

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCO GNB PERÚ S.A. Al 30 de setiembre de 2022 (En Miles de Soles)					
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
	2022			2022	
DISPONIBLE	1,202,322		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,212,852	
Caja	71,789		Obligaciones a la Vista	305,968	
Banco Central de Reserva del Perú	996,855		Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,565,183	
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	19,054		Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,290,688	
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	96,420		Otras Obligaciones	51,013	
Canje	1,248				
Otras Disponibilidades	16,956		FONDOS INTERBANCARIOS	-	
FONDOS INTERBANCARIOS	20,004				
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-		DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	211,563	
Instrumentos de deuda	-		Depósitos a la Vista	8,139	
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	755,129		Depósitos de Ahorro	3,021	
Representativo de Capital	882		Depósitos a Plazo	200,403	
Instrumentos Representativos de deuda	754,247		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	317,338	
INVERSIONES A VENCIMIENTO	309,843		Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	
CARTERA DE CRÉDITOS	3,241,531		Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	244,805	
Cartera de Créditos Vigentes	3,263,299		Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	11,401	
Cartera de Créditos Refinanciados	91,252		Valores y Títulos	61,132	
Cartera de Créditos Vencidos	30,901		DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN:	9,993	
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	95,094		CUENTAS POR PAGAR	39,007	
(-) Provisiones para Créditos	(239,015)		PROVISIONES	44,634	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	507		Provisión para Créditos Contingentes	40,516	
CUENTAS POR COBRAR	4,606		Provisión para litigios y demandas	409	
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-		Otros	3,709	
Otras Cuentas por Cobrar	4,606		OTROS PASIVOS	22,436	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,933		TOTAL DEL PASIVO:	4,857,823	
Bienes Realizables	-				
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,933		PATRIMONIO NETO:	777,581	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,209		Capital Social	628,850	
ACTIVO INTANGIBLE	1,626		Capital Adicional	-	
Otros Activos Intangibles	1,626		Reservas	134,420	
IMPUESTOS CORRIENTES	45,710		Ajustes al Patrimonio	(8,353)	
IMPUESTO DIFERIDO	40,392		Resultado Neto del Ejercicio	22,664	
OTROS ACTIVOS	7,592				
TOTAL DEL ACTIVO:	5,635,404		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,635,404	
			RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	467,003	

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL AL QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL (VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO) (Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702) Al 30 de setiembre de 2022 (En Miles de Soles)	
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR[1]
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,968,540
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR[2]
Método Estándar	67,565
Riesgo de Tasa de Interés	45,694
Riesgo Cambiario	21,871
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	67,565
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR[3]
Método del Indicador Básico	336,570
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	336,570
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	5,372,675
(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1	737,162
Asignado a cubrir riesgo de crédito	702,393
Asignado a cubrir riesgo de mercado	5,813
Asignado a cubrir riesgo operacional	28,956
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2	119,679
Asignado a cubrir riesgo de crédito	114,034
Asignado a cubrir riesgo de mercado	944
Asignado a cubrir riesgo operacional	4,701
Total Patrimonio de Efectivo	856,841
(VI) Ratio de Capital Global %:	15,95%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS N° 1027-2001 Al 30 de setiembre de 2022 (En miles de soles)						
Concepto	Monto de los Activos S/ (000)	Contrato del Financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/ (000)	Legislación	Jurisdicción
Financiamiento recibido con garantía de cartera de créditos						
MEDIANO PLAZO - ME	4,208	COFIDE	7 AÑOS	4,208	PERUANA	PERÚ
Total	4,208			4,208		

ESTADO DE RESULTADOS Por el Periodo terminado al 30 de setiembre de 2022 (En miles de Soles)	
	2022
INGRESOS POR INTERESES	263,894
Disponible	9,792
Fondos Interbancarios	425
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	28,541
Inversiones a Vencimiento	9,267
Cartera de Créditos Directos	215,869
Otros Ingresos Financieros	-
GASTOS POR INTERESES	128,324
Obligaciones con el Público	102,600
Fondos Interbancarios	1,200
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	8,812
Adeudos y Obligaciones Financieras	14,575
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	11,351
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.	411
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	486
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	2,327
Cuentas por pagar	1,137
Intereses de cuentas por pagar	1,137
MARGEN FINANCIERO BRUTO	135,570
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	37,482
MARGEN FINANCIERO NETO	98,088
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,736
Ingresos por Créditos Indirectos	3,963
Ingresos Diversos	11,773
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,970
Gastos por créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,248
Gastos Diversos	5,722
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	102,854
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	9,042
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	-
Derivados de Negociación	8,784
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	262
Otros	(4)
MARGEN OPERACIONAL	111,896
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	82,181
Gastos de Personal y Directorio	44,816
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	35,610
Impuestos y Contribuciones	1,755
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,876
MARGEN OPERACIONAL NETO	25,839
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(644)
Provisiones para Créditos Indirectos	(5,856)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,129
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados	1,657
Deterioro de Inversiones	-
Provisión para Litigios y Demandas	285
Otras provisiones	1,141
RESULTADO DE OPERACIÓN	26,483
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,613)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	23,870
IMPUESTO A LA RENTA	(1,206)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22,664

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Periodo terminado al 30 de setiembre de 2022 (En Miles de Soles)	
	2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22,664
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(4,128)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	18,536
Elaborado por el área de contabilidad	