

En Miles de Nuevos Soles

ACTIVO	TOTAL 2 014	TOTAL 2 013	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL 2 014	TOTAL 2 013	ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 En Miles de Nuevos Soles	TOTAL 2 014	TOTAL 2 013
<b>DISPONIBLE</b>	<b>11,084,867</b>	<b>12,313,290</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>25,005,860</b>	<b>24,303,439</b>	<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,213,973</b>	<b>1,116,748</b>
Caja	1,295,445	987,245	Obligaciones a la Vista	12,653,025	14,588,449	Disponibles	187,366	234,275
Banco Central de Reserva del Perú	9,314,882	11,172,712	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	6,583,325	4,979,569	Inversiones Disponibles para la Venta	219,208	174,397
Bancos y Otras Empresas del Sist. Financiero del País	4,954	14,684	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,078,276	236,142	Inversiones a Vencimiento	87,452	98,490
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior	430,946	103,366	Otras Obligaciones	4,691,234	4,499,279	Cartera de Créditos Directos	719,947	609,586
Canje	38,037	34,650				<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>48,790</b>	<b>39,596</b>
Otras Disponibilidades	603	633				Obligaciones con el Público	48,785	39,591
						Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organism. Financ. Internac.	5	5
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>6,924,330</b>	<b>5,142,253</b>	<b>DTOS. DE EMP. DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTERNAC.</b>	<b>443,383</b>	<b>358,315</b>	<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,165,183</b>	<b>1,077,152</b>
Instrumentos Representativos de Capital	42,048	35,834	Depósitos a la Vista	442,406	357,378	<b>PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS</b>	<b>21,004</b>	<b>24,539</b>
Instrumentos Representativos de Deuda	6,882,282	5,106,419	Depósitos de Ahorros	977	937	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,144,179</b>	<b>1,052,613</b>
			<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>351,233</b>	<b>230,828</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>658,700</b>	<b>627,258</b>
<b>INVERSIONES AVENCIMIENTO</b>	<b>1,369,901</b>	<b>1,542,531</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>90,901</b>	<b>128,814</b>	Ingresos por Créditos Indirectos	7,670	4,595
			Provisión para Créditos Contingentes	19,533	12,397	Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,081	3,099
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7,685,686</b>	<b>6,943,890</b>	Otros	240	592	Ingresos Diversos	647,949	619,564
Cartera de Créditos Vigentes	7,863,285	7,105,779	<b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	<b>8,583</b>	<b>0</b>	<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>100,850</b>	<b>82,283</b>
Cartera de Créditos Refinanciados	844	548				Gastos por Créditos Indirectos	3	2
Cartera de Créditos Vencidos	17,507	13,775				Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9	5
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	25,017	23,603				Gastos Diversos	100,838	82,276
- Provisiones para Créditos	(220,967)	(199,815)	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>423,278</b>	<b>207,144</b>	<b>MARGEN FINANC. NETO DE INGRES. Y GTOS. POR SERVIC. FINANC.</b>	<b>1,702,029</b>	<b>1,597,588</b>
			<b>TOTAL DEL PASIVO :</b>	<b>26,323,238</b>	<b>25,228,540</b>	<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>83,185</b>	<b>54,966</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>422,842</b>	<b>382,988</b>				Inversiones Disponibles para la Venta	21,033	62
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	259,161	252,678	<b>PATRIMONIO</b>			Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	62,112	49,427
Otras Cuentas por Cobrar	163,681	130,310	Capital Social	1,000,000	1,000,000	Otros	40	5,477
			Capital Adicional	1,452	1,452	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,785,214</b>	<b>1,652,554</b>
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>434,397</b>	<b>290,562</b>	Reservas	350,000	350,000	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>868,768</b>	<b>846,738</b>
			Ajustes al Patrimonio	(80,686)	(140,847)	Gastos de Personal y Directorio	547,703	536,014
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>52,284</b>	<b>34,281</b>	Resultados Acumulados	(14,651)	(8,193)	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,451	242,869
Otros Activos Intangibles	52,284	34,281	Resultado Neto del Ejercicio	704,849	589,347	Impuestos y Contribuciones	65,614	67,855
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1,960,964</b>	<b>1,791,759</b>	<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>52,589</b>	<b>47,374</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>102,352</b>	<b>102,567</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>28,284,202</b>	<b>27,020,299</b>	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>863,857</b>	<b>758,442</b>
			<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>6,845,520</b>	<b>4,080,922</b>	<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>31,294</b>	<b>41,461</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>96,102</b>	<b>113,123</b>				Provisiones para Créditos Indirectos	6,199	6,402
						Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,726	(9,148)
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>111,441</b>	<b>154,814</b>				Deterioro de Inversiones	2,192	716
						Deterioro de Activo Fijo	0	(501)
<b>TOTAL DEL ACTIVO :</b>	<b>28,284,202</b>	<b>27,020,299</b>				Provisión para Litigios y Demandas	11,407	43,816
						Otras Provisiones	770	176
						<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>832,563</b>	<b>716,981</b>
						<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>51,280</b>	<b>8,046</b>
						<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>883,843</b>	<b>725,027</b>
						<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(178,994)</b>	<b>(135,680)</b>
						<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>704,849</b>	<b>589,347</b>

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	TOTAL 2 014	TOTAL 2 013
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014</b>		
<b>En Miles de Nuevos Soles</b>		
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>704,849</b>	<b>589,347</b>
Inversiones Diponibles para la Venta	73,585	(215,980)
Impto. a las Gananc. Relacion.con los Component.de Otro Resultado Integral	(13,424)	32,057
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO NETO DE IMPUESTOS</b>	<b>60,161</b>	<b>(183,923)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>765,010</b>	<b>405,424</b>

**REPORTE N° 2-D REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CALCULO DEL LIMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PARRAFO DEL ARTICULO 199° Y LA VIGESIMA CUARTA DISPOSICION TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL ( VIGENTE A PARTIR DE 1 DE JULIO DE 2009 )**

 ( En Miles de Nuevos Soles )  
 Al 31 de DICIEMBRE de 2014

**Empresa: BANCO DE LA NACIÓN**

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR1	Total 4
Metodo Estándar	6,864,758	686,476
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>	<b>6,864,758</b>	<b>686,476</b>

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado

	APR2	Total 4
<b>Método Estándar</b>	<b>1,163,617</b>	<b>116,362</b>
Riesgo de Tasa de Interés	1,028,566	102,857
Riesgo Cambiario	135,051	13,505
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>1,163,617</b>	<b>116,362</b>

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional

	APR3	Total 4
Metodo del Indicador Básico	2,007,094	200,709
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>2,007,094</b>	<b>200,709</b>

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 10,035,469 1,003,547

(V) Requerimiento Efectivo5

	Total
<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1</b>	<b>1,330,584</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	889,352
Asignado a cubrir riesgo de mercado	161,927
Asignado a cubrir riesgo operacional	279,305
<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b>	<b>65,938</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	65,938
<b>Total Patrimonio Efectivo 6</b>	<b>1,396,522</b>

(VI) Ratio de capital Global (%): 13.92%