



# Sistema Bancario Peruano

2022



**APOYO &  
ASOCIADOS**

Asociados a:

**FitchRatings**

## Contenido

### **1. Situación económica en el Perú**

**3**

Principales indicadores y tendencias.

### **2. Resumen del sistema bancario peruano**

**9**

Participantes, clasificaciones, y composición de cartera.

### **3. Desempeño del sistema bancario en el 2022**

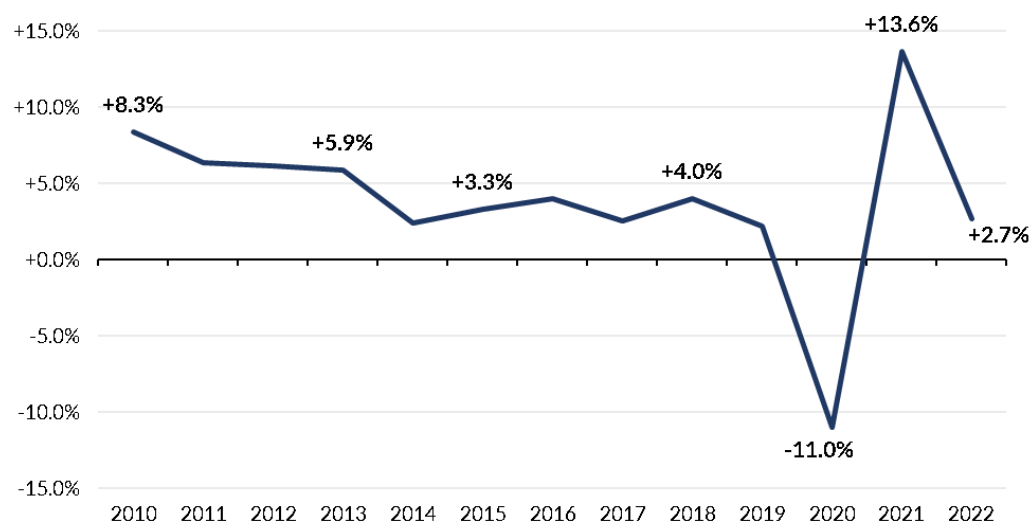
**16**

Calidad de cartera, fondeo, liquidez, desempeño y calidad patrimonial.

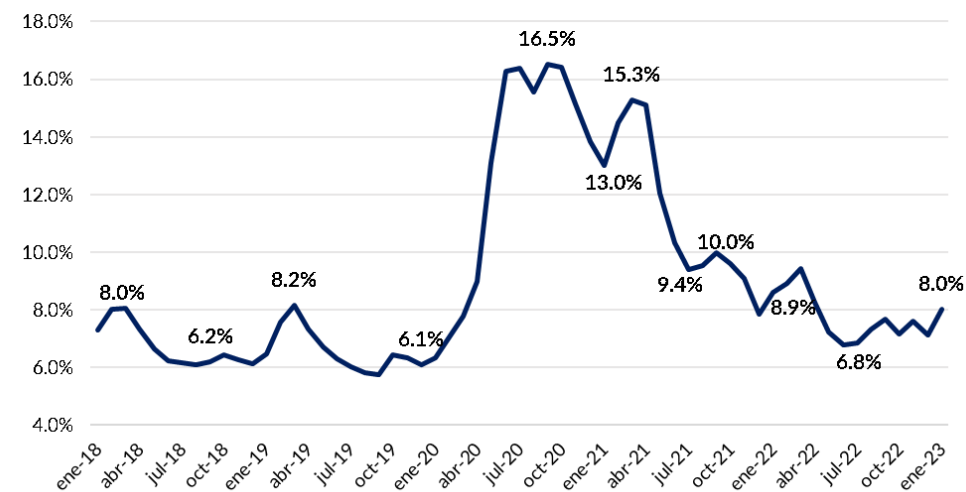
## PBI y Desempleo

- El **PBI** cerró el 2022 con un crecimiento anual de 2.7% (Expectativa BCRP: 2.9%). Esto es explicado por el incremento de la demanda interna (+2.1%) y el aumento en las exportaciones (+5.9%). Cabe resaltar que, durante el mes de diciembre, la crisis social por protestas antigubernamentales afectaron el crecimiento. El BCRP espera crecer 3.0% para el 2023, mientras que el consenso es 2.2%.
- Durante el 2022, el empleo se recuperó y, a pesar de un entorno con alta inflación, aumento de tasas de interés del BCRP y menores expectativas de crecimiento, el mercado laboral fue resiliente y el **desempleo** pasó de 10.7% en el 2021 a 7.8% en el 2022.

PBI (var. % interanual)



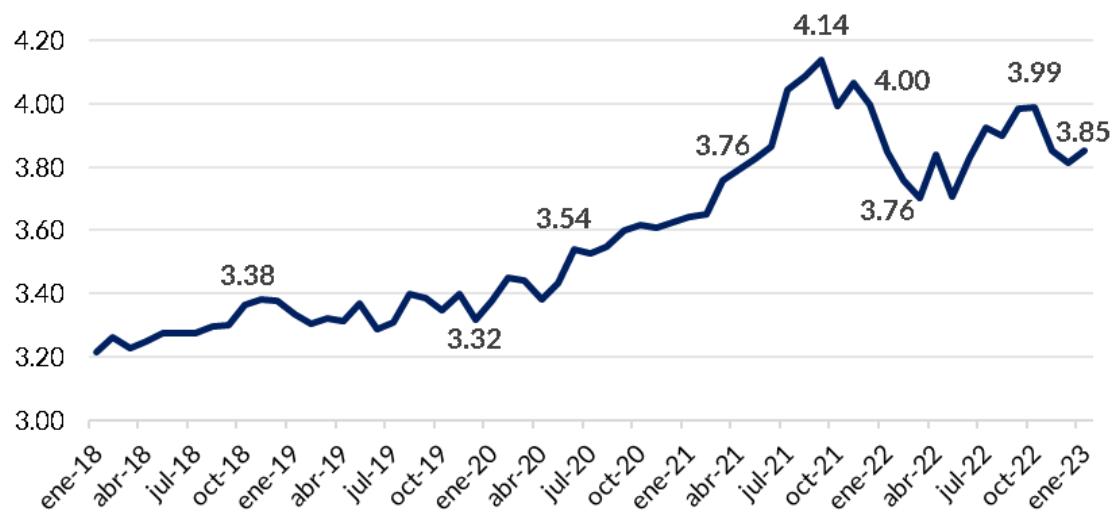
Tasa de Desempleo (prom. móvil 3 meses)



## Tipo de Cambio, Inflación y Tasa de Interés de Referencia

- Durante el 2022, el **tipo de cambio** cerró en S/ 3.81, 4.2% por debajo de su valor al cierre del 2021. Lo anterior, por un mayor precio del cobre y por la expectativa de que EEUU deje de incrementar su tasa de referencia.
- La **inflación** mantuvo una tendencia alcista durante todo el 2022, acumulando una tasa de 8.5%, como consecuencia del aumento de los precios de los alimentos y combustibles.
- La **tasa de interés de referencia** pasó de 2.50% al cierre del 2021 a 7.50% al cierre del 2022 como parte del ajuste de la política monetaria iniciado en agosto 2021 para contener la inflación. Desde enero 2023, la tasa se encuentra en 7.75% y se espera empiece a descender hacia el cuarto trimestre.

Tipo de Cambio (S/ x US\$)



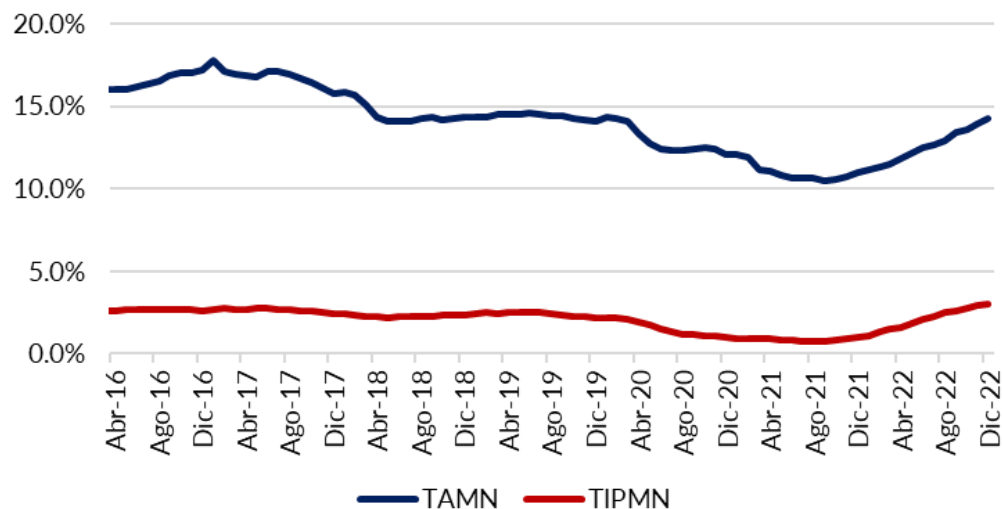
Inflación (var. % IPC - a/a) / Tasa de Interés de Referencia



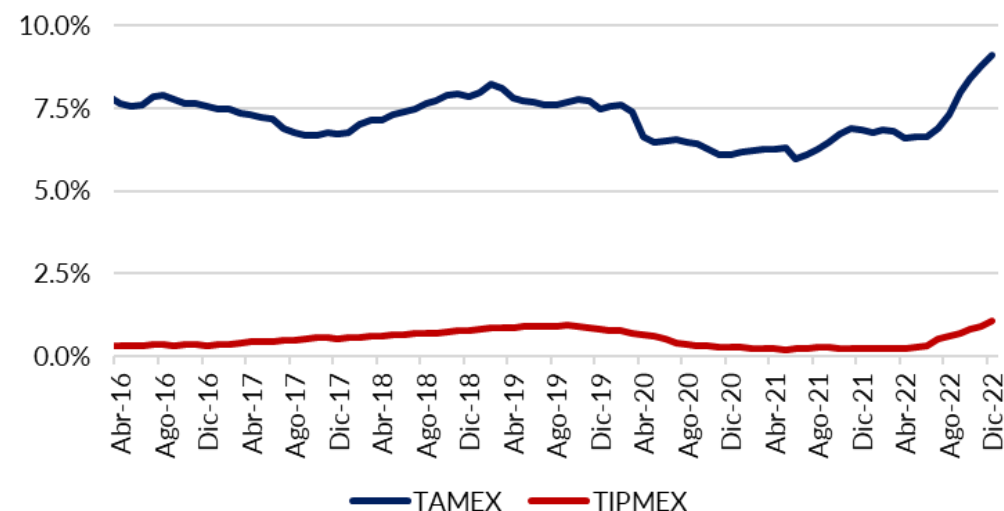
## Tasa de Interés por Moneda

- Las **tasas de interés pasivas** de las empresas bancarias mantienen una tendencia alcista, pero a una menor magnitud que las **tasas activas**. Para las personas, las tasas de interés remuneradas por sus depósitos han aumentado principalmente a plazos menores a 90 días. Por otro lado, las tasas de interés pagadas por los depósitos de las empresas se incrementaron a plazos menores a 360 días

### Tasas de Interés en Moneda Nacional

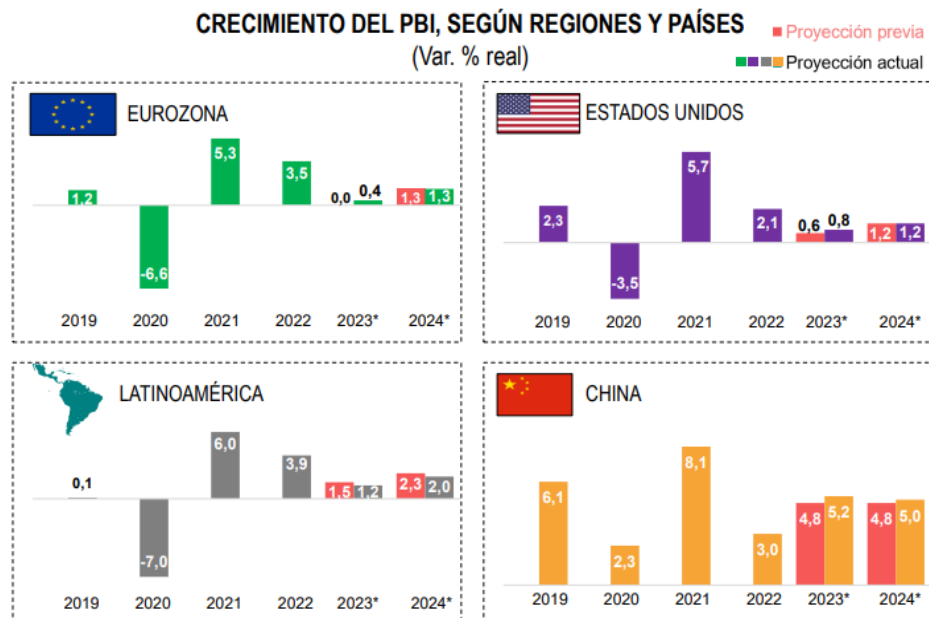


### Tasas de Interés en Moneda Extranjera



# Proyecciones de Crecimiento en LATAM

- La proyección de crecimiento a nivel mundial se revisa al alza para 2023 (de 2.3% a 2.4%). Destaca China con 5.2% de crecimiento proyectado debido al levantamiento de las medidas tomadas para contrarrestar el COVID-19 y el anuncio de medidas de estímulo económico. Se suma las revisiones a los ajustes de política monetaria adoptadas frente a la inflación.
- Se espera que Perú lidere el crecimiento a nivel latinoamericano con un 2.6% pero se revisa a la baja debido a las lluvias y los conflictos sociales.



