

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 2019/147, a continuación se presenta el informe sobre capital, gestión de riesgos y otros requisitos prudenciales.

Citibank N.A., Sucursal Uruguay (en adelante Citi Uruguay, Banco o la entidad) considera este documento como un medio para fortalecer la disciplina de mercado, que es considerada por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea como uno de los pilares para promover la solidez del mercado financiero.

El presente informe fue elaborado por un equipo de trabajo multidisciplinario liderado por la Gerencia Financiera.

Las cifras del presente informe se encuentran en miles de pesos uruguayos y refieren al ejercicio finalizado al 31 de marzo de 2020 excepto que se exprese lo contrario.

Formulario 1.1.: Mediciones clave

Formulario 1.1.: Mediciones clave

		a	b	c	d	e
		30-Mar	30-Dec	30-Sep	30-Jun	31-Mar
Responsabilidad Patrimonial Neta (RPN)						
1	Capital Común	2,678,352	2,447,526	2,757,543	2,410,308	2,139,235
2	Patrimonio Neto Esencial (PNE)	2,678,352	2,447,526	2,757,543	2,410,308	2,139,235
3	Patrimonio Neto Complementario (PNC)	325,512	346,715	346,789	352,820	315,537
4	RPN total	3,003,865	2,794,241	3,104,332	2,763,128	2,454,772
Activos Ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)						
5	Total de APR	16,275,605.88	17,335,762	17,339,453	18,119,963	15,776,868
Ratios de Capital como porcentaje de los APR						
6	Ratio de capital común	16.46%	14.12%	15.90%	13.30%	13.56%
7	Ratio de PNE	16.46%	14.12%	15.90%	13.30%	13.56%
8	Ratio de PNC	2.00%	2.00%	2.00%	1.95%	2.00%
9	Ratio RPN total	18.46%	16.12%	17.90%	17.51%	15.56%
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	0.0%	0.0%	0.5%	0.5%	0.5%
Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito						
11	Colchón de conservación de capital exigido (2,5% a partir de 2019)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
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 %)	10.46%	8.12%	9.65%	7.02%	7.29%
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes						
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	23,473,526.63	20,117,625	22,003,500	27,751,042	21,839,718
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (4/13)	12.80%	13.89%	14.11%	9.96%	11.24%
Ratio de cobertura de liquidez (RCL)						
15	Total de Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC) **	37,937,693.96	36,841,507.36	34,144,148.28	37,816,342	35,126,284
16	Salidas de efectivo totales netas **	12,852,672.34	12,934,064.16	11,673.86	13,862,022	13,173,683
17	RCL ***	2.95	2.86	2.92	2.73	2.67
Ratio de Financiación Neta Estable						
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED)	10,762,896.35	9,774,330.03			
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER)	6,991,531.48	6,317,987.09			
20	RFNE	154%	155%			

- * El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistémicamente 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 Líquidez debe calcularse como el promedio de los Ratios de Cobertura de Líquidez del trimestre

Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo

En la siguiente tabla se resumen los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional y los requerimientos de capital por dichos riesgos:

Formulario 1.3: Vision general de los activos ponderados por riesgo

	a	b	c
	APR Totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
	Marzo 2020	Dic 2019	Marzo 2020
1 Riesgo de Crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	8,191,377	8,503,618	655,310
2 Riesgo de Crédito en las operaciones con derivados	845,189	307,282	67,615
3 Riesgo de mercado ***	4,194,267	4,203,653	335,541
4 Riesgo operacional ***	3,044,773	4,321,208	243,582
5 Total	16,275,606	17,335,762	1,302,048

*** 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

Formulario 4.1: Divulgación del 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
		Marzo -20	Dic -19
Exposiciones del estado de situación financiera consolidado			
1	Total de activos según estado de situación financiera	20,650,246	17,575,907
2	Menos: Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	172	149
3	Total de activos (1) - (2)	20,650,074	17,575,758
Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes			
4	Total de exposiciones contingentes	2,482,889	2,304,377
Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados			
5	Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	340,564.00	237,490.00
Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales			
6	RPN	3,003,865	2,794,241
7	Total de exposiciones (3) + (4) + (5)	23,473,527	20,117,625
Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes			
8	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes ((6) / (7))	12.80%	13.89%

