

INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

**Requisitos mínimos de
divulgación – Comunicación “A”
5394 y complementarias**

Septiembre 2015

I. Consideraciones generales

El objetivo del presente documento es difundir la información referida al capital, las exposiciones al riesgo, los procesos de evaluación del riesgo y la suficiencia del capital.

A través de procedimientos y controles internos aplicados previamente a su divulgación, el Banco se asegura que la información publicada sea consistente con los restantes reportes y documentos emitidos. El Comité de Riesgos es el encargado de aprobar la información que se publica, asegurando que es adecuada y que transmite a los usuarios, una imagen completa del perfil de riesgo del Banco.

La información del presente documento se elabora en base a los datos e información vigentes al 30 de septiembre de 2015.

Anexo

Cuadro 1

Valores al 30 de Septiembre de 2015 (en miles de \$)		
Cod.	Capital Ordinario Nivel 1: instrumentos y reservas	Saldo
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente más las primas de emisión relacionadas.-	200.322
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	91.140
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	109.182
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	-
2	Beneficios no distribuidos	770.352
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	770.352
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	3.106.698
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	3.106.698
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CO n1 del grupo)	-
	Participaciones minoritarias en poder de terceros (8.2.1.8)	-
6	Subtotal: Capital ordinario Nivel 1 antes de conceptos deducibles	4.077.372
Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles		
7	Ajustes de valoración prudencial (8.4.1.12, 8.4.1.15, 8.4.1.16)	-
8	Fondo de comercio (neto de pasivos por impuestos relacionados) (punto 8.4.1.9)	1
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	85.583
10	Activos por impuestos diferido que dependen de la rentabilidad futura de la entidad, excluidos los procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados)	-
	Saldos a favor por aplicación del impuesto a la ganancia mínima presunta (netos de las provisiones por riesgo de desvalorización) según punto 8.4.1.1.	-
12	Insuficiencia de provisiones para pérdidas esperadas (punto 8.4.1.13)	-
13	Ganancias en ventas relacionadas con operaciones de titulización (8.4.1.17)	-
14	Ganancias y pérdidas debidas a variaciones en el riesgo de crédito propio sobre pasivos contabilizados al valor razonable (8.4.1.18)	-
18	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-
19	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-

Cod.	Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles	Saldo
26	Conceptos deducibles específicos nacionales	61.206
	Accionistas (8.4.1.7.)	-
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	2.466
	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14)	-
	Otras (detallar conceptos significativos) (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.6., 8.4.1.8., 8.4.1.11)	58.740
27	Conceptos deducibles aplicados al CO n1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 1 y capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Total conceptos deducibles del Capital Ordinarios Nivel 1	146.790
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	3.930.582
Capital Adicional Nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos admisibles como Capital Adicional de nivel 1 emitidos directamente más las Primas de Emisión relacionadas (8.2.2.1, 8.2.2.2 y 8.3.2.)	-
31	De los cuales: clasificados como Patrimonio Neto	-
32	De los cuales: clasificados como Pasivo	-
34	Instrumentos incluidos en el Capital Adicional Nivel 1 (e instrumentos de capital ordinario Nivel 1 no incluido en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros (cuantía permitida en el CA n1 de Grupo) (8.2.2.3)	-
36	Capital Adicional de Nivel 1 antes de conceptos deducibles	-
Capital Adicional Nivel 1: conceptos deducibles		
39	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-
40	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-
41	Conceptos deducibles específicos nacionales	-
42	Conceptos deducibles aplicados al adicional nivel 1 debido a insuficiencias de capital adicional de nivel 2 para cubrir deducciones	-
43	Total conceptos deducibles del Capital Adicional Nivel 1	-
44	Capital Adicional Nivel 1 (CA n1)	-
45	Patrimonio Neto Básico – Capital de Nivel 1-	3.930.582
Cod.	Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y previsiones	Saldo
46	Instrumentos admisibles como capital de nivel 2 emitidos directamente mas las primas de emisión relacionadas (pto. 8.2.3.1., 8.2.3.2. y 8.3.3)	95.714
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4)	-
50	Previsiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	224.739
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	320.453

Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2: conceptos deducibles		
54	Inversiones en el capital de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada, cuando la entidad posea hasta el 10% del capital social ordinario de la emisora. (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.1.)	-
55	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no sujetas a supervisión consolidada (cuantía superior al umbral del 10%) (8.4.2.2.)	-
56	Conceptos deducibles específicos nacionales	-
57	Total conceptos deducibles del PNC - Capital Nivel 2	-
58	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 (PNc)	320.453
59	CAPITAL TOTAL	4.251.035
60	Activos Totales ponderados por riesgo	31.351.100
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,54%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,54%
63	Capital total en porcentaje de los activos	13,56%
Importes por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras entidades financieras	-
73	Inversiones significativas en el capital ordinario de otras entidades financieras	-
75	Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (neto de pasivos por impuestos relacionados) Ganancia mínima presunta pto 8.4.1.1	-
Limites máximos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2		
76	Provisiones admisibles para inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del límite máximo)	0
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	391.889

Cuadro 2

Valores al 30 de Septiembre de 2015 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	3.952.980
Títulos Públicos y privados	2.410.424
Préstamos	22.982.811
Otros Créditos por Intermediación Financiera	1.588.541
Créditos por Arrendamientos financieros	62.221
Participaciones en otras sociedades	37.561
Créditos Diversos	1.213.619
Bienes de Uso	513.328
Bienes Diversos	71.772
Bienes Intangibles	85.957
Partidas pendientes de imputación	706
Activo total	32.919.920
Pasivo	
Depósitos	25.318.426
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	1.555.567
Obligaciones Diversas	1.579.704
Previsiones	117.618
Obligaciones negociables subordinadas	-
Partidas pendientes de imputación	1.479
Participación de terceros en sociedades controladas	95.714
Pasivo total	28.668.508
Patrimonio Neto	
Capital Social	91.140
Aportes no capitalizados	-
Ajustes al patrimonio	109.182
Reserva de utilidades	3.106.698
Diferencia de valuación no realizada	-
Resultados no asignados	944.392
Patrimonio Neto Total	4.251.412
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	4.921.861
Egresos Financieros	1.803.096
Margen bruto de intermediación	3.118.765
Cargo por incobrabilidad	264.290
Ingresos por servicios	1.470.365
Egresos por servicios	594.322
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	2.371.249
Resultado monetario por egresos operativos	-
Resultado neto por intermediación financiera	1.359.269
Utilidades diversas	290.891
Pérdidas diversas	141.918
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado de terceros en participaciones controladas	711
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	1.507.531
Impuesto a las ganancias	563.139
Resultado neto del período/ejercicio	944.392

Cuadro 3

Valores al 30 de Septiembre de 2015 (en miles de \$)

Conciliación Cuadro 1 y Cuadro 2		Estados financieros consolidados de publicación	Estados financieros consolidados para supervisión	Estados Financieros Consolidados para Supervisión Desagregados	Componente del Capital Regulatorio
130000 - Préstamos		22.982.811	22.982.811		
como	Del cual: Monto Admisible			221.308	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		1.588.541	1.588.541		
como	Del cual: Monto Admisible			2.807	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		62.221	62.221		
como	Del cual: Monto Admisible			624	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		37.561	37.561		
	Del cual: Monto Admisible como Participaciones en entidades financieras del exterior (8.4.1.19.ii)			2.466	26
180000 - Bienes de Uso - Inmuebles		216.368	216.368		
	Del cual: Monto Admisible como Otras (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.6., 8.4.1.8., 8.4.1.11.)			58.034	26
210000 - Bienes intangibles		85.957	85.957		
	Del cual: Monto Admisible como Llave de negocio (8.4.1.9.)			1	8
	Del cual: Monto Admisible como Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			85.583	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		706	706		
	Del cual: Monto Admisible como Otras (8.4.1.2., 8.4.1.3., 8.4.1.4., 8.4.1.5., 8.4.1.6., 8.4.1.8., 8.4.1.11.)			706	26
410000 - Capital Social		91.140	91.140		
	Del cual: Monto Admisible como Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)			91.140	1
430000 - Ajustes al patrimonio		109.182	109.182		
	Del cual: Monto Admisible como Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)			109.182	1
440000 - Reserva de utilidades		3.106.698	3.106.698		
	Del cual: Monto Admisible como Reservas de utilidades (8.2.1.4.)			3.106.698	3
450000 - Resultado no asignados		944.392	944.392		
	Del cual: Monto Admisible como Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6.)			770.352	2