\*Proyección. Los datos de 2022 son preliminares.  
Fuente: BCRP

**Crecimiento mundial**  
(Variaciones porcentuales anuales)

	PPP*	2022**	2023		2024	
			RI Dic	RI Mar	RI Dic	RI Mar
<b>Economías desarrolladas</b>	<b>42,2</b>	<b>2,6</b>	<b>0,6</b>	<b>0,7</b>	<b>1,4</b>	<b>1,4</b>
<i>De las cuales</i>						
1. Estados Unidos	15,9	2,1	0,6	0,8	1,2	1,2
2. Eurozona	12,0	3,5	0,0	0,4	1,3	1,3
3. Japón	3,9	1,4	1,2	1,2	1,2	1,1
4. Reino Unido	2,3	4,1	-0,5	-0,8	0,7	0,7
5. Canadá	1,4	3,5	1,1	1,0	1,9	1,6
6. Otros	6,8	2,4	1,4	1,4	2,4	2,4
<b>Economías en desarrollo</b>	<b>57,8</b>	<b>3,9</b>	<b>3,6</b>	<b>3,7</b>	<b>4,0</b>	<b>4,1</b>
<i>De las cuales</i>						
1. China	18,7	3,0	4,8	5,2	4,8	5,0
2. India	7,0	6,7	6,0	6,0	5,5	6,0
3. Rusia	3,1	-2,2	-2,9		1,8	1,6
4. América Latina y el Caribe	7,3	3,9	1,5	1,2	2,3	2,0
Argentina	0,7	5,4	0,5	0,0	2,0	1,8
Brasil	2,4	2,9	0,9	0,9	2,0	1,8
Chile	0,4	2,4	-0,5	1,0	2,0	2,0
Colombia	0,6	7,5	1,8	0,5	2,8	1,5
México	1,9	3,1	1,3	1,1	2,1	1,9
Perú	0,3	2,7	2,9	2,6	3,0	3,0
5. Otros	21,7	4,6	3,8	3,8	3,8	3,8
<b>Economía Mundial</b>	<b>100,0</b>	<b>3,3</b>	<b>2,3</b>	<b>2,4</b>	<b>2,9</b>	<b>2,9</b>

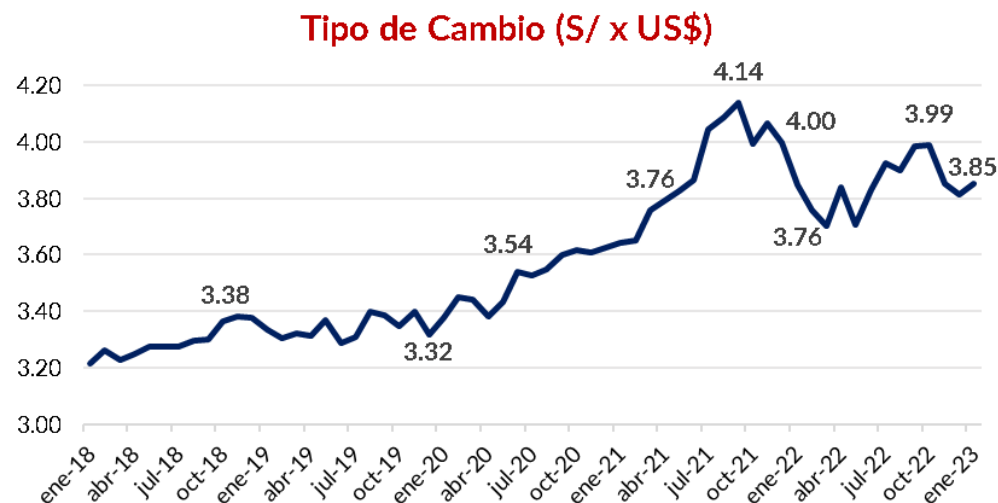
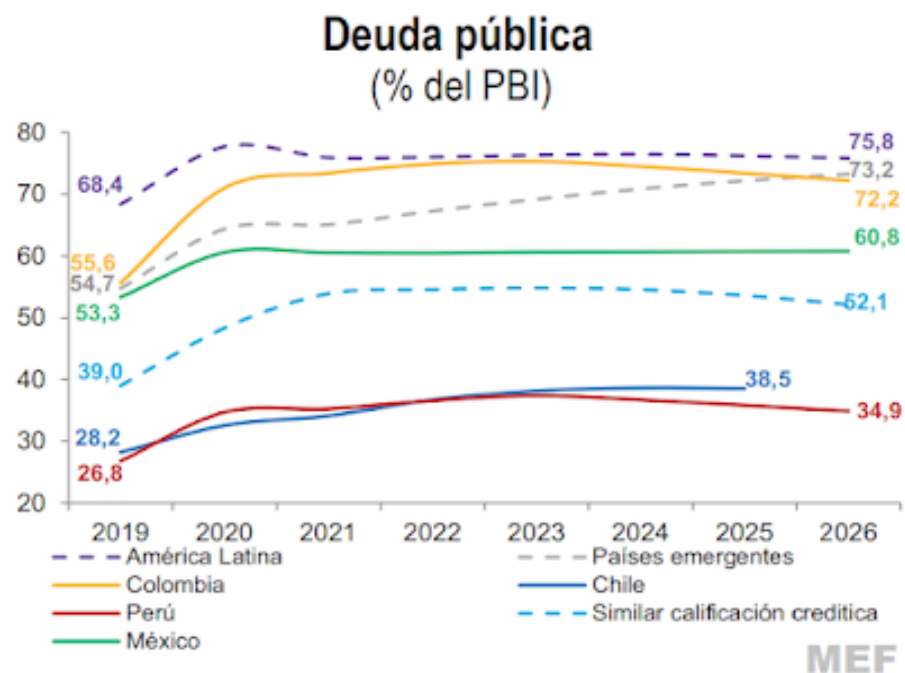
\* Base 2021

\*\* Información preliminar.

Fuente: FMI, Consensus Forecast.

## Fundamentos Macroeconómicos Sólidos

- A pesar de los *shocks* adversos del COVID-19 y la conflictividad social contra el gobierno de Dina Boluarte, los fundamentos macroeconómicos del Perú se siguen manteniendo como uno de los más sólidos de la región.
- Antes de la pandemia, Perú tenía una relación Deuda/PBI de 26.8%, la más baja de la región. En el 2022, la deuda pública fue 36.6% del PBI, mayor a prepandemia, pero que sigue siendo una de las más bajas.
- La fortaleza macroeconómica del Perú permitió mantener la estabilidad del sol frente al dólar a pesar de las condiciones desfavorables. Principalmente, se debe a que el país enfrenta menores vulnerabilidades externas y fiscales respecto de otras economías.



## Contenido

### **1. Situación económica en el Perú**

**3**

Principales indicadores y tendencias.

### **2. Resumen del sistema bancario peruano**

**9**

Participantes, clasificaciones, y composición de cartera.

### **3. Desempeño del sistema bancario en el 2022**

**16**

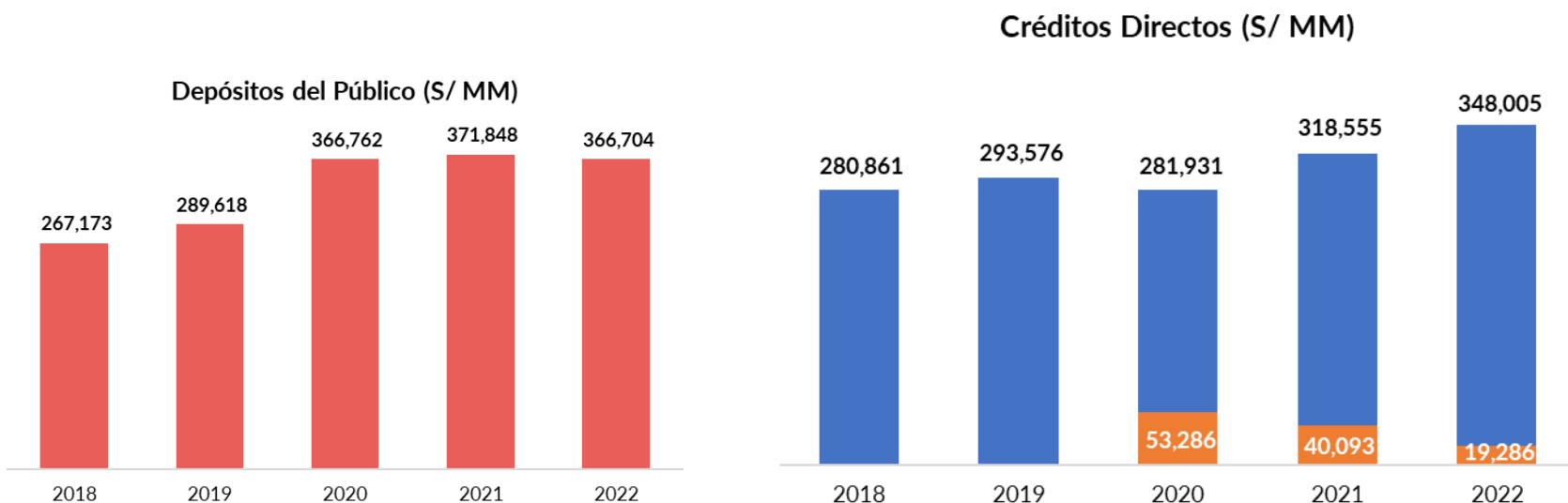
Calidad de cartera, fondeo, liquidez, desempeño y calidad patrimonial.



# Sistema Bancario en el Perú

- 17 entidades de banca múltiple y 2 bancos estatales.
- Los 4 bancos más grandes (BCP, BBVA, Scotiabank e Interbank) representan el 81.3% de los créditos directos del sistema bancario.

## Resumen del sistema:



## Ránking de créditos directos:

Entidad	Créditos Directos (en S/ MM)
1 BCP	122,863
2 BBVA	73,120
3 Scotiabank	57,435
4 Interbank	45,270
5 Mibanco	13,966
6 Banbif	13,671
7 B. de la Nación	9,814
8 B. Pichincha	9,339
9 B. Santander	5,892
10 B. Falabella	3,941
11 B. GNB	3,440
12 Citibank	1,940
13 B. de Comercio	1,915
14 B. Ripley	1,718
15 B. ICBC	1,170
16 Agrobanco	892
17 Alfin Banco	575
18 BCI	213
19 Bank of China	117
<b>Total Sistema</b>	<b>367,291</b>

## Participación de Mercado

- Con respecto a Créditos Directos, los cuatro principales bancos explican el **81.3%** del Sistema. Sin embargo, al cierre del 2022, tres de ellos vieron ligeramente afectada su participación, evidenciando una mayor competencia en el Sistema.
- Por el lado de los Depósitos, el 73.9% del total es explicado por los 4 principales bancos.

	Creditos			Depósitos		
	2021	2022	Var% 22-21	2021	2022	Var% 22-21
BCP	34.1%	33.5%	-0.7%	32.5%	32.6%	0.1%
BBVA	20.8%	19.9%	-0.8%	17.0%	18.0%	1.0%
Scotiabank	15.8%	15.6%	-0.2%	12.3%	11.5%	-0.8%
Interbank	12.0%	12.3%	0.3%	11.8%	11.7%	-0.1%
Mibanco	3.7%	3.8%	0.1%	2.2%	2.5%	0.3%
Banbif	3.7%	3.7%	0.1%	3.3%	3.4%	0.1%
B. de la Nación	2.2%	2.7%	0.5%	11.5%	11.3%	-0.2%
B. Pichincha	2.5%	2.5%	0.1%	2.0%	2.1%	0.1%
B. Santander	1.6%	1.6%	0.0%	1.7%	1.4%	-0.3%
B. Falabella	0.8%	1.1%	0.3%	0.8%	1.1%	0.3%
B. GNB	0.9%	0.9%	0.0%	1.2%	1.1%	-0.1%
Citibank	0.5%	0.5%	0.0%	1.3%	1.2%	-0.1%
B. de Comercio	0.5%	0.5%	0.0%	0.4%	0.4%	0.0%
B. Ripley	0.4%	0.5%	0.1%	0.4%	0.5%	0.1%
B. ICBC	0.2%	0.3%	0.1%	1.4%	0.8%	-0.6%
Agrobanco	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Alfin Banco	0.1%	0.2%	0.1%	0.2%	0.2%	0.1%
Bank of China	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%
BCI	0.0%	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%	0.1%

