

INFORME DE DISCIPLINA DE MERCADO

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

Junio 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 junio de 2015.

Anexo

Cuadro 1

Valores al 30 de Junio 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	436.021
	Resultados no asignados (de ejercicios anteriores y la parte pertinente del ejercicio en curso) (8.2.1.5. y 8.2.1.6)	436.021
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	3.743.041
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)	988
9	Otros intangibles salvo derechos del servicio de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados) (8.4.1.10)	68.416
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	60.652
	Accionistas (8.4.1.7.)	-
	Inversiones en el capital de entidades financieras sujetas a supervisión consolidada (8.4.1.19)	2.379
	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)	58.273
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	130.056
29	Capital Ordinario Nivel 1 (CO n1)	3.612.985
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 insturmentos 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-	3.612.985
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)	95.474
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)	206.414
51	Patrimonio Neto Complementario - Capital Nivel 2 antes de conceptos deducibles	301.888

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)	301.888
59	CAPITAL TOTAL	3.914.873
60	Activos Totales ponderados por riesgo	28.771.400
Coeficientes		
61	Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,56%
62	Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,56%
63	Capital total en porcentaje de los activos	13,61%
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	359.643

Cuadro 2

Valores al 30 de Junio de 2015 (en miles de \$)	Etapa 1
	Estados financieros consolidados de publicación y supervisión
Activo	
Disponibilidades	3.679.667
Títulos Públicos y privados	4.578.926
Préstamos	21.097.249
Otros Créditos por Intermediación Financiera	1.336.240
Créditos por Arrendamientos financieros	67.044
Participaciones en otras sociedades	35.112
Créditos Diversos	781.418
Bienes de Uso	471.797
Bienes Diversos	71.857
Bienes Intangibles	70.006
Partidas pendientes de imputación	473
Activo total	32.189.789
Pasivo	
Depósitos	25.449.830
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	1.259.746
Obligaciones Diversas	1.391.839
Previsiones	87.915
Obligaciones negociables subordinadas	-
Partidas pendientes de imputación	1.654
Participación de terceros en sociedades controladas	95.474
Pasivo total	28.286.458
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	596.311
Patrimonio Neto Total	3.903.331
Estado de Resultados	
Ingresos Financieros	3.108.350
Egresos Financieros	1.126.714
Margen bruto de intermediación	1.981.636
Cargo por incobrabilidad	193.470
Ingresos por servicios	938.553
Egresos por servicios	367.011
Resultado monetario por intermediación financiera	-
Gastos de Administración	1.545.668
Resultado monetario por egresos operativos	-
Resultado neto por intermediación financiera	814.040
Utilidades diversas	225.936
Pérdidas diversas	92.162
Resultado monetario por otras operaciones	-
Resultado de terceros en participaciones controladas	471
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	947.343
Impuesto a las ganancias	351.032
Resultado neto del período/ejercicio	596.311

Cuadro 3

Valores al 30 de Junio 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		21.097.249	21.097.249		
como	Del cual: Monto Admisible			202.826	50
140000 - Otros créditos por intermediación financiera		1.336.240	1.336.240		
como	Del cual: Monto Admisible			2.915	50
150000 - Créditos por arrendamientos financieros		67.044	67.044		
como	Del cual: Monto Admisible			673	50
160000 - Participaciones en otras sociedades		35.112	35.112		
	Del cual: Monto Admisible como Participaciones en entidades financieras del exterior (8.4.1.19.ii)			2.379	26
180000 - Bienes de Uso - Inmuebles		195.845	195.845		
	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.)			57.800	26
210000 - Bienes intangibles		70.006	70.006		
	Del cual: Monto Admisible como Llave de negocio (8.4.1.9.)			988	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.)			68.416	9
230000 - Partidas pendientes de imputación - Saldos deudores		473	473		
	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.)			473	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		596.311	596.311		
	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.)			436.021	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	1.712.199
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	803.284
Exposiciones a empresas del país y del exterior	531.615
Exposiciones en otros activos	133.927
Disponibilidades	11.217
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	152.834
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	37.743
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	34.660
Préstamos morosos	6.919
Exigencia por Riesgo de Mercado	55.721
Exigencia por Riesgo Operacional	533.792
TOTAL EXIGENCIA	2.301.712
Capital ordinario de nivel 1 (en porcentaje de los activos ponderados por riesgo)	12,56%
Capital de nivel 1 en porcentaje de los activos ponderados por riesgo	12,56%
Capital total en porcentaje de los activos	13,61%

