

## Pilar 3 - Informe con Relevancia Prudencial

---

### 1. PRESENTACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS, PARÁMETROS PRUDENCIALES CLAVES Y APR

---

KM1 - Parámetros claves

OV1 - Presentación de los APR

### 3. COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

---

LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

LR2 - Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento

### 5. LIQUIDEZ

---

LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)

NOTA: Los formularios CR8 y CMS1 no son incluidos puesto a que el Banco no hace uso de metodologías internas para el cálculo de los APR

## 1. KM1 – Parámetros claves

Importe en Millones de Pesos

		mar-23
<b>Capital disponible (montos)</b>		
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	\$3.140.204
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	
2	Capital nivel 1	\$3.294.728
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	
3	Patrimonio efectivo	\$4.142.633
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas	
<b>Activos ponderados por riesgo (montos)</b>		
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	\$30.904.946
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	
<b>Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)</b>		
5	Coefficiente CET1 (%)	10,161
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	10,661
6a	Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	
6b	Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	13,404
7a	Coefficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	
7b	Coefficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	
<b>Capital básico adicional (porcentaje de los APR)</b>		
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,250
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,313
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,563
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	5,661
<b>Razón de apalancamiento</b>		
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	\$42.951.087
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,320
14a	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	
14b	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)	
<b>Razón de cobertura de liquidez (LCR)</b>		
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	\$3.385.677
16	Egresos netos	\$1.937.448
17	LCR (%) (fila 15/ fila 16)	177,188
<b>Razón de financiamiento estable neto (NSFR)</b>		
18	Financiamiento estable disponible (FED)	\$27.024.680
19	Financiamiento estable requerido (FER)	\$28.474.786
20	NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	94,907

## 2. OV1 - Presentación de los APR fijo

Importe en Millones de Pesos				
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		mar-23	dic-22	mar-23
1	<b>Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)</b>	\$23.415.391		\$1.873.231
2	Método estándar (ME)	\$23.415.391		\$1.873.231
3	Metodologías internas (MI)			
4	Del cual, con el método de atribución de la Comisión.			
5	Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)			
6	<b>Riesgo de crédito de contraparte (CEM)</b>	\$791.924		\$63.354
7	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)			
8	Del cual, con el método de modelos internos (IMM)			
9	Del cual, otros CCR			
10	Ajustes de valoración del crédito (CVA)			
11	Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años			
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente			
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno			
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo			
15	<b>Riesgo de liquidación</b>			
16	<b>Exposiciones de securitización en el libro de banca</b>			
17	De las cuales, con el método IRB de securitización (SECIRBA)			
18	De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)			
19	De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA)			
20	<b>Riesgo de mercado (MES)</b>	\$2.959.825		\$236.786
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	<b>Riesgo operacional</b>	\$2.580.951		\$206.476
24	Montos no deducidos de capital	\$1.156.855		\$92.548
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)			
26	<b>Total (1+6++12+13+14+16+20+23+24+25)</b>	\$30.904.946		\$2.472.396

### 3. LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

Importe en Millones de Pesos		mar-23
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	\$45.787.187
2	Ajustes sobre CET1	-\$44.086
3	Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	-\$4.475.055
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	\$1.683.041
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	
8	<b>Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)</b>	<b>\$42.951.087</b>

#### 4. LR2 - Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento

Importe en Millones de Pesos

		mar-23	dic-22
<b>Exposiciones dentro de balance</b>			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	\$38.747.277	
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	\$44.086	
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	\$38.703.191	
<b>Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)</b>			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	\$2.564.855	
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados		
6	Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable		
7	Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados		
8	(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)		
9	Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones nocionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	\$2.564.855	
<b>Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)</b>			
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas		
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)		
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT		
15	Exposiciones por operaciones como agente		
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)		
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	\$7.355.094	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-\$5.672.053	
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	\$1.683.041	
<b>Capital y exposiciones totales</b>			
20	Capital básico	\$3.143.883	
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	\$42.951.087	
<b>Razón de apalancamiento</b>			
22	Razón de apalancamiento	7,320	

## 5. LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Importe en Millones de Pesos

	Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC)</b>		
1 ALAC	\$3.385.677	\$3.385.677
<b>Flujos de egresos</b>		
2 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	\$7.394.445	\$520.050
3 Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	\$3.783.365	\$158.942
4 No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	\$3.611.080	\$361.108
5 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:	\$2.685.053	\$1.450.723
6 Con fines operacionales (depósitos operativos)	\$951.264	\$237.816
7 Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	\$1.611.154	\$1.090.271
8 Deuda no garantizada	\$122.635	\$122.635
9 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	\$1.013.255	\$154.444
10 Requerimientos adicionales, de los cuales:	\$8.408.616	\$2.583.214
11 Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	\$2.097.418	\$2.097.418
12 Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	\$153.478	\$131.483
13 Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	\$6.157.720	\$354.312
14 Otras obligaciones de financiación contractual	\$1.264.042	\$1.264.042
15 Otras obligaciones de financiación contingente	\$202.687	\$14.321
16 EGRESOS TOTALES		\$5.986.794
<b>Flujos de ingresos</b>		
17 Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	\$2.898.212	\$1.107.581
18 Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	\$915.290	\$907.040
19 Otros ingresos (derivados y otros activos)	\$3.243.362	\$2.034.726
20 INGRESOS TOTALES		\$4.049.346
<b>Total ajustado</b>		
21 ALAC total		\$3.385.677
22 Egresos netos		\$1.937.448
23 LCR (%)		177,188