## Entidades clasificadas por Apoyo

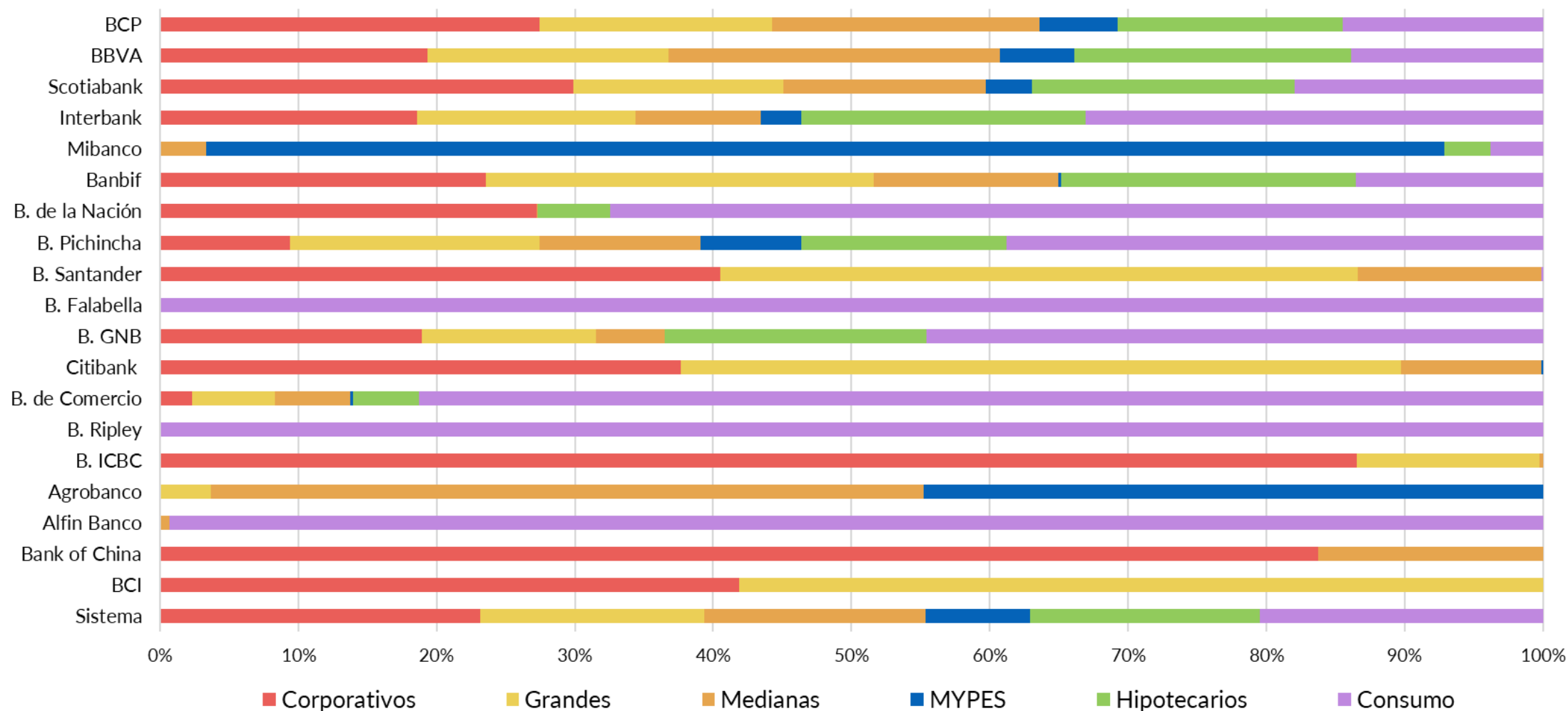
Entidad	Tipo	Institución	Persp.	Clasificaciones de riesgo asignadas						
				Dep. CP	Dep. LP	CDN	B. Corp.	B. Subord.	BAF	Acc. Com.
<b>BCP</b>	Múltiple	A+	Estable	CP-1+(pe)	AAA(pe)	CP-1+(pe)	AAA(pe)	AA+(pe)	AAA(pe)	1a(pe)
<b>BBVA</b>	Múltiple	A+	Estable	CP-1+(pe)	AAA(pe)	CP-1+(pe)	AAA(pe)	AA+(pe)	AAA(pe)	1a(pe)
<b>Scotiabank</b>	Múltiple	A+	Estable	CP-1+(pe)	AAA(pe)		AAA(pe)	AA+(pe)		1a(pe)
<b>B. Santander</b>	Corporativo	A+	Estable	CP-1+(pe)	AAA(pe)	CP-1+(pe)	AAA(pe)		AAA(pe)	
<b>Citibank</b>	Corporativo	A+	Estable	CP-1+(pe)	AAA(pe)					
<b>Interbank</b>	Múltiple	A	Estable	CP-1+(pe)	AAA(pe)	CP-1+(pe)	AAA(pe)	AA+(pe)		
<b>Mibanco</b>	Microfinanzas	A	Estable	CP-1+(pe)		CP-1+(pe)		AA(pe)		
<b>B. de la Nación</b>	Estatal	A	Estable		AAA(pe)			AA+(pe)		
<b>BCI</b>	Múltiple	A	Estable	CP-1+(pe)	AA+(pe)					
<b>B. Falabella</b>	Consumo	A-	Estable	CP-1(pe)	AA-(pe)	CP-1(pe)	AA-(pe)	A+(pe)		
<b>Agrobanco</b>	Estatal	B	Positiva							

- Apoyo & Asociados clasifica 11 de los 19 bancos, quienes durante el 2022 han mantenido su clasificación. Agrobanco fue el único banco que cambió su perspectiva, de estable a positiva.
- Adicionalmente, Apoyo clasifica otras 17 entidades especializadas en microfinanzas y consumo, así como tres compañías de seguro.

# Composición de cartera de créditos directos (a diciembre 2022)

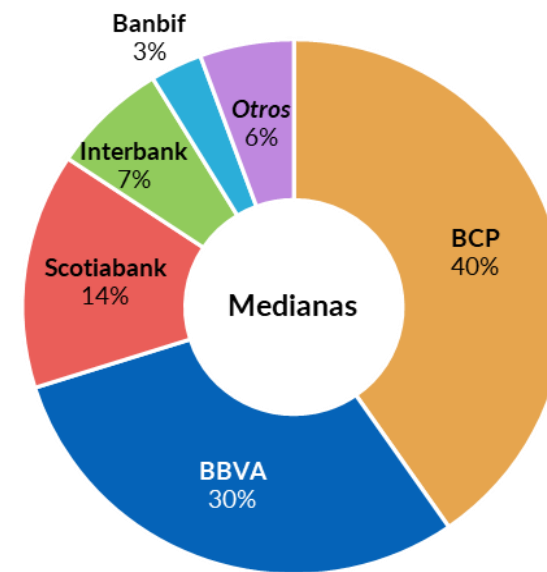
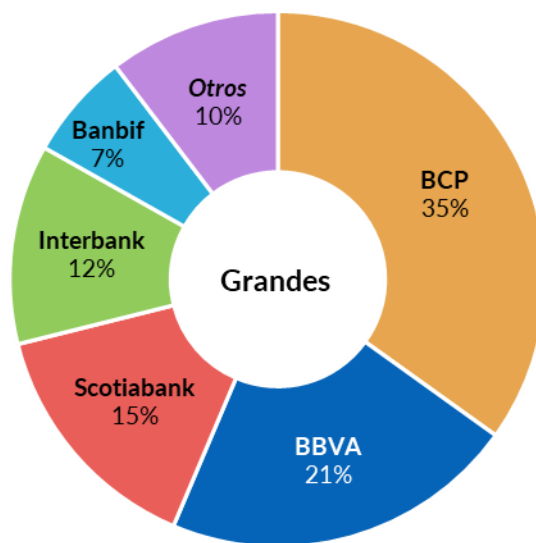
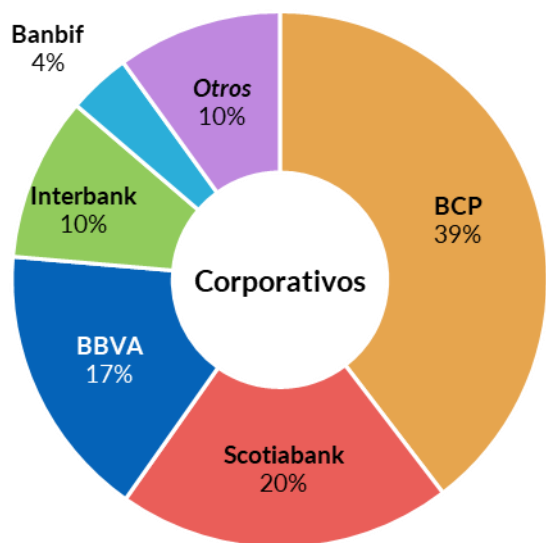
Mayorista: 55.4%

Minorista: 44.6%



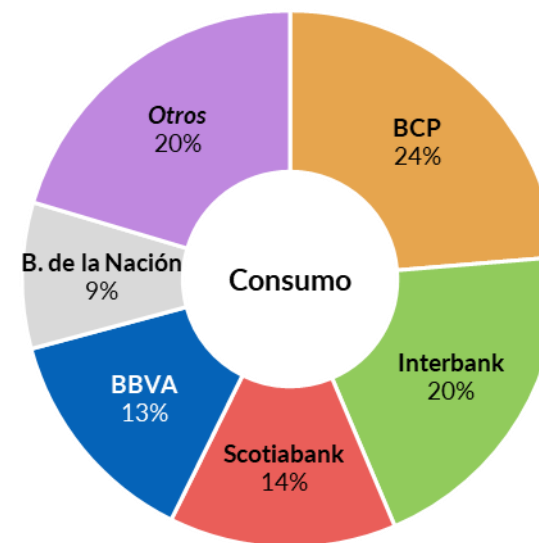
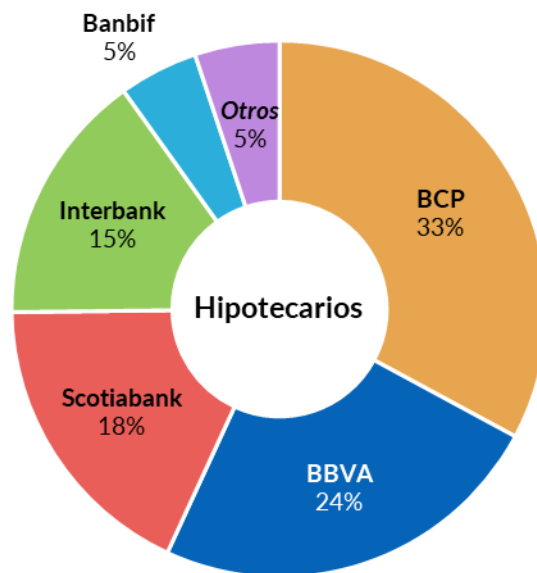
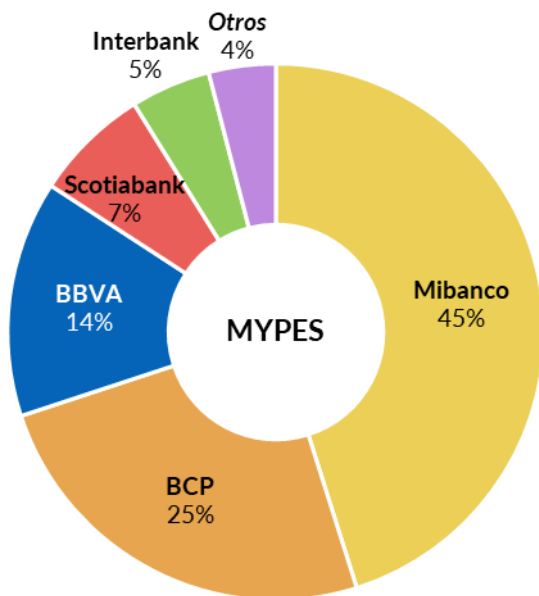
## Participación en el sistema bancario (por tipo de crédito)

- Los **cuatro bancos** más grandes tienen la mayor participación de mercado en el segmento mayorista.
- **BCP** ocupa el primer lugar en participación, y el **BBVA** ocupa el segundo lugar excepto en el segmento de créditos corporativos, donde el **Scotiabank** tiene el segundo lugar con el 20% de participación.



## Participación en el sistema bancario (por tipo de crédito)

- En MYPES, Mibanco es el líder del segmento con una participación de mercado de 45%.
- En el segmento de créditos **hipotecarios**, la distribución es muy similar a los créditos mayoristas, manteniéndose el liderazgo de los **cuatro bancos** más grandes.
- Los créditos de **consumo** son el segmento con **mayor competencia**: los cuatro bancos más grandes concentran el 71% de los créditos del sistema bancario. Interbank ocupa el segundo lugar con el 20%.



## Contenido

### **1. Situación económica en el Perú**

**3**

Principales indicadores y tendencias.

### **2. Resumen del sistema bancario peruano**

**9**

Participantes, clasificaciones, y composición de cartera.

### **3. Desempeño del sistema bancario en el 2022**

**16**

Calidad de cartera, fondeo, liquidez, desempeño y calidad patrimonial.