Cuadro 6

Valor promedio de la exposición bruta al riesgo de crédito por tipo de posición crediticia	Requerimiento al 30/06/2015 (en miles de \$)
Exposiciones incluidas en la cartera minorista	10.302.820
Exposiciones a empresas del país y del exterior	6.487.031
Exposiciones en otros activos	3.241.550
Disponibilidades	4.023.094
Exposiciones a gobiernos y bancos centrales	6.677.772
Exposiciones a entidades financieras del país y del exterior	630.622
Exposiciones con otras garantías hipotecarias	775.618
Préstamos morosos	87.279
TOTAL	32.225.786

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	4.116.150	15.348	19.783	2.393.068	48.405	6.592.754
Documentos a sola firma, descontados y comprados	4.769.801	155.672	700.596	790.377	23.427	6.439.873
Con otras garantías prendarias	720.529	33.221	9.322	222.800	10.963	996.835
Tarjetas de crédito	2.040.678	14.260	15.332	1.001.908	16.838	3.089.016
Adelantos	1.787.294	23.209	674.240	235.654	10.808	2.731.205
Préstamos interfinancieros no previsionables	45.153	-	-	-	-	45.153
Otros créditos por intermediación financiera	158.568	184	60.426	87.539	61	306.778
Con otras garantías hipotecarias	214.490	21.426	62.629	391.552	15.257	705.354
Créditos por arrendamientos financieros	39.952	3.737	24.565	235	318	68.807
Préstamos para prefinanciación y financiación de exportaciones	669.548	43.452	57.119	65.815	-	835.934
Otros préstamos	25.506	1.349	455	97.490	11	124.811
TOTAL	14.587.669	311.858	1.624.467	5.286.438	126.088	21.936.520

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	6.589.453	613.612	1.105.501	2.948.568	259.299	585	251.309	29.463	13.894	22.228	11.833.911
Comercial	-	381.966	4.336.802	140.396	2.471.822	170.140	454.046	39.094	821.968	104.118	8.920.352
Servicios	-	58.469	538.037	3.314	122.194	58.325	90.055	3.767	3.294	1.045	878.499
Construcción	-	27.197	266.503	508	147.071	4.201	11.460	10.539	983	94.271	562.733
Comercio	-	30.516	1.447.369	33.020	841.408	580	110.122	1.329	285.842	3.310	2.753.496
Industria y minería	-	36.815	1.424.878	6.964	1.221.060	100.884	31.945	17.454	468.704	618	3.309.323
Agropecuario	-	228.970	660.014	96.590	140.089	6.150	210.463	6.006	63.145	4.873	1.416.301
TOTAL	6.589.453	995.579	5.442.302	3.088.963	2.731.121	170.725	705.354	68.557	835.863	126.346	20.754.263

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	3.200	41.241	44.857	540.728	101.881	88.280	1.140	821.327
Sector Financiero	-	96.095	37.585	37.755	75.698	91.592	22.205	360.930
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	181.305	6.933.791	2.511.071	2.386.039	2.438.057	2.880.876	3.423.124	20.754.263
TOTAL	184.505	7.071.127	2.593.513	2.964.522	2.615.636	3.060.748	3.446.469	21.936.520

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	192.232	96.558	33.195	357.635
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	10.398	624	5.817	-	5.205
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad	1.473	629	341	-	1.761
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización	215	-	-	-	215
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad	2.205	3.173	1.418	1.126	2.834
TOTAL	309.447	196.658	104.134	34.321	367.650

Cuadro 11

Deuda dada de baja en el período (en miles de \$)	Privado No Financiero
TOTAL	27.584

