



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 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.-	33.027
	Capital social –excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)	15.000
	Aportes no capitalizados (8.2.1.2.)	-
	Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)	18.027
	Primas de emisión (8.2.1.7.)	-
2	Beneficios no distribuidos	150.211
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	150.211
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	377.333
	Reservas de utilidades (8.2.1.4.)	377.333
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	560.571
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)	-
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	18.442
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.)	-

Cod.	Capital Ordinario Nivel 1: conceptos deducibles	Saldo
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.)	
26	Conceptos deducibles específicos nacionales	330
	Accionistas (8.4.1.7.)	
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	
	Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14)	245
	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)	85
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	18.772
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	541.799
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-	541.799

Cod.	Patrimonio Neto Complementario -Capital Nivel 2: instrumentos y provisiones	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)	
48	Instrumentos incluidos en el capital de nivel 2 emitidos por filiales y en poder de terceros (8.2.3.4)	
50	Provisiones por riesgo de incobrabilidad (pto. 8.2.3.3)	28.645
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	28.645
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)	28.645
59	CAPITAL TOTAL	570.444
60	Activos Totales ponderados por riesgo	3.133.025
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	17,29%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	17,29%
63	Capital total en porcentaje de los activos	18,21%
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)	28.645
77	Límite máximo a la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 con arreglo al método estándar	39.163

Cuadro 2

Valores al 30 de Septiembre 2015 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	265.093
Títulos Públicos y privados	398.918
Préstamos	2.834.087
Otros Créditos por Intermediación Financiera	346.766
Créditos por Arrendamientos financieros	23.936
Participaciones en otras sociedades	252
Créditos Diversos	84.016
Bienes de Uso	85.568
Bienes Diversos	11.206
Bienes Intangibles	18.442
Partidas pendientes de imputación	85
Activo total	4.068.369
Pasivo	
Depósitos	2.965.913
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	272.864
Obligaciones Diversas	221.880
Previsiones	5.266
Obligaciones negociables subordinadas	
Partidas pendientes de imputación	5.657
Pasivo total	3.471.580
Patrimonio Neto	
Capital Social	15.000
Ajustes al patrimonio	18.027
Reserva de utilidades	376.533
Resultados no asignados	187.229
Patrimonio Neto Total	596.789
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	673.095
Egresos Financieros	192.928
Margen bruto de intermediación	480.167
Cargo por incobrabilidad	17.495
Ingresos por servicios	183.145
Egresos por servicios	42.730
Gastos de Administración	304.700
Resultado neto por intermediación financiera	298.387
Utilidades diversas	14.014
Pérdidas diversas	9.722
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	302.679
Impuesto a las ganancias	116.250
Resultado neto del período/ejercicio	186.429

Cuadro 3

Valores al 30 de Septiembre 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		2.834.087	2.834.087		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones 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)			27.639	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		346.766	346.766		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones 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)			522	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		23.936	23.936		
Del cual: Monto Admisible como	Previsiones 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)			242	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		252	252		
Del cual: Monto Admisible como Participaciones en empresas deducibles (8.4.1.14.)				245	26
210000 - Bienes intangibles		18.442	18.442		
Del cual: Monto Admisible como	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10.)			18.442	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		85	85		
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.)				85	26
410000 - Capital Social		15.000	15.000		
Del cual: Monto Admisible como Capital social, excluyendo acciones con preferencia patrimonial (8.2.1.1.)				15.000	1
430000 - Ajustes al patrimonio		18.027	18.027		
Del cual: Monto Admisible como Ajustes al patrimonio (8.2.1.3.)				18.027	1
440000 - Reserva de utilidades		376.533	376.533		
Del cual: Monto Admisible como Reservas de utilidades (8.2.1.4.)				377.333	3
450000 - Resultado no asignados		187.229	187.229		
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.)			150.211	2

