22	31-03-22	31-12-21	30-09-21
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)					
1 Capital Común	413.186	309.097	327.038	318.013	362.388
2 Patrimonio Neto Esencial (PNE)	413.186	309.097	327.038	318.013	362.388
3 Patrimonio Neto Complementario (PNC)					
4 RPN total	413.186	309.097	327.038	318.013	362.388
Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)					
5 Total de APR	2.276.318	2.017.297	1.894.565	1.812.244	1.736.699
Ratios de capital como porcentaje de los APR					
6 Ratio de capital común (en %)	18,15%	15,32%	17,26%	17,55%	20,87%
7 Ratio PNE (en %)	18,15%	15,32%	17,26%	17,55%	20,87%
8 Ratio PNC (en %)					
9 Ratio RPN total (en %)	18,15%	15,32%	17,26%	17,55%	20,87%
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	6.215.019	5.598.686	5.790.537	3.875.835	3.916.086
14 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4) / (13)	6,65%	5,52%	5,65%	8,21%	9,25%
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)					
15 Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC)	3.048.033	3.185.881	2.755.580	992.921	838.680
16 Salidas de efectivo totales netas	248.633	219.592	337.418	260.957	241.489
17 RCL (en %)	1248,03%	1454,64%	937,78%	380,49%	345,06%
Ratio de Financiación Neta Estable					
18 Total de Financiación Estable Disponible (FED)	3.607.565	3.233.855	3.369.838	2.518.474	2.493.285
19 Total de Financiación Estable Requerida (FER)	1.624.638	1.648.044	2.195.988	1.727.613	1.650.285
20 RFNE (en %)	222,05%	196,22%	153,45%	145,78%	151,08%





Visión general de los activos ponderados por riesgo

	APR totales	Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)	
		30-09-22	30-06-22
1 Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	1.987.291	1.687.017	1.987.291
2 Riesgo de crédito en las operaciones con derivados			
3 Riesgo de mercado	127.194	168.447	127.194
4 Riesgo operacional	161.832	161.832	161.832
5 Total (1+2+3+4)	2.276.318	2.017.297	2.276.318

2. Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

		a	b
		30-09-22	30-06-22
Exposiciones del estado de situación financiera			
1	Total de activos según estado de situación financiera	6.214.134	5.597.876
Menos:			
2	Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	1.899	2.305
3	Total de activos (1) - (2)	6.212.235	5.595.570
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	904	3.172
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	413.186	309.097
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	6.213.139	5.598.742
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6) / (7)	6,65	5,52





3. Riesgo de Liquidez

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	3.101.606	3.048.033
Salidas de efectivo			
2	Salidas relacionadas con captaciones minoristas	953.084	119.695
3	Depósitos estables		
4	Depósitos menos estables	953.084	119.695
5	Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	2.084.195	849.133
6	Depósitos operativos		
7	Depósitos no operativos	2.084.195	849.133
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	41	2
13	Total salidas de efectivo	3.037.320	968.830
Entradas de efectivo			
14	Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad		
15	Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1.385.835	1.331.046
16	Otras entradas de efectivo no contempladas		
17	Total entradas de efectivo	1.385.835	1.331.046
18	Ratio de Cobertura de Liquidez	1248,0%	1248,0%





Ratio de Financiación Neta Estable

		Valores sin ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin vencimiento	< 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días	
Financiación Estable Disponible (FED)						
1	Recursos computables					
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones	415.084				415.084
3	Captaciones minoristas		1.172.731			1.027.016
4	Depósitos estables					
5	Depósitos menos estables		1.172.731			1.027.016
6	Financiaciones mayoristas		4.321.251			2.160.626
7	Depósitos operativos					
8	Depósitos no operativos		4.321.251			2.160.626
9	Otros recursos computables	9.678				4.839
10	Recursos no computables	295.389				
11	TOTAL FED					3.607.565
Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores			2.236.786	798.304	692.271
13	Total de ALAC a efectos de RFNE			2.236.786	280.362	252.020
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercado de valores				517.943	440.251
15	Créditos					515.030
16	Mayoristas	0	1.768.458		41.841	292.465
17	Con Instituciones financieras locales o del exterior		1.768.458			265.269
18	Colocaciones con fines operativos					
19	Otros créditos mayoristas - vigentes				41.841	27.197
20	Otros créditos mayoristas - vencidos	0				0
21	Minoristas		445.129		0	222.565
22	Vigentes		445.129		0	222.565
23	Vencidos					
24	Otros activos	620.271				417.267
25	Compromisos contingentes	804	100			70
26	TOTAL FER					1.624.638
27	RATIO DE FINANCIACIÓN NETA ESTABLE					222%