## Evolución de Créditos

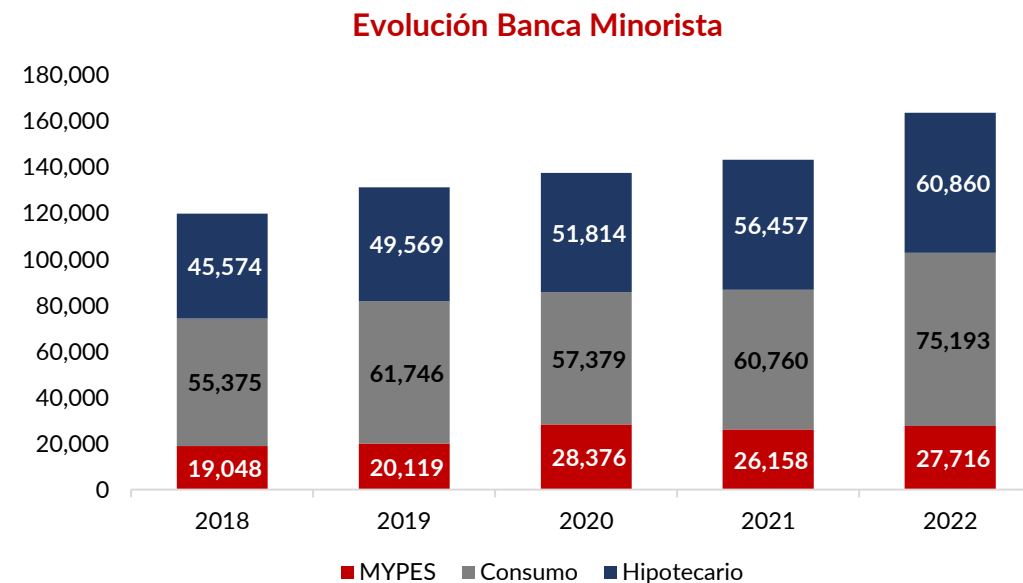
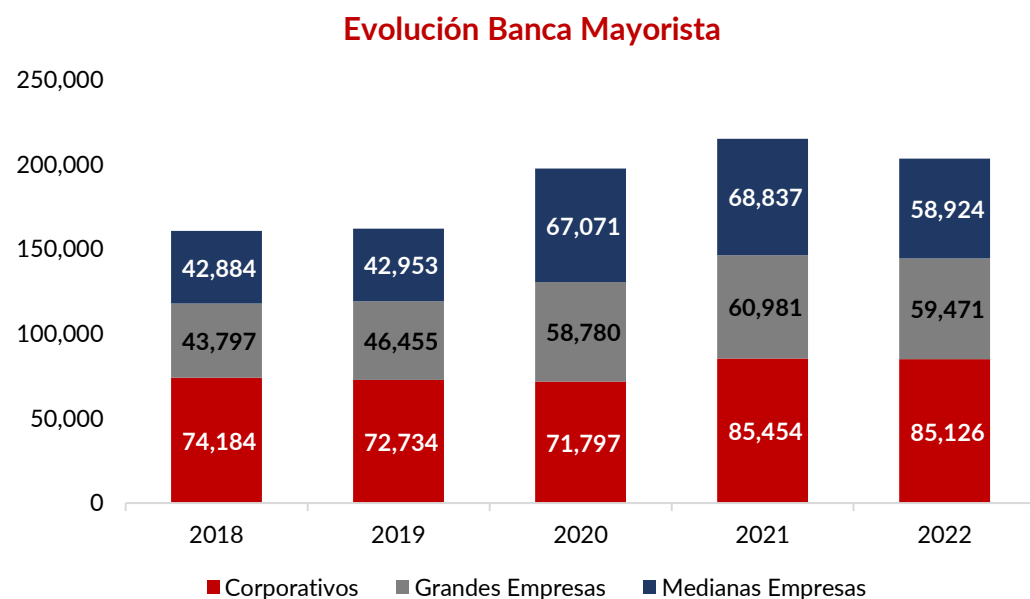
- El total de Créditos Directos creció en **2.4%** en el 2022, menor al crecimiento registrado en el 2021 (**+7.0%**), debido a la amortización de los créditos garantizados por el gobierno.
- Si aislamos los Programas del Gobierno (PG), la Cartera Directa hubiera registrado un incremento de **9.3%**.
- Se aprecia un ligero incremento en la dolarización debido a los mayores desembolsos a empresas ligadas al comercio exterior, pesca y agroexportación; y a la menor participación de los créditos ligados a los Programas del Gobierno. Sin embargo, este ratio es inferior al registrado en el 2019 (29.3%).

	Créditos Directos (S/ MM)				Créditos sin PG (S/ MM)			
	2020	2021	2022	Var% 22-21	2020	2021	2022	Var% 22-21
<b>BCP</b>	113,078	122,395	122,863	0.4%	91,276	106,090	114,853	8.3%
<b>BBVA</b>	70,372	74,446	73,120	-1.8%	55,348	62,908	67,298	7.0%
<b>Scotiabank</b>	51,007	56,682	57,435	1.3%	45,648	52,878	55,725	5.4%
<b>Interbank</b>	41,594	43,042	45,270	5.2%	34,978	38,165	42,985	12.6%
<b>Mibanco</b>	12,985	13,432	13,966	4.0%	10,147	11,108	13,012	17.1%
<b>Banbif</b>	12,076	13,099	13,671	4.4%	11,098	12,417	13,398	7.9%
<b>B. de la Nación</b>	8,415	7,723	9,814	27.1%	8,415	7,723	9,814	27.1%
<b>B. Pichincha</b>	8,563	8,928	9,339	4.6%	7,585	8,250	9,061	9.8%
<b>B. Santander</b>	4,535	5,596	5,892	5.3%	4,468	5,550	5,880	5.9%
<b>B. Falabella</b>	2,677	2,852	3,941	38.2%	2,677	2,852	3,941	38.2%
<b>B. GNB</b>	3,304	3,214	3,440	7.0%	3,304	3,214	3,440	7.0%
<b>Citibank</b>	1,467	1,810	1,940	7.2%	1,467	1,810	1,940	7.2%
<b>B. de Comercio</b>	1,769	1,807	1,915	6.0%	1,646	1,706	1,863	9.2%
<b>B. Ripley</b>	1,590	1,450	1,718	18.4%	1,590	1,450	1,718	18.4%
<b>B. ICBC</b>	672	879	1,170	33.0%	672	879	1,170	33.0%
<b>Agrobanco</b>	781	896	892	-0.5%	781	896	892	-0.5%
<b>Alfin Banco</b>	334	377	575	52.3%	334	377	575	52.3%
<b>Bank of China</b>	0	20	117	486.4%	0	20	117	486.4%
<b>BCI</b>	0	0	213	N.A.	0	0	213	N.A.
<b>Total</b>	<b>335,217</b>	<b>358,648</b>	<b>367,291</b>	<b>2.4%</b>	<b>281,431</b>	<b>318,295</b>	<b>347,895</b>	<b>9.3%</b>
<b>Dolarización</b>	<b>24.8%</b>	<b>25.5%</b>	<b>26.7%</b>		<b>29.5%</b>	<b>28.7%</b>	<b>28.2%</b>	



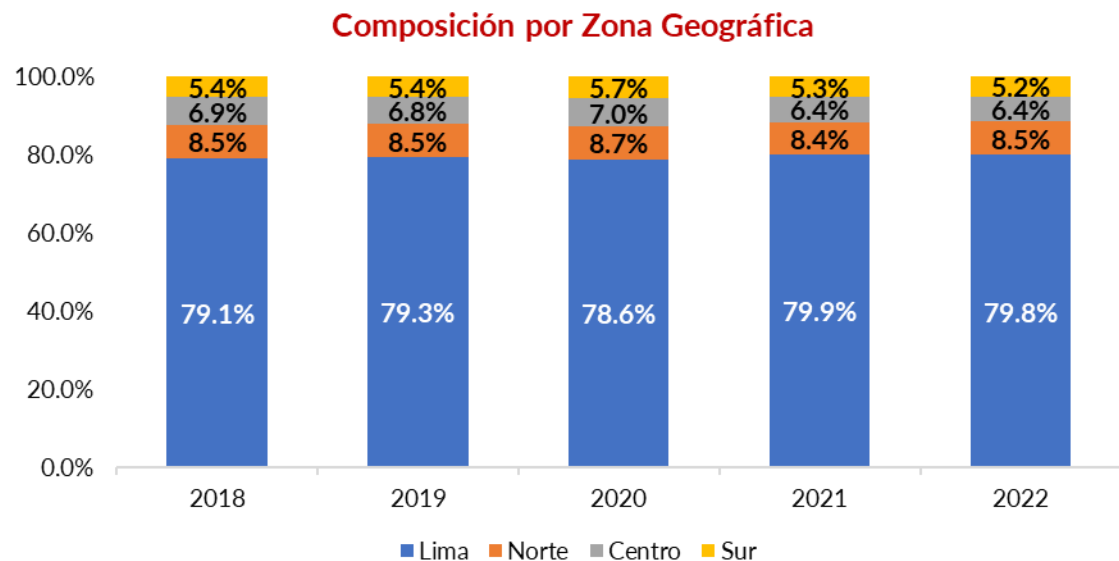
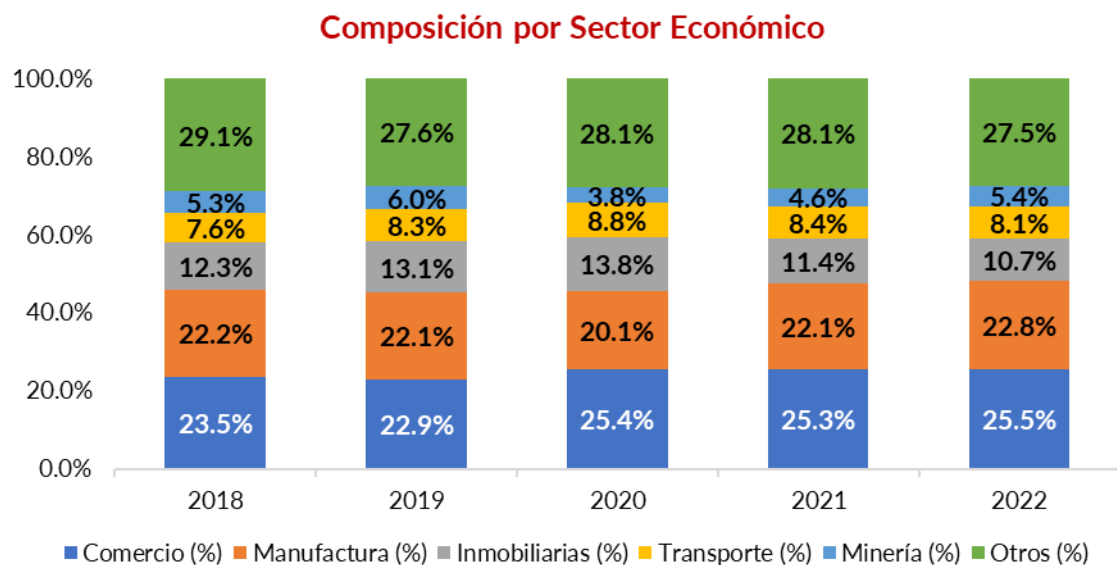
## Evolución Banca Mayorista y Minorista

- El crecimiento de la cartera estuvo liderado por el segmento **minorista**, el cual creció en **14.2%**. En detalle, consumo e hipotecarios mostraron crecimientos de **23.8%** y **7.8%**, respectivamente. Lo anterior, debido a la reactivación económica y un menor nivel de prepagos de créditos hipotecarios en un contexto de crecimiento estable y menores excedentes de liquidez.
- Por su parte, la **cartera mayorista** registró una **caída de 5.5%** debido al inicio de amortización y precancelaciones de créditos Reactiva, dada las restricciones que implicaba este financiamiento para las empresas (como el pago de dividendos) y a que en algunos casos fueron tomados como liquidez contingente. Si excluimos PG, la cartera mayorista hubiera crecido **3.3%**.



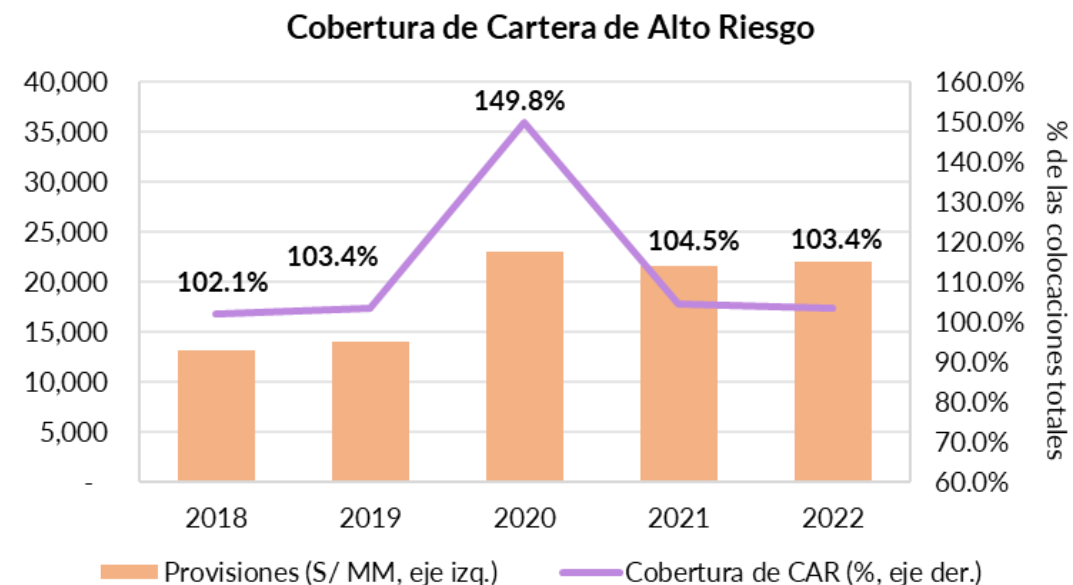
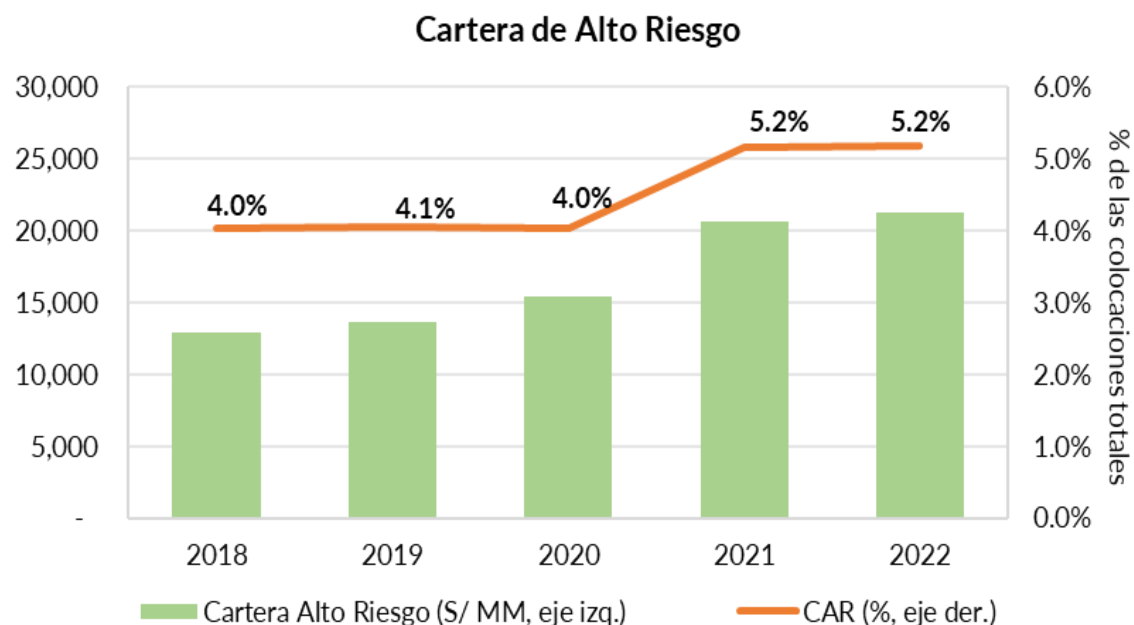
## Composición de Cartera por Sector Económico y Zona Geográfica

- Comercio, Manufactura e Inmobiliario son los tres principales sectores que componen la cartera, con una participación de **25.5%**, **22.8%** y **10.7%**, respectivamente, al cierre del 2022. A lo largo de los años, esta participación se ha mantenido.
- Con respecto a la distribución por zona geográfica, Lima concentra la mayoría de créditos, con una participación promedio de **79.3%** en los últimos cinco años. Cabe destacar que, debido a las recientes protestas sociales, el riesgo de la cartera asociada a la Zona Sur podría ser el más afectado. Sin embargo, la Zona Sur presenta una participación promedio de solo **5.4%** en los últimos cinco años.