Cuadro 4

CODIGO DE INSTRUMENTO DE CAPITAL:		ACCIONES ORDINARIAS
CAPITAL SOCIAL		
1	Emisor	BANCO DE SANTA CRUZ S.A.
2	Identificador Unico	086
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, nominativa, 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)	\$ 15.000,00
7	Valor nominal del instrumento	V\$N 15.000.000
8	Clasificación contable (PN, Pasivo o Partic. Minoritaria)	Patrimonio Neto
9	Fecha original de emisión	18/11/1996
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	228.924
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	158.927
Exposiciones a empresas del país y del exterior	37.504
Exposiciones en otros activos	18.263
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	7.888
Disponibilidades	3.149
Exposiciones con garantías hipotecarias	2.963
Préstamos morosos	230
Exigencia por Riesgo Operacional	15.953
Exigencia por Riesgo de Mercado	5.737
TOTAL EXIGENCIA	250.614
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	17,29%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	17,29%
Capital total en porcentaje de los activos	18,21%

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	1.484.145
Exposiciones a empresas del país y del exterior	1.299.388
Disponibilidades	449.818
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	442.927
Exposiciones en otros activos	201.430
Exposiciones con garantías hipotecarias	45.311
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	23.086
Exposiciones en fideicomisos y obligaciones negociables	20.935
Préstamos morosos	2.605
TOTAL	3.969.645

Cuadro 7

Distribución geográfica de la exposición al riesgo de crédito por tipo de exposición	Zona			Total
	Pcia Santa Cruz	C.A.B.A.	Pcia Chubut	
Personales	1.511.001	2.592	8.930	1.522.523
Tarjetas de crédito	483.019	1.878	2.774	487.671
Adelantos	50.896	196.273	43.843	291.012
Documentos a sola firma, descontados y comprados	80.083	174.674	32.186	286.943
Con otras garantías prendarias	108.361	20.013	14.345	142.719
Otros préstamos	10.604	66.138	9.805	86.547
Con otras garantías hipotecarias	41.797	4.734	140	46.671
Otros créditos por intermediación financiera	31.378	6.810	32	38.220
Créditos por arrendamientos financieros (Resto)	12.857	10.113	1.208	24.178
Préstamos interfinancieros no previsionables	10.006	-		10.006
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones.	-			-
TOTAL	2.340.002	483.225	113.263	2.936.490

Cuadro 8

Exposición por sector económico y tipo de exposición (en miles de \$)	Sector Privado no Financiero										TOTAL
	Personales	Tarjetas de crédito	Adelantos	Documentos a Sola firma, Descont. y Comprados	Con otras garantías prendarias	Otros préstamos	Con otras garantías Hipotecarias	Créditos por arrendamientos financieros	Otros créditos por intermediación financiera	Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones.	
Consumo	1.522.523	486.572	23.116	65.526	36.102	36.691	7.838	6.618	26.573	-	2.211.561
Comercial	-	1.098	267.896	155.293	106.616	49.858	38.833	17.560	4.049	-	641.203
Industria y minería	-	134	99.551	16.941	34.013	34.524	-	6.334	4.021	-	195.517
Comercio	-	316	83.506	32.364	11.035	-	29.445	3.848	-	-	160.514
Construcción	-	-	66.027	50.488	23.413	7.600	-	4.765	12	-	152.305
Servicios	-	618	18.789	52.670	38.154	7.734	6.527	2.294	17	-	126.804
Agropecuario	-	30	23	2.829	-	-	2.861	319	-	-	6.062
TOTAL	1.522.523	487.671	291.012	220.819	142.719	86.549	46.671	24.178	30.623	-	2.852.764

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	-	853	123	184	370	746	2.283	4.559
Sector Financiero	-	12.647	22.045	9.627	3.038	31.810	-	79.167
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	21.354	895.450	136.716	131.924	226.364	450.484	990.472	2.852.764
TOTAL	21.354	908.950	158.884	141.735	229.772	483.040	992.755	2.936.490

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	28.087	17.201	1.733	5.583	37.972
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	1.382	227	875	212	522
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	330	67	155	-	242
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	22	-	-	-	22
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	394	43	-	47	390
TOTAL	30.215	17.538	2.763	5.842	39.148