Cuadro 4

CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL:		ACCIONES ORDINARIAS
CAPITAL SOCIAL		
1	Emisor	NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.
2	Identificador Unico	00330
3	Legislación por la que se rige el instrumento	Argentina
TRATAMIENTO REGULATORIO:		
4	Admisible a nivel individual/grupo/individual y grupo	Individual y grupo
5	Tipo de instrumento	Acciones ordinarias, nominativas, no endosables, V\$N 1 por acción, y con derecho a 1 voto.
6	Cuantía reconocida en el capital regulatorio (cifra monetaria en miles, en la fecha de divulgación más reciente)	\$ 91.140,00
7	Valor nominal del instrumento	V\$N 91.140.000
8	Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	30/06/1998: \$ 60.000.- 25/08/1999: \$ 30.800.- 02/07/2007: \$ 340.-
10	Perpetuo o a vencimiento	Perpetuo
11	Fecha original de vencimiento	No
12	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación del supervisor	No
13	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente e importe a amortizar.	No
14	Posteriores fechas de amortización anticipada, si procede.	No
CUPONES / DIVIDENDOS:		
15	Dividendo/cupón fijo o variable	Variable
16	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	No
17	Existencia de un mecanismo que paraliza el dividendo	No
18	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Totalmente discrecional
19	Existencia de cláusula step.up u otro incentivo a amortizar	No
20	No acumulativo o acumulativo	No acumulativo
21	Convertible o no convertible	No convertible
22	Si es convertible, activador (es) de la conversión	No
23	Si es convertible, total o parcialmente	No
24	Si es convertible, ecuación de conversión	No
25	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional	No
26	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	No
27	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	No
28	Cláusula de reducción del valor contable del instrumento	No
29	Si se contempla la reducción del valor contable, activador(es) de esa reducción	No
30	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción total o parcial	No
31	Si se contempla la reducción del valor contable, reducción permanente o temporal	No
32	Si la reducción del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de posterior aumento del valor contable	No
33	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión)	Todas las Obligaciones de la Sociedad (Pasivos)
34	Características transitorias eximentes	No
35	En caso afirmativo, especificar las características eximentes.	No

Cuadro 5

Concepto	Exigencia (en miles de \$)
Exigencia por Riesgo de Crédito	1.877.190
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	907.009
Exposiciones a empresas del país y del exterior	555.528
Exposiciones en otros activos	161.451
Disponibilidades	9.691
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	160.856
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	36.099
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	35.868
Préstamos morosos	10.688
Exigencia por Riesgo de Mercado	52.857
Exigencia por Riesgo Operacional	578.041
TOTAL EXIGENCIA	2.508.088
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,54%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,54%
Capital total en porcentaje de los activos	13,56%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 30/09/2015 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	11.600.792
Exposiciones a empresas del país y del exterior	6.795.392
Exposiciones en otros activos	4.753.314
Disponibilidades	4.148.050
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	6.098.285
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	494.656
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	798.641
Préstamos morosos	123.181
TOTAL	34.812.311

Cuadro 7

Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición (Financiaciones)	Zona					TOTAL (en miles de \$)
	Santa Fe	Córdoba	C.A.B.A.	Entre Ríos	Corrientes	
Personales	4.682.758	17.799	15.047	2.656.266	65.582	7.437.452
Documentos a sola firma, descontados y comprados	5.797.587	170.983	1.148.580	777.932	22.589	7.917.671
Con otras garantías prendarias	636.573	34.699	7.730	201.690	10.188	890.880
Tarjetas de crédito	2.293.898	13.086	23.216	1.171.548	20.676	3.522.424
Adelantos	1.323.376	21.247	479.909	218.417	13.095	2.056.044
Préstamos interfinancieros no previsionables	74.771	-	10.013	-	-	84.784
Otros créditos por intermediación financiera	153.418	36	46.675	93.730	90	293.949
Con otras garantías hipotecarias	248.787	20.537	61.782	404.770	18.303	754.179
Créditos por arrendamientos financieros	38.288	3.399	21.478	181	287	63.633
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	638.010	4.710	9.076	45.593	-	697.389
Otros préstamos	45	-	-	101.747	-	101.792
TOTAL	15.887.511	286.496	1.823.506	5.671.874	150.810	23.820.197