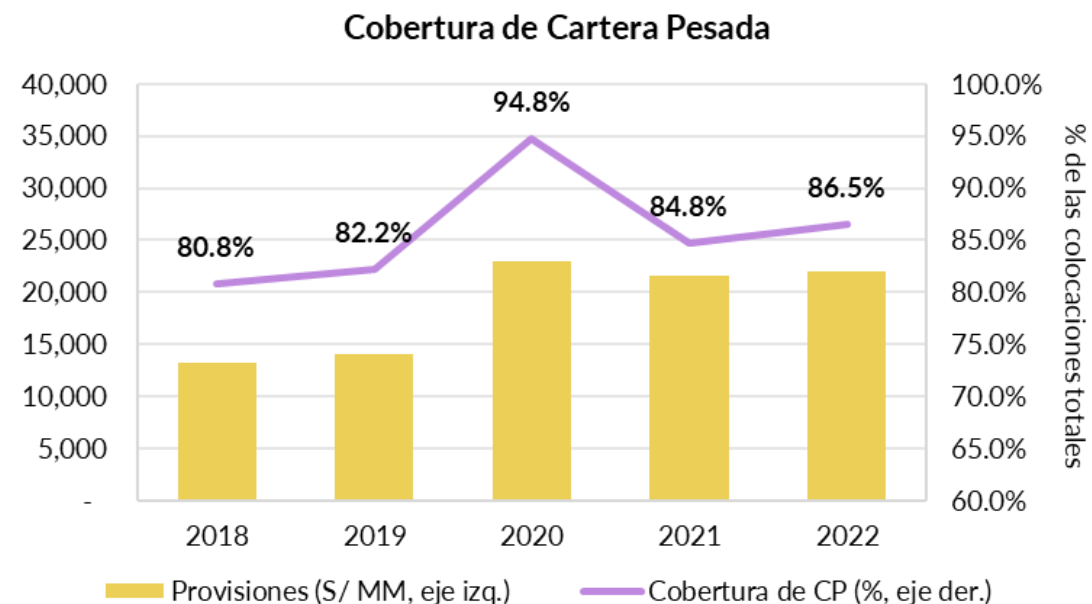
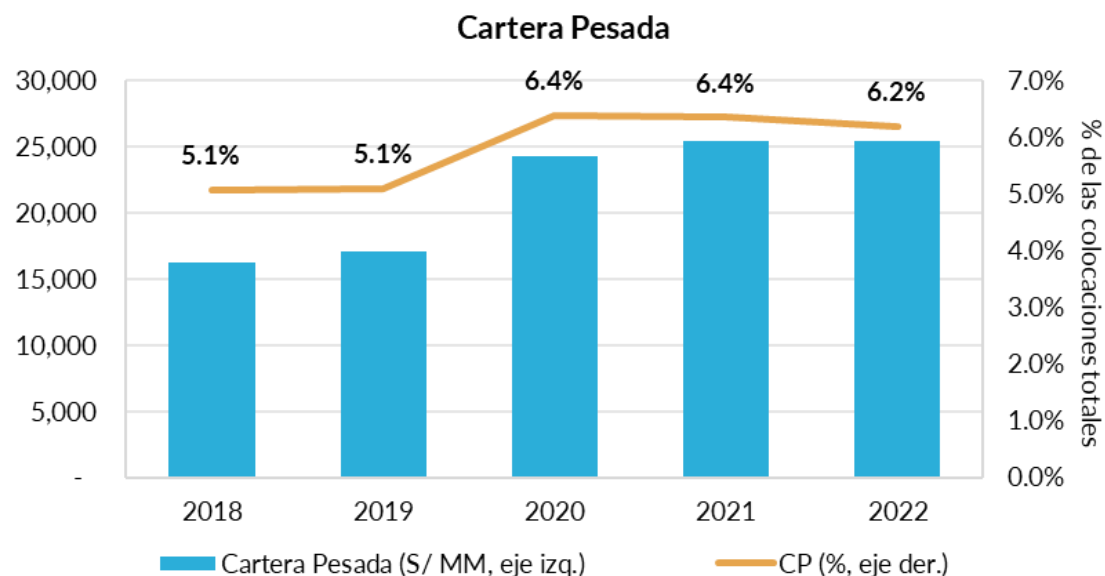
## Calidad de cartera

- La **cartera de alto riesgo** (refinanc. + reestruc. + vencidos y en cobranza judicial) se mantuvo similar en el último año (5.2%), producto del crecimiento de la cartera sin PG y el menor apetito de riesgo de los bancos.
- La **cobertura de la cartera de alto riesgo** se redujo ligeramente en el 2022 (103.4% vs. 104.5% en el 2021), debido principalmente a la liberación de provisiones voluntarias por la normalización de las medidas adoptadas por la pandemia del COVID-19.



## Calidad de cartera

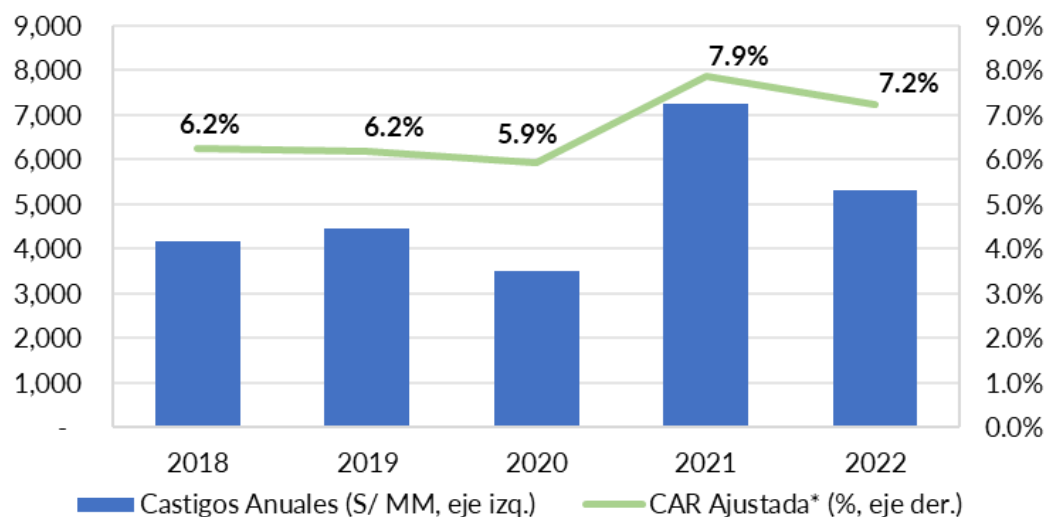
- La **cartera pesada** (def. + dud. + pérd.) registró una mejora en el último año (6.2% vs 6.4% en el 2021), debido a un menor apetito de riesgo de los bancos y a reclasificaciones dado el buen *performance* de los créditos reprogramados.
- La **cobertura de la cartera pesada** aumentó ligeramente en el 2022 (86.5% vs. 84.8% en el 2021), producto de un menor deterioro.



## Calidad de cartera

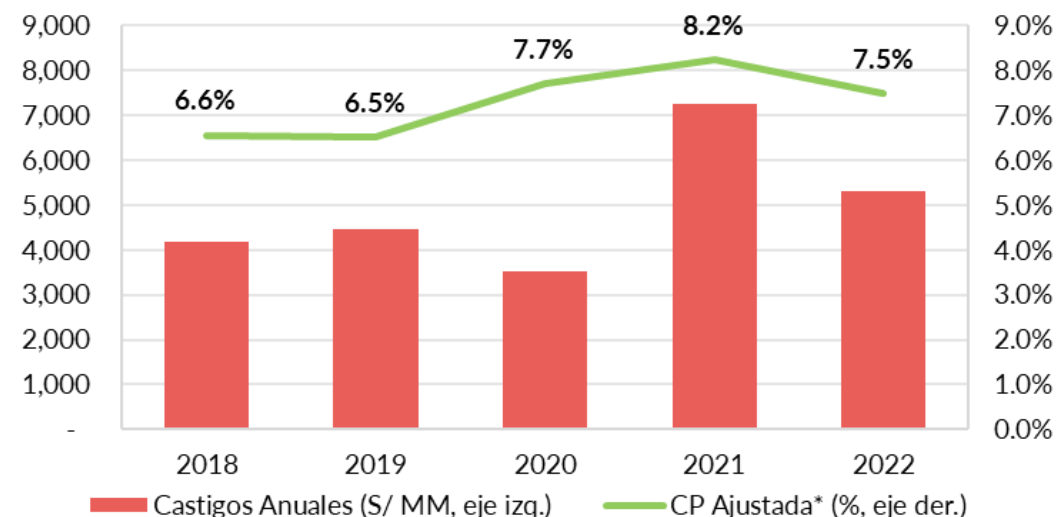
- Debido al menor apetito de riesgo de los bancos, los castigos se han reducido (-26.7%), por lo que la cartera de alto riesgo y pesada ajustada por castigos se reduce.
- Cabe destacar que en el 2021, los flujos de **créditos castigados** fueron más del doble que en el 2020 (S/ 7,247 MM vs. S/ 3,506 MM), como resultado del deterioro de la cartera por los efectos adversos de la pandemia del coronavirus.

Cartera de Alto Riesgo Ajustada por Castigos



\* CP Ajustada = (Cartera Pesada + Castigos Anuales) / (Colocaciones Promedio + Castigos Anuales)

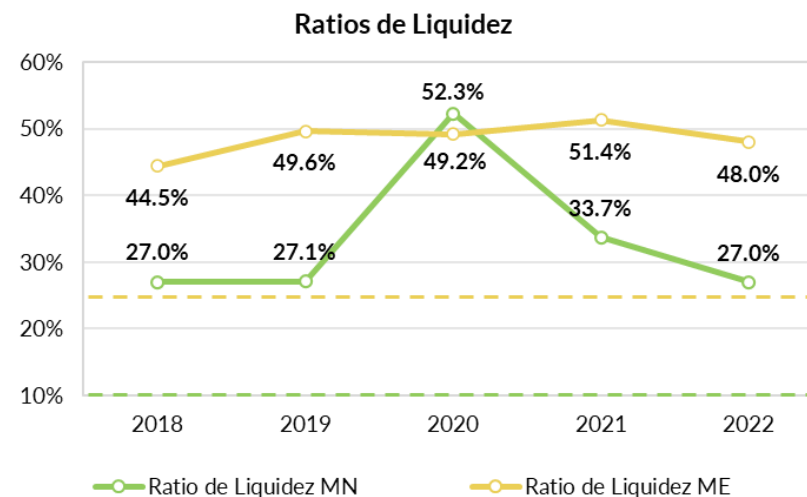
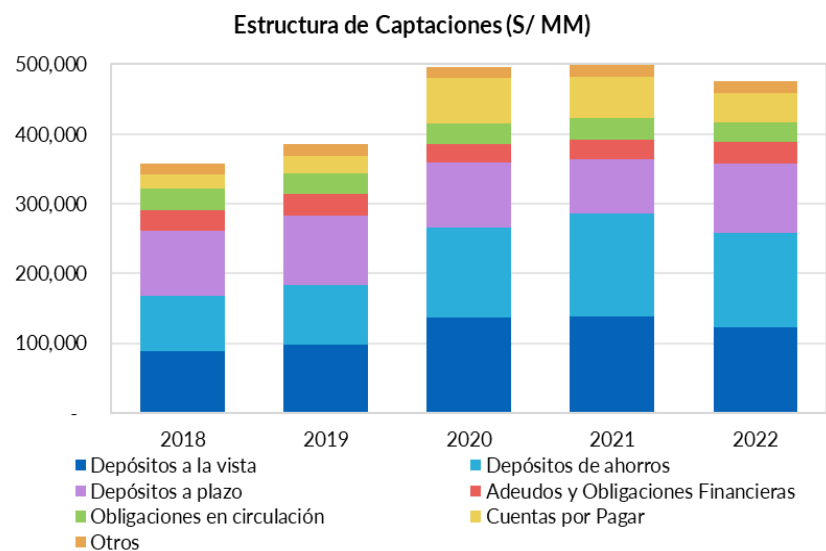
Cartera Pesada Ajustada por Castigos