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

	a	b
	Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
Activos líquidos de alta calidad	-	-
1 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS DE ALTA CALIDAD	14,786,259.75	14,786,259.75
Salidas de Efectivo		
2 Salidas relacionadas con captaciones minoristas	459,716.26	45,971.63
3 Depósitos estables	-	-
4 Depósitos menos estables	459,716.26	45,971.63
5 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas	13,085,544.53	5,347,382.87
6 Depósitos operativos	-	-
7 Depósitos no operativos	13,085,544.53	5,347,382.87
8 Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas	-	-
9 Salidas relacionadas con facilidades de crédito y liquidez comprometidas	1,214,159.99	121,416.00
10 Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados	778,391.34	778,391.34
11 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual	487.95	-
12 Salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingentes	1,331,771.35	66,588.57
13 Total de salidas de efectivo	16,870,071.42	6,359,750.41
Entradas de Efectivo		
Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de		
14 alta calidad		
15 Entradas relacionadas con créditos no garantizados	1,056,995.77	640,688.99
16 Otras entradas de efectivo no contempladas	903,477.18	903,477.18
17 Total de entradas de efectivo	1,960,472.95	1,544,166.18
18 Ratio de Cobertura de Liquidez		3.07

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

Formulario 9.3: Ratio de financiación neta estable NSFR

		a	b	c		d	e
		Valores sin ponderar según el vencimiento residual					Valores Ponderados
	Financiación Estable Disponible (FED)	Sin Venciminet < 180 días	>= 180 días y < 360 días	>= 180 días y < 360 días	>= 360 días		
1	Recursos Computables						
2	Responsabilidad patrimonial neto previo a la aplicación de deducciones	3,004,036.60	3,004,036.60	3,004,036.60	3,004,036.60	3,004,036.60	3,004,036.60
3	Captaciones minoristas	806,625.80	806,625.80	806,625.80	806,625.80	806,625.80	725,963.22
4	Depositos Estables						
5	Depositos menos Estables	806,625.80	806,625.80	806,625.80	806,625.80	806,625.80	725,963.22
6	Financiaciones mayoristas			14,040,354.12			7,020,177.06
7	Depositos operativos						
8	Depositos no operativos			14,040,354.12			7,020,177.06
9	Otros recursos computables	25,438.95					12,719.48
10	Recursos no Computables	1,822,731.75	1,822,731.75	1,822,731.75	1,822,731.75	1,822,731.75	-
11	Total FED						10,762,896.35
	Financiación Estable Requerida (FER)						
12	Activos Liquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores	3,707,918.02	3,707,918.02	3,707,918.02	3,707,918.02	3,707,918.02	185,395.90
13	Total de ALAC a efectos de RFNE						
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido los títulos negociados en mercados de valores						
15	Creditos	3,953,960.80	3,953,960.80	3,953,960.80	3,953,960.80	3,953,960.80	1,995,546.71
16	Mayoristas						
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior	113,874.20					17,081.13
18	Colocaciones con fines operativos						
19	Otros creditos mayoristas - vigentes			3,450,604.72	389,481.88		1,978,465.58
20	Otros creditos mayoristas - vencidos						
21	Minoristas						
22	Vigentes						
23	Vencidos						
24	Otros activos	4,613,848.42	4,613,848.42	4,613,848.42	4,613,848.42	4,613,848.42	4,613,848.42
25	Compromisos contingentes	2,639,208.60	2,639,208.60	2,639,208.60	2,639,208.60	2,639,208.60	196,740.45
26	TOTAL FER						6,991,531.48
27	RATIO DE FINANCIACION NETA ESTABLE (%)						153.94%