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de \$)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Con otras garantías prendarias	Documentos a sola firma, descontados y comprados	Tarjetas de crédito	Adelantos	Otros créditos por intermediación financiera	Garantías hipotecarias	Créditos por arrendamientos financieros	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	Otros préstamos	
Consumo	7.435.437	524.773	1.207.283	3.364.134	286.612	27.213	244.387	27.531	13.741	396	13.131.508
Comercial	-	364.955	5.768.133	158.262	1.768.854	144.986	509.793	35.877	685.113	97.984	9.533.955
Servicios	-	53.102	701.192	7.410	79.013	43.375	81.378	3.301	-6	-	968.764
Construcción	-	36.882	244.908	524	142.508	4.184	9.028	9.078	983	97.984	546.078
Comercio	-	28.490	2.310.158	35.988	758.731	255	167.823	1.177	172.029	-	3.474.652
Industria y minería	-	35.511	1.721.567	7.632	665.433	94.496	50.678	16.782	486.867	-	3.078.965
Agropecuario	-	210.971	790.308	106.707	123.169	2.676	200.886	5.539	25.241	-	1.465.497
TOTAL	7.435.437	889.728	6.975.416	3.522.396	2.055.465	172.199	754.180	63.408	698.854	98.380	22.665.463

Cuadro 9

Desglose de cartera según plazo residual por tipo de exposición (en miles de \$)	Cartera vencida	Plazos que resta para su vencimiento						TOTAL
		1 Mes	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	24+ Meses	
Sector Público no Financiero	3.869	43.288	569.400	50.970	101.928	37.822	614	807.891
Sector Financiero	-	126.116	31.179	35.366	79.350	52.058	22.774	346.843
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	188.300	6.697.878	2.891.178	2.391.979	3.465.657	3.121.505	3.908.966	22.665.463
TOTAL	192.169	6.867.282	3.491.757	2.478.315	3.646.935	3.211.385	3.932.354	23.820.197

Cuadro 10

Movimiento de Provisiones (en miles de \$)	Ejercicio 2015				
	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Saldos al final del ejercicio
			Desafectaciones	Aplicaciones	
- Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	295.156	262.858	119.537	66.495	371.982
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	10.398	1.009	6.270	-	5.137
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	1.473	448	471	-	1.450
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	215	-	-	-	215
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	2.205	3.994	1.790	1.623	2.786
TOTAL	309.447	268.309	128.068	68.118	381.570

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	57.269

Cuadro 12

Clasificación de las financiaci3nes por situaci3n y garantías recibidas	En miles de pesos
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situaci3n normal:	10.589.722
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.912
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	987.333
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.598.477
En observaci3n:	10.674
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.693
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.981
Con problemas:	3.455
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.453
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2
Con alto riesgo de insolvencia:	22.573
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.026
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.547
Irrecuperables:	30.444
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	25.097
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.347
TOTAL CARTERA COMERCIAL	10.656.868
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situaci3n normal:	12.871.520
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.120
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	817.393
Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.051.007
Riesgo bajo:	88.738
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.453
Sin garantías ni contragarantías preferidas	81.285
Riesgo medio:	52.755
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.006
Sin garantías ni contragarantías preferidas	49.749
Riesgo alto:	82.480
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.422
Sin garantías ni contragarantías preferidas	77.058
Irrecuperable:	67.836
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.537
Sin garantías ni contragarantías preferidas	59.299
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	13.163.329
TOTAL	23.820.197

Cuadro 13

Tipo de contrato	Objetivo de las operaciones	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo Promedio Ponderado Originalmente Pactado (en meses)	Plazo Promedio Ponderado Residual (en meses)	Plazo Promedio Ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto (en miles de \$)
Opciones	Otras coberturas	Otras	Otra	OTC-Residentes en el País-Sector Financiero	180	59	-	266.832
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	7	5	1	2.152.154
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Mercado Abierto Electronico S.A.	7	5	1	2.305.493
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Otros-Instrumentos de regulación monetaria	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	343.101
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Otros-Títulos Públicos Nacionales	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	14.130

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	37.278
Posiciones en moneda extranjera	15.579
TOTAL	52.857

Cuadro 15

Cuadro comparativo resumen para divulgación del Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral/ Anual	32.919.920
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión.	-
3	Ajustes por activos fiduciarios reconocidos en el balance pero que se excluyen de la medida de la exposición.	
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados.	47.059
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	12.571
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance.	1.918.428
7	Otros ajustes.	63.828
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento.	34.961.806