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	461

Cuadro 12

Clasificación de las financiaci3nes por situaci3n y garantías recibidas	En miles de \$
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situaci3n normal:	722.792
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	26.532
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	191.425
Sin garantías ni contragarantías preferidas	504.835
En observaci3n:	2.137
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.137
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
Irrecuperables:	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
Irrecuperable por disposici3n técnica:	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-
TOTAL CARTERA COMERCIAL	724.929
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situaci3n normal:	2.182.549
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.524
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	47.496
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.133.529
Riesgo bajo:	10.482
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	69
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.413
Riesgo medio:	5.554
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.554
Riesgo alto:	10.994
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.994
Irrecuperable:	1.971
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.971
Irrecuperable por disposici3n técnica:	11
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	11
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	2.211.561
TOTAL	2.936.490

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 \$)
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	0	186.147

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	4.769
Posiciones en moneda extranjera	968
TOTAL	5.737

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	4.068.369
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 en la medida de la exposición	
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	-
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs)	148.994
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	87.981
7	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	-186.147
8	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	30.070
9	Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1	-18.772
10	Exposición para el coeficiente de apalancamiento	4.130.495

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).	3.912.292
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	(18.772)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	3.893.520
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.	-
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 notional efectivo ajustado de derivados de crédito suscritos	-
10	(Reducciones de notionales efectivos de derivados de crédito suscritos y deducciones de EPF de derivados de crédito suscritos).	-
11	Total de las exposiciones por derivados	-
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	148.994
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	148.994
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor notional bruto.	877.773
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(789.792)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	87.981
Capital y Exposiciones total		
20	PNB - Capital de nivel 1 (valor al cierre del período).	541.799
21	Exposición total (suma de los renglones 3, 11, 16 y 19).	4.130.495
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	13,12%

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	4.068.369
2	Ajustes por diferencias en el alcance de la consolidación con fines de supervisión	-
3	(Activos originados por Derivados).	-
4	(Activos originados por operaciones con pases y otros).	-186.147
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	30.070
6	Otros ajustes	-
	Exposición en el balance	3.912.292

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)	776.185	555.419
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MiPy-Mes, de los cuales:	1.927.886	89.019
3	Depósitos estables	1.264.647	-
4	Depósitos menos estables	663.239	89.019
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	1.045.682	405.747
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	318.862	79.716
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	726.820	326.031
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Fondeo mayorista garantizado	-	-
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	1.001.740	38.493
11	Salidas relacionadas con posiciones en derivados y otros requerimientos de garantías	-	
12	Salidas relacionadas con la pérdida de fondeo en instrumentos de deuda	-	
13	Facilidades de crédito y liquidez	1.001.740	38.493
14	Otras obligaciones de financiación contractual	-	-
15	Otras obligaciones de financiación contingente	-	-
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	3.975.308	533.259
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	56.234	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	498.641	252.861
19	Otras entradas de efectivo	18.150	15
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	573.025	252.876
21	FALAC TOTAL	776.185	555.419
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES	3.402.283	280.383
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		198%



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)

- a) Billetes y Monedas: Su saldo representa en promedio de la serie diaria sólo el 21% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 91% 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 diaria el 24% del total del FALAC.
- c) Títulos de deuda negociados por el Gobierno Nacional o BCRA: Las Letras en pesos, que corresponden a la partida de instrumentos de regulación monetaria, representan en promedio de la serie diaria el 55% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

- a) Fondeo Minorista: 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 78% en depósitos mayoristas.
 - Depósitos de MiPyMEs: Representan el 9%.
 - Depósitos operativos: Representan el 18%.
 - Depósitos no operativos: Representan el 73%.
- c) Depósitos judiciales: Representan menos del 1% del total del ítem salida.

Requisitos Adicionales

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

Entradas de Efectivo

- a) Crédito Garantizado: En esta partida no se registran valores.
- b) Entradas procedentes de posiciones que no presenten atraso alguno: Representan casi la totalidad del ítem entradas según detalle



- Entradas procedentes de clientes minoristas y MiPyMEs: Representan el 40%.
- Entradas a recibir de contrapartes mayoristas no financieras: Representan el 56%.
- Importes a recibir de Entidades Financieras y otras: Representan el 4%.

c) Otros Conceptos vinculados con entradas de Efectivo: No representan importes significativos.

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.