\* CP Ajustada = (Cartera Pesada + Castigos Anuales) / (Colocaciones Totales Promedio + Castigos Anuales)

## Fondeo y liquidez

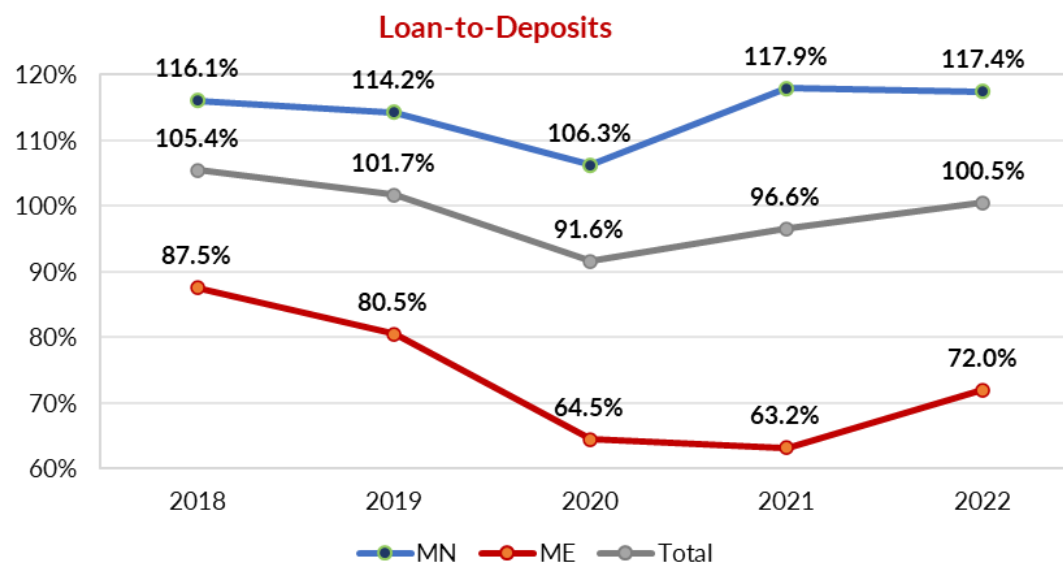
- En el 2022, se aprecia una migración de depósitos de bajo costo (**vista + ahorro**) hacia **depósitos a plazo** en la estructura de fondo de los bancos. Lo anterior, debido al contexto de mayores tasas y la búsqueda de clientes por mayor rentabilidad.
- Tras un incremento significativo de la **liquidez** en el 2020, como medida para afrontar los efectos de la pandemia, en el 2021 y 2022, con la reactivación, los bancos han venido reduciendo los excedentes de liquidez para financiar el crecimiento del crédito, principalmente en MN.
- Por lo tanto, el **ratio de liquidez en MN** disminuyó de 33.7% a 27.0% en dic. 2022, y el **ratio de liquidez en ME** pasó de 51.4% a 48.0%. No obstante, el sistema bancario sigue mostrándose líquido.



Ratio de Liquidez = Activos Líquidos / Pasivos de Corto Plazo

## Loan-to-Deposits

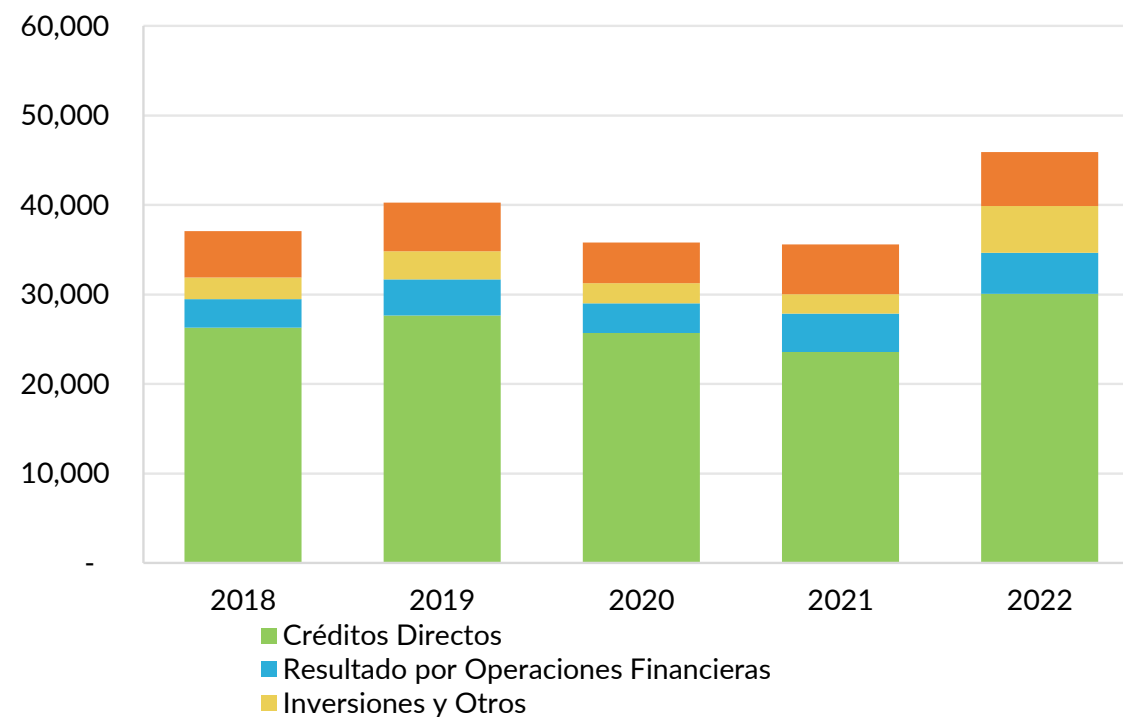
- El mayor avance de las colocaciones (+2.4%) frente a los depósitos del público (-1.6%), llevó a que el ratio *loan-to-deposits* aumente de 96.6% al cierre del 2021 a 100.5% al cierre del 2022.
- En MN, el ratio registró una ligera caída debido al mayor crecimiento de los depósitos por el contexto de tasas altas y la búsqueda de las personas por rentabilidad.
- En ME, el ratio registró un aumento considerable pasando de 63.2% al cierre del 2021 a 72.0% al cierre del 2022. Lo anterior se explica principalmente por una caída registrada en los depósitos en ME, en un contexto en que las tasas en moneda local son mayores. Sin embargo, este ratio es menor que el MN debido a que aún los depósitos tienen un mayor nivel de dolarización que los créditos (41.0% vs. 26.7%)



## Estructura y evolución de ingresos

- Los **ingresos financieros** aumentaron después de registrar caídas por dos años consecutivos y ubicándose por encima de los niveles prepandemia, como resultado de las altas tasas activas registradas en el año, lo que permitió un *repricing* en la cartera de créditos de los Bancos y una mayor participación de la cartera minorista que reporta mayor margen.
- Los ingresos por intereses de **créditos directos** representan la mayor parte de los ingresos financieros de los bancos y registró un aumento de 27.7% respecto del 2021. Sin embargo redujeron su participación de 66.2% a 65.5%, debido al aumento importante de los ingresos por disponible e inversiones, dado el fuerte incremento de tasas.
- Los ingresos por servicios financieros registraron un aumento de 6.0% debido a la mayor actividad crediticia, sin embargo, su participación viene reduciéndose (15.6% en el 2021 vs. 13.1% en el 2022) debido a la digitalización de la banca.

Estructura de Ingresos Financieros (\$/ MM)

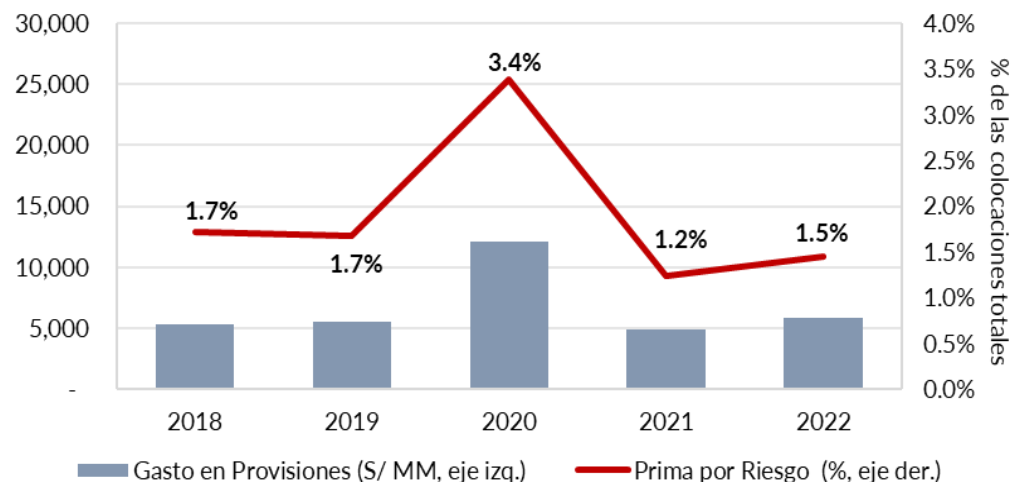




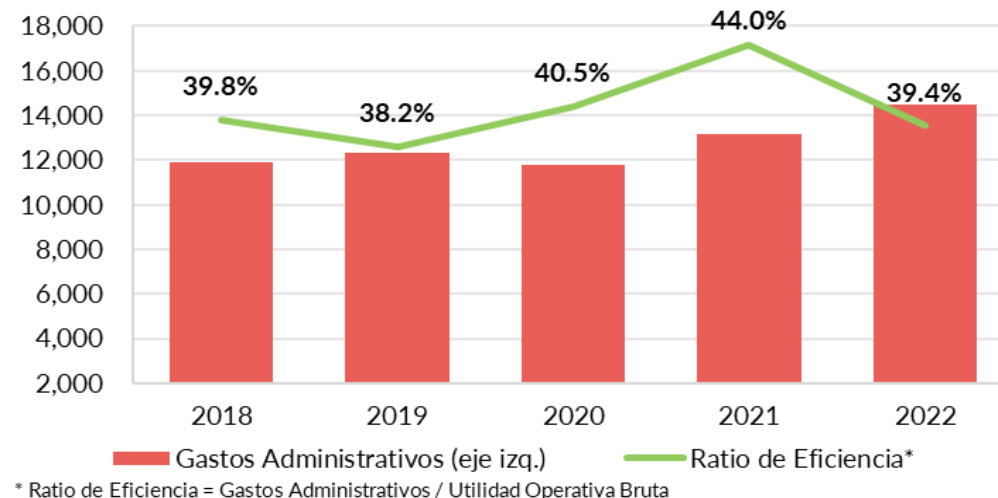
## Gasto de Provisiones y Gastos Administrativos

- Después del 2020, en donde la mayoría de bancos realizaron provisiones voluntarias para afrontar el deterioro en la cartera a raíz de la pandemia, en el 2021 y 2022, el gasto en provisiones se redujo considerablemente por el mejor comportamiento de pago de las nuevas cosechas y reprogramaciones asociado a la reactivación económica. Se espera que, en el 2023 la prima por riesgo siga subiendo debido a la mayor penetración de la cartera minorista.
- Debido a la digitalización de la Banca, los gastos en Tecnología de Información llevaron a que los **gastos administrativos** registren un aumento de 9.9% respecto del 2021. Sin embargo, debido a las eficiencias generadas y los mayores ingresos, el **ratio de eficiencia** mostró una mejora al pasar de 44.0% en el 2021 a 39.4% en el 2022.