Cuadro 16

Cuadro de apertura de los principales elementos del Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
Exposiciones en el balance		
1	Exposiciones en el balance (se excluyen derivados y SFTs, se incluyen los activos en garantía).	33.113.923
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	(146.790)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	32.967.133
Exposiciones por derivados		
4	Costo de reposición vinculado con todas las transacciones de derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
5	Incremento por la exposición potencial futura vinculada con todas las operaciones de derivados.	63.674
6	Incremento por activos entregados en garantía de derivados deducidos de los activos del balance.	
7	(Deducciones de cuentas a cobrar por margen de variación en efectivo entregado en transacciones con derivados).	-
8	(Exposiciones con CCP, en la cual la entidad no está obligada a indemnizar al cliente).	-
9	Monto nocional efectivo ajustado de derivados de crédito suscriptos	-
10	(Reducciones de nocionales efectivos de derivados de crédito suscriptos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscriptos).	-
11	Total de las exposiciones por derivados	63.674
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	12.571
13	(Importes a netear de los activos SFTs brutos).	-
14	Riesgo de crédito de la contraparte por los activos SFTs.	-
15	Exposición por operaciones en calidad de agente.	-
16	Total de las exposiciones por SFTs	12.571
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto.	18.370.020
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(16.451.592)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	1.918.428
Capital y Exposición total		
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	3.612.985
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	34.961.806
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	10,33

Cuadro 17

Cuadro de Reconciliación Activos del Balance de Publicación/Coeficiente de Apalancamiento		
	Concepto	Importe
1	Total del activo consolidado según los estados contables consolidados para Publicación Trimestral / Anual	32.919.920
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
3	(Activos originados por Derivados).	-16.615
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	-14.130
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	224.748
6	Otros ajustes.	-
	Exposiciones en el balance	33.113.923

Cuadro 18

Formulario de divulgación del Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR)		Valor Total no Ponderado	Valor Total Ponderado
COMPONENTE			
ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD			
1	Activos líquidos de alta calidad totales (FALAC)	6.449.088	5.848.156
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	13.311.061	872.811
3	Depósitos estables	10.850.410	542.520
4	Depósitos menos estables	2.460.651	330.291
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	8.337.189	3.291.756
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	2.533.022	633.255
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	5.804.167	2.658.501
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	219.621	-
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	16.723.126	840.441
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantía	-	-
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	-
13	Facilidades de crédito y liquidez	16.723.126	840.441
14	Otras obligaciones de financiación contractual		
15	Otras obligaciones de financiación contingente	1.242.392	3.139
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	39.833.389	5.008.147
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	59.265	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	4.025.191	2.079.459
19	Otras entradas de efectivo	341.344	3.898
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	4.425.800	2.083.357
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL		5.848.156
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		2.924.790
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		200%

Cuadro 18 – Información cualitativa

Divulgación del ratio de cobertura de liquidez

En cumplimiento de los Requisitos mínimos de divulgación punto 3.4. Información Cualitativa, enumeramos los principales conceptos que conforman el LCR, como así también los posibles factores que podrían impactar en el mismo.

Los porcentajes de participación en cada concepto se calcularon después de la aplicación de los ponderadores de cada una de las partidas.

Activos Líquidos de Alta Calidad (FALAC)

El FALAC está conformado por los saldos que posee la institución en concepto de Billetes y Monedas, Reservas en el BCRA y Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o el BCRA.

- a) Billetes y Monedas: Su saldo representa en promedio de la serie mensual el 26% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 92% del saldo en pesos y el restante en moneda extranjera.
- b) Reservas en el Banco Central: Los saldos de las cuentas en BCRA en pesos y dólares representan en promedio de la serie mensual el 33% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociables emitidos por el Gobierno Nacional o BCRA: Este concepto representa en promedio de la serie mensual el 41% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

- a) Fondeo Minorista y proveniente de MiPyMEs: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 21% por depósitos minoristas.
- b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 79% en depósitos mayoristas.
 - Depósitos operativos: Representan el 30%.
 - Depósitos no operativos: Representan el 70%.

Requisitos Adicionales

En este concepto se informaron los saldos de tarjetas de créditos no utilizados y los saldos no utilizados de acuerdo en cuentas corrientes.

Entradas de Efectivo

- a) Crédito Garantizado: Esta partida está integrada por operaciones de pase con instrumentos que computan en el FALAC.
- b) Entradas procedentes de posiciones que no presenten atraso alguno: Representan los 99% del total del ítem entradas.

- c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: Representan el 1% del total de entradas, están conformados por Obligaciones Negociables y Fideicomisos Financieros con vencimiento residual dentro de los 30 días.

Finalmente, se destaca que el Ratio de cobertura de liquidez se encuentra cubierto con holgura sobre el valor mínimo requerido. De esta manera, los posibles cambios a los conceptos mencionados no afectarían el cumplimiento del ratio mínimo.