Cuadro 12

Clasificación de las financiaci3nes por situaci3n y garantías recibidas	En miles de pesos
<u>CARTERA COMERCIAL</u>	
En situaci3n normal:	10.009.201
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	31.322
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	940.502
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.037.377
En observaci3n:	3.927
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.867
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.060
Con problemas:	10.245
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.006
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.239
Con alto riesgo de insolvencia:	17.497
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.066
Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.431
Irrecuperables:	41.423
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	22.130
Sin garantías ni contragarantías preferidas	19.293
TOTAL CARTERA COMERCIAL	10.082.293
<u>CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA</u>	
En situaci3n normal:	11.595.279
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.048
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	930.314
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.662.917
Riesgo bajo:	71.899
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.681
Sin garantías ni contragarantías preferidas	66.218
Riesgo medio:	46.503
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.558
Sin garantías ni contragarantías preferidas	42.945
Riesgo alto:	71.209
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.682
Sin garantías ni contragarantías preferidas	65.527
Irrecuperable:	69.337
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.619
Sin garantías ni contragarantías preferidas	59.718
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	11.854.227
TOTAL	21.936.520

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	62	-	264.918
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	10	9	1	773.400
Futuros	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	Mercado Abierto Electronico S.A.	10	9	1	773.243
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Otros-Instrumentos de regulación monetaria	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	364.089
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con Entrega del Subyacente	Mercado Abierto Electronico S.A.	1	1	-	60.715

Cuadro 14

Requerimiento de capital por riesgo de mercado	Importe (en miles de \$)
Activos nacionales	40.833
Posiciones en moneda extranjera	14.888
TOTAL	55.721

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	32.189.789
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.	31.439
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores (SFTs).	73.203
6	Ajustes por las exposiciones fuera del balance	1.709.958
7	Otros ajustes.	-2.316
8	Exposición para el coeficiente de apalancamiento.	34.002.073

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).	32.317.529
2	(Activos deducidos del PNB - Capital de nivel 1)	(130.056)
3	Total de las exposiciones en el balance (excluidos derivados y SFTs).	32.187.473
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.	31.439
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	31.439
Operaciones de financiación con valores (SFTs)		
12	Activos brutos por SFTs (sin neteo).	73.203
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	73.203
Exposiciones fuera del balance		
17	Exposiciones fuera de balance a su valor nocional bruto.	16.256.094
18	(Ajustes por la conversión a equivalentes crediticios).	(14.546.136)
19	Total de las exposiciones fuera del balance	1.709.958
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).	34.002.073
Coeficiente de Apalancamiento		
22	Coeficiente de Apalancamiento	10,63

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	32.189.789
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).	-78.681
5	Previsiones por riesgo de incobrabilidad de carácter global de financiaciones en situación normal.	206.421
6	Otros ajustes	-
	Exposiciones en el balance	32.317.529

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)	6.889.369	6.179.466
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Depósitos minoristas y depósitos efectuados por MIPy-Mes, de los cuales:	12.100.321	854.126
3	Depósitos estables	9.183.766	459.188
4	Depósitos menos estables	2.916.555	394.938
5	Fondeo mayorista no garantizado, del cual:	8.376.475	3.410.463
6	Depósitos operativos (todas las contrapartes)	2.787.268	696.817
7	Depósitos no operativos (todas las contrapartes)	5.589.207	2.713.646
8	Deuda no garantizada		
9	Fondeo mayorista garantizado	324.908	-
10	Requisitos adicionales, de los cuales:	13.776.848	691.116
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	13.776.848	691.116
14	Otras obligaciones de financiación contractual		
15	Otras obligaciones de financiación contingente	1.225.467	1.461
16	SALIDAS DE EFECTIVO TOTALES	35.804.019	4.957.166
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Crédito garantizado (operaciones de pase)	119.459	-
18	Entradas procedentes de posiciones que no presentan atraso alguno	4.124.941	2.130.897
19	Otras entradas de efectivo	215.740	8.278
20	ENTRADAS DE EFECTIVO TOTALES	4.460.140	2.139.175
			Valor ajustado total
21	FALAC TOTAL		6.179.466
22	SALIDAS DE EFECTIVO NETAS TOTALES		2.817.991
23	RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (%)		2,19

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 25% del total del FALAC. Por su parte, este rubro está compuesto por un 95% 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 30% 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 45% del total del FALAC.

Salidas de efectivo

- a) Fondeo Minorista y proveniente de MiPyMEs: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 20% por depósitos minoristas.
- b) Fondeo Mayorista: Las salidas informadas en el LCR están integradas en un 80% en depósitos mayoristas.
 - Depósitos operativos: Representan el 33%.
 - Depósitos no operativos: Representan el 67%.

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.