Gasto en Provisiones (S/ MM) y Prima por Riesgo (%)



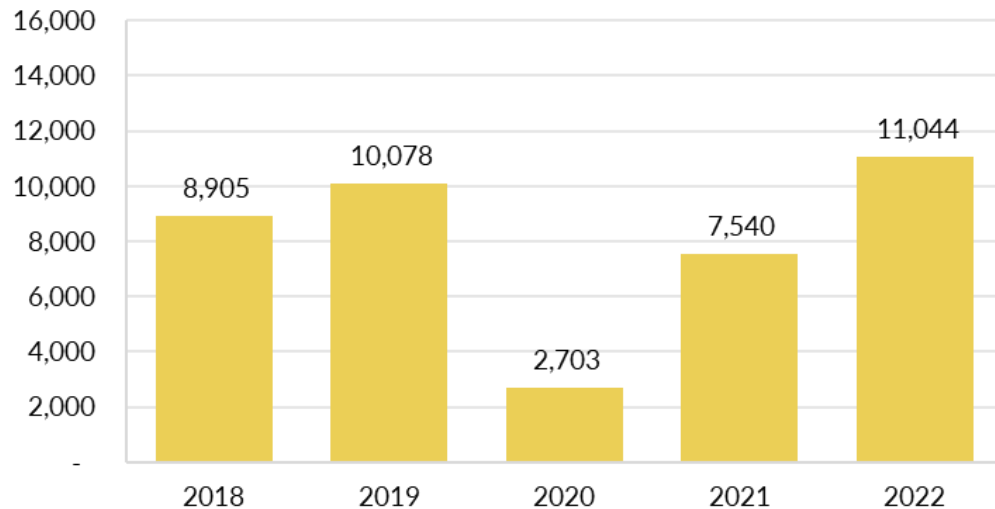
Gastos Administrativos (S/ MM) y Eficiencia (%)



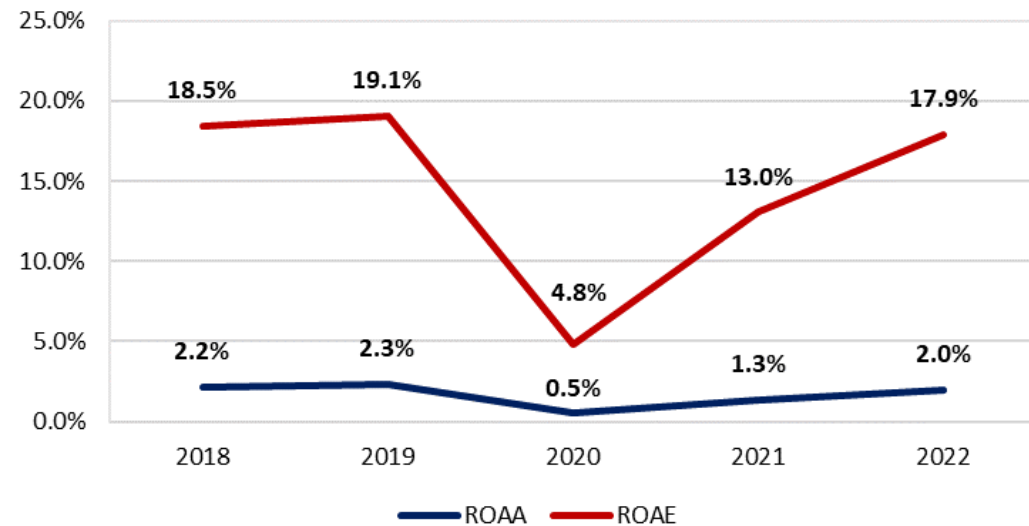
# Rentabilidad

- La **utilidad neta** en el 2022 del sistema bancario aumentó en 46.5% con respecto del 2021 y fue superior a los niveles registrados prepandemia. Lo anterior, ante la disciplina en el *repricing* en un contexto de mayores tasas, el cambio en el *mix* del portafolio hacia segmentos de mayor rentabilidad (minorista) y la estructura eficiente en el fondeo (en su mayoría depósitos), lo cual compensó el aumento en gastos de provisiones y administrativos.
- El mayor resultado obtenido en el año permitió la mejora en los indicadores de rentabilidad de ROAA y ROAE, pasando de 1.3% y 13.0% en el 2021, a 2.0% y 17.9% en el 2022, respectivamente.

Utilidad Neta (S/ MM)

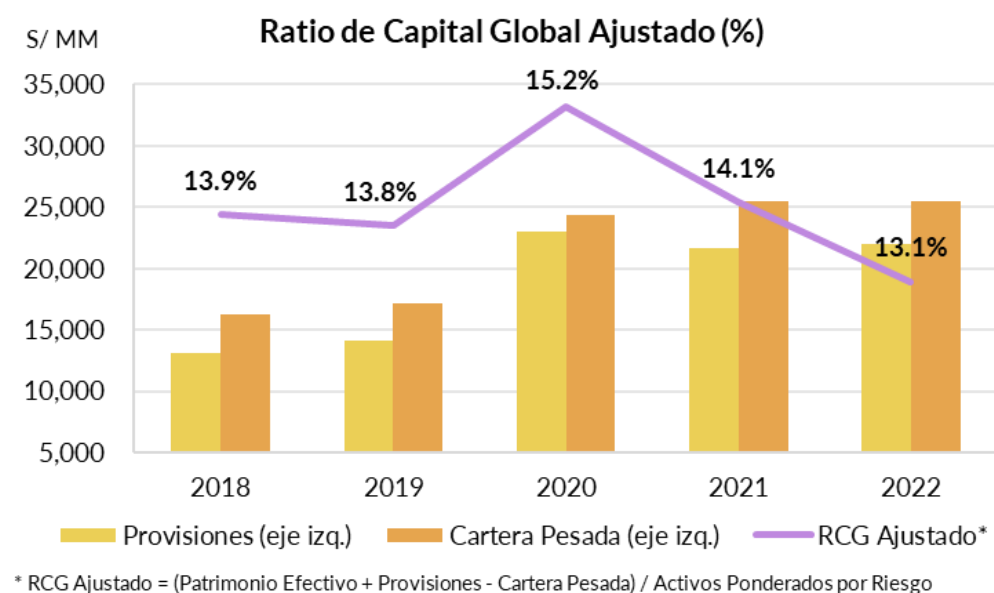
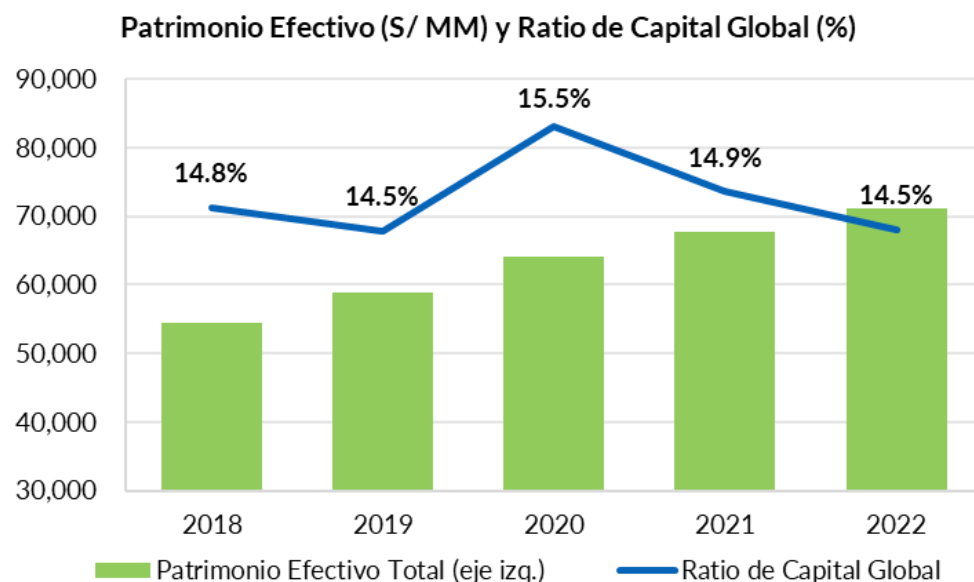


ROAA y ROAE (%)



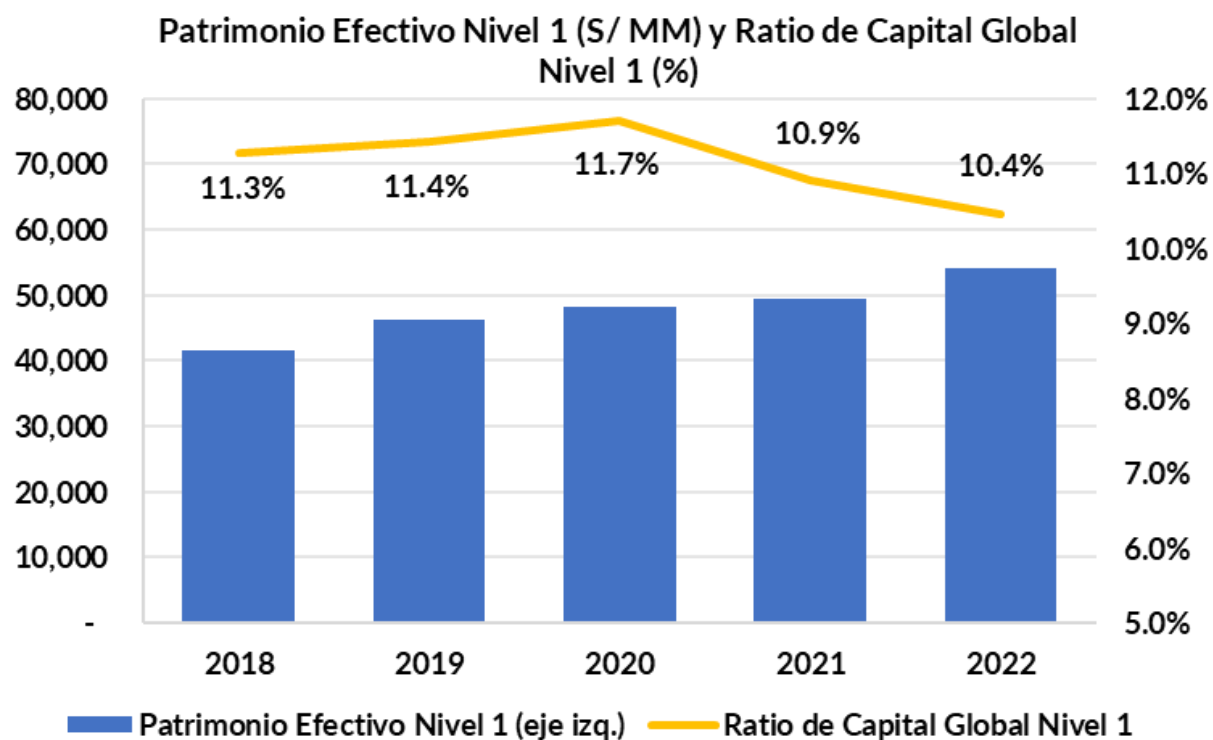
## Capital y requerimientos patrimoniales

- El **patrimonio efectivo** del sistema bancario creció 5.1% en el 2022, como consecuencia de los resultados positivos del ejercicio.
- Sin embargo, el **ratio de capital global (RCG)** mostró una reducción de 14.9% a 14.5%, debido al incremento de los activos ponderados por riesgo (APR), pero superior al límite del 10.0%. Al respecto, cabe señalar que el límite fue reducido a 8.0% siendo el actual de 8.5% hasta marzo 2023, el cual deberá incrementarse nuevamente a 10.0%. Asimismo, se espera un fortalecimiento en la estructura de capital de los bancos ante la nueva regulación de Basilea III.
- Si consideramos el **ratio de capital global ajustado** por el déficit de provisiones con respecto a la cartera pesada del sistema, el indicador se reduce a 13.1% (vs. 14.1% en el 2021).



## Capital y requerimientos patrimoniales

- Los bancos siguieron fortaleciendo la estructura de capital; así, el **patrimonio efectivo nivel 1** creció 9.2% respecto del 2021, como consecuencia de los mayores resultados del ejercicio. Sin embargo, el aumento de los APRs hizo que el **ratio de capital global nivel 1** se reduzca de 10.9% en el 2021 a 10.4% en el 2022.





**APOYO &  
ASOCIADOS**

Asociados a:

**Fitch**Ratings

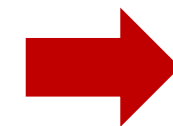
Av. Vasco Núñez de Balboa 610, Miraflores – Lima  
(511) 444-5588  
[informes@aai.com.pe](mailto:informes@aai.com.pe)

**CONOCE LOS RIESGOS,  
DECIDE MEJOR.**

[aai.com.pe](http://aai.com.pe)

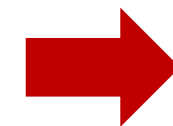
## Evolución Banca Mayorista

	Banca Mayorista								
	Corporativos			Grandes Empresas			Medianas Empresas		
	2021	2022	22-21	2021	2022	22-21	2021	2022	22-21
BCP	42,223	42,700	1.1%	25,805	24,091	-6.6%	30,509	25,616	-16.0%
BBVA	22,919	21,078	-8.0%	14,696	14,527	-1.1%	21,190	18,659	-11.9%
Scotiabank	24,167	22,848	-5.5%	9,109	9,509	4.4%	9,300	8,718	-6.3%
Interbank	9,824	10,785	9.8%	8,355	7,955	-4.8%	5,656	4,396	-22.3%
Mibanco	1	1	0.0%	-	-	N.A.	488	460	-5.6%
Banbif	4,016	4,075	1.5%	4,473	4,299	-3.9%	2,270	2,163	-4.7%
B. de la Nación	3,064	4,387	43.2%	-	-	N.A.	7	7	-1.3%
B. Pichincha	1,061	1,014	-4.5%	2,218	1,987	-10.4%	1,657	1,291	-22.1%
B. Santander	2,961	3,128	5.7%	2,770	3,219	16.2%	1,118	910	-18.6%
B. Falabella	29	763	2554.1%	454	470	3.6%	233	224	-3.9%
B. GNB	612	22	-96.5%	-	-	N.A.	-	-	N.A.
Citibank	1,174	1,075	-8.4%	1,515	1,490	-1.7%	139	219	56.7%
B. de Comercio	38	60	56.4%	144	129	-10.4%	157	127	-19.2%
B. Ripley	-	-	N.A.	-	-	N.A.	-	-	N.A.
B. ICBC	1,034	1,171	13.3%	141	526	273.8%	873	576	-34.1%
Agrobanco	-	-	N.A.	64	32	N.A.	479	435	-9.3%
Alfin Banco	4	2	-30.0%	-	-	N.A.	5	4	-26.7%
Bank of China	20	98	391.1%	-	-	N.A.	-	19	N.A.
BCI	-	89	N.A.	-	124	N.A.	-	-	N.A.
<b>Total</b>	<b>113,145</b>	<b>113,295</b>	<b>0.1%</b>	<b>69,743</b>	<b>68,358</b>	<b>-2.0%</b>	<b>74,081</b>	<b>63,824</b>	<b>-13.8%</b>



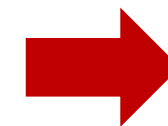
## Evolución Banca Minorista

	Banca Minorista								
	MYPES			Consumo			Hipotecario		
	2021	2022	Var%	2021	2022	Var%	2021	2022	Var%
BCP	6,743	6,949	3.1%	13,545	17,824	31.6%	18,506	20,007	8.1%
BBVA	2,983	3,999	34.1%	7,710	10,151	31.7%	14,374	14,606	1.6%
Scotiabank	2,153	1,946	-9.6%	9,104	10,295	13.1%	9,586	10,909	13.8%
Interbank	1,500	1,339	-10.7%	12,542	14,970	19.4%	8,564	9,298	8.6%
Mibanco	11,809	12,474	5.6%	595	528	-11.3%	457	463	1.4%
Banbif	31	36	17.5%	1,701	1,847	8.6%	2,525	2,905	15.1%
B. de la Nación	12	1	-91.3%	5,156	6,603	28.1%	371	517	39.3%
B. Pichincha	665	682	2.6%	2,835	3,622	27.8%	1,229	1,385	12.7%
B. Santander	-	-	N.A.	5	4	-5.8%	-	-	N.A.
B. Falabella	3	1	-61.0%	1,431	1,529	6.8%	729	651	-10.7%
B. GNB	-	1	N.A.	2,846	3,934	38.2%	-	-	N.A.
Citibank	4	3	-20.1%	-	-	N.A.	-	-	N.A.
B. de Comercio	4	5	14.3%	1,429	1,556	8.9%	87	91	4.3%
B. Ripley	-	-	N.A.	1,449	1,717	18.5%	-	-	N.A.
B. ICBC	-	-	N.A.	-	-	N.A.	-	-	N.A.
Agrobanco	-	394	N.A.	363	-	N.A.	-	-	N.A.
Alfin Banco	319	-	N.A.	-	570	N.A.	-	-	N.A.
Bank of China	-	-	N.A.	-	-	N.A.	-	-	N.A.
BCI	-	-	N.A.	-	-	N.A.	-	-	N.A.
<b>Total</b>	<b>26,225</b>	<b>27,831</b>	<b>6.1%</b>	<b>60,711</b>	<b>75,152</b>	<b>23.8%</b>	<b>56,428</b>	<b>60,833</b>	<b>7.8%</b>



## Calidad de cartera

	Cartera Alto Riesgo (%)					Cobertura Cartera Alto Riesgo (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
BCP	4.0%	3.8%	4.5%	5.1%	5.6%	96.4%	97.6%	136.0%	111.4%	101.1%
BBVA	4.9%	5.1%	5.8%	6.6%	6.7%	97.1%	95.1%	107.4%	93.7%	95.0%
Scotiabank	4.8%	5.0%	7.1%	6.6%	6.8%	94.2%	94.9%	103.5%	90.3%	88.3%
Interbank	3.3%	3.3%	4.1%	4.2%	3.7%	140.5%	139.5%	168.1%	115.3%	132.7%
Mibanco	6.6%	6.4%	8.0%	7.3%	6.2%	139.0%	140.0%	143.0%	125.9%	126.9%
Banbif	4.7%	4.4%	5.4%	5.0%	5.0%	106.6%	112.5%	118.1%	125.6%	125.6%
B. de la Nación	1.4%	2.5%	2.2%	2.7%	2.5%	285.7%	237.8%	224.0%	214.8%	210.2%
B. Pichincha	7.7%	7.3%	9.5%	8.7%	8.1%	60.5%	74.8%	84.2%	86.1%	87.7%
B. Santander	1.6%	1.2%	1.1%	1.5%	1.9%	95.5%	130.2%	204.4%	142.1%	133.7%
B. Falabella	6.2%	5.6%	10.3%	3.7%	5.3%	120.8%	126.7%	85.2%	149.4%	150.1%
B. GNB	7.1%	7.8%	7.4%	7.1%	6.3%	67.8%	68.0%	95.0%	102.4%	114.4%
Citibank	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	528.8%	-	-	-	-
B. de Comercio	3.4%	4.6%	6.6%	6.5%	6.1%	136.0%	115.1%	102.2%	96.9%	101.8%
B. Ripley	3.3%	4.5%	16.9%	4.3%	5.2%	173.1%	135.7%	124.4%	141.9%	122.9%
B. ICBC	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-
Agrobanco	76.6%	86.8%	90.8%	76.3%	67.0%	72.6%	77.9%	85.5%	92.4%	99.0%
Alfin Banco	9.4%	9.0%	15.5%	23.7%	8.2%	203.0%	211.5%	193.5%	72.6%	95.6%
Bank of China	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-
BCI	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.0%</b>	<b>4.1%</b>	<b>4.0%</b>	<b>5.2%</b>	<b>5.2%</b>	<b>102.1%</b>	<b>103.4%</b>	<b>149.8%</b>	<b>104.5%</b>	<b>103.4%</b>



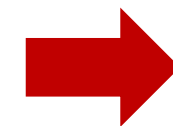


## Calidad de cartera

	Cartera Pesada (%)					Cobertura Cartera Pesada (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
BCP	4.5%	4.3%	5.6%	6.3%	6.4%	73.1%	76.1%	97.2%	80.3%	78.3%
BBVA	5.2%	5.1%	5.4%	6.1%	6.2%	78.7%	80.6%	99.1%	90.8%	89.7%
Scotiabank	4.9%	5.0%	7.5%	6.7%	6.5%	81.8%	82.4%	84.9%	79.5%	82.3%
Interbank	4.5%	4.8%	6.1%	5.4%	5.0%	94.5%	88.5%	104.6%	81.7%	92.4%
Mibanco	6.7%	6.4%	9.3%	8.1%	7.1%	137.1%	139.2%	122.5%	113.7%	111.5%
Banbif	5.7%	5.4%	6.2%	5.7%	6.0%	75.9%	81.0%	88.6%	96.5%	92.9%
B. de la Nación	2.6%	4.9%	3.9%	4.3%	3.5%	145.3%	115.7%	118.1%	120.1%	129.4%
B. Pichincha	7.1%	8.4%	11.0%	10.0%	10.1%	58.2%	58.7%	66.6%	68.8%	66.1%
B. Santander	1.9%	1.4%	1.1%	1.8%	2.3%	53.8%	82.0%	138.6%	98.0%	90.2%
B. Falabella	9.1%	8.6%	12.7%	6.8%	10.2%	82.9%	82.1%	69.4%	80.7%	76.9%
B. GNB	8.9%	9.4%	9.7%	10.2%	9.1%	48.1%	51.7%	65.1%	66.5%	75.6%
Citibank	1.4%	0.9%	1.8%	0.7%	1.0%	56.6%	80.2%	48.5%	77.5%	65.1%
B. de Comercio	5.8%	6.9%	8.9%	8.7%	8.6%	76.4%	73.9%	73.5%	70.4%	70.6%
B. Ripley	6.4%	7.4%	23.7%	6.3%	7.9%	89.5%	83.5%	89.0%	97.5%	80.4%
B. ICBC	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-
Agrobanco	73.5%	86.4%	90.7%	76.1%	65.8%	78.5%	82.1%	89.9%	96.3%	104.3%
Alfin Banco	17.3%	18.1%	34.5%	27.9%	13.0%	100.0%	100.0%	85.4%	62.7%	59.8%
Bank of China	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-
BCI	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5.1%</b>	<b>5.1%</b>	<b>6.4%</b>	<b>6.4%</b>	<b>6.2%</b>	<b>80.8%</b>	<b>82.2%</b>	<b>94.8%</b>	<b>84.8%</b>	<b>86.5%</b>

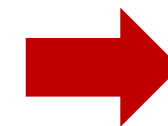
## Calidad de cartera

	Cartera Alto Riesgo Ajustada por Castigos (%)					Cartera Pesada Ajustada por Castigos (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
<b>BCP</b>	5.4%	5.2%	5.7%	6.6%	6.8%	5.8%	5.5%	6.8%	7.7%	7.5%
<b>BBVA</b>	5.0%	5.5%	6.4%	7.0%	7.2%	5.3%	5.5%	5.9%	6.3%	6.7%
<b>Scotiabank</b>	6.2%	6.4%	7.9%	9.0%	7.7%	6.1%	6.3%	8.3%	8.8%	7.4%
<b>Interbank</b>	5.9%	5.8%	6.5%	7.3%	5.8%	6.9%	7.2%	8.4%	8.4%	7.0%
<b>Mibanco</b>	10.7%	10.5%	10.2%	15.0%	11.1%	10.8%	10.5%	11.6%	15.8%	11.9%
<b>Banbif</b>	6.0%	6.1%	6.9%	7.1%	5.8%	6.8%	6.9%	7.7%	7.5%	6.7%
<b>B. de la Nación</b>	1.5%	2.1%	2.7%	2.7%	2.8%	2.5%	4.2%	4.6%	4.3%	4.0%
<b>B. Pichincha</b>	9.8%	8.9%	10.9%	12.5%	11.5%	9.0%	9.7%	12.3%	13.5%	13.2%
<b>B. Santander</b>	1.8%	1.4%	1.3%	1.7%	2.1%	2.2%	1.5%	1.3%	1.9%	2.5%
<b>B. Falabella</b>	18.7%	14.8%	21.7%	13.7%	13.3%	21.0%	17.7%	23.6%	16.5%	18.6%
<b>B. GNB</b>	8.4%	9.0%	8.0%	8.9%	8.0%	9.8%	10.4%	10.1%	11.6%	10.6%
<b>Citibank</b>	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.8%	1.7%	0.8%	1.0%
<b>B. de Comercio</b>	5.0%	6.1%	7.8%	8.1%	7.7%	7.3%	8.4%	10.1%	10.2%	10.1%
<b>B. Ripley</b>	13.0%	14.9%	22.8%	24.0%	15.3%	15.8%	17.5%	28.4%	25.5%	18.0%
<b>B. ICBC</b>	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<b>Agrobanco</b>	62.6%	80.5%	88.9%	82.4%	66.8%	54.8%	79.7%	88.7%	82.6%	65.8%
<b>Alfin Banco</b>	29.3%	28.4%	30.3%	43.1%	24.1%	34.0%	35.4%	42.1%	46.2%	29.2%
<b>Bank of China</b>	-	-	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	0.0%	0.0%	0.0%
<b>BCI</b>	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	0.0%
<b>Total</b>	4.0%	4.1%	4.0%	5.2%	5.2%	6.6%	6.5%	7.7%	8.2%	7.5%



## Fondeo y liquidez

	Ratio de Liquidez MN (%)					Ratio de Liquidez ME (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
BCP	30.8%	30.5%	50.5%	33.9%	25.8%	38.5%	47.3%	49.9%	48.6%	45.6%
BBVA	27.0%	22.7%	48.0%	27.1%	24.7%	42.9%	42.4%	50.8%	47.2%	54.5%
Scotiabank	15.5%	19.2%	52.1%	23.7%	18.1%	43.4%	44.3%	37.0%	43.9%	35.5%
Interbank	23.9%	26.9%	58.1%	42.8%	30.9%	57.6%	61.9%	56.7%	59.9%	51.6%
Mibanco	31.3%	23.6%	33.4%	24.0%	23.7%	98.7%	216.6%	82.2%	103.0%	193.4%
Banbif	25.0%	28.8%	47.1%	30.3%	27.5%	46.8%	46.2%	53.2%	49.1%	44.5%
B. de la Nación	81.1%	97.5%	92.8%	95.2%	91.0%	132.0%	176.2%	230.9%	194.6%	176.9%
B. Pichincha	21.8%	20.6%	31.7%	21.3%	18.8%	39.8%	44.1%	43.8%	51.1%	38.2%
B. Santander	37.8%	17.8%	103.3%	58.9%	25.4%	41.1%	56.6%	40.0%	47.4%	41.5%
B. Falabella	27.9%	34.6%	40.4%	30.0%	19.5%	167.4%	164.5%	160.9%	173.5%	159.7%
B. GNB	40.8%	38.8%	49.7%	49.4%	37.0%	44.8%	73.7%	91.1%	98.6%	95.0%
Citibank	44.8%	65.0%	118.5%	91.4%	114.3%	114.3%	109.7%	55.3%	72.7%	24.9%
B. de Comercio	30.7%	25.0%	39.6%	32.8%	23.0%	61.6%	51.8%	100.6%	84.0%	87.2%
B. Ripley	32.7%	44.0%	64.3%	42.1%	41.9%	704.1%	738.2%	917.6%	922.7%	525.6%
B. ICBC	148.0%	104.4%	125.0%	102.3%	112.5%	50.1%	82.2%	83.0%	91.9%	72.5%
Agrobanco	73.4%	364.1%	950.4%	1269.9%	563.0%	30.9%	69.7%	32020.9%	94.9%	16713.8%
Alfin Banco	28.7%	38.9%	28.6%	27.7%	36.2%	71.8%	63.9%	122.2%	110.4%	97.5%
Bank of China	-	-	95807.1%	240.9%	747.1%	-	-	294.4%	119.3%	98.1%
BCI	-	-	-	-	311.4%	-	-	-	-	58.9%
<b>Total</b>	<b>27.0%</b>	<b>27.1%</b>	<b>52.3%</b>	<b>33.7%</b>	<b>27.0%</b>	<b>44.5%</b>	<b>49.6%</b>	<b>49.2%</b>	<b>51.4%</b>	<b>48.0%</b>

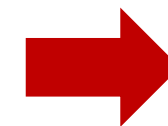


# Loan-to-Deposits

	Loan to Despositos MN					Loan to Despositos ME					Loan to Despositos Total				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
BCP	128.8%	127.6%	119.0%	134.2%	129.4%	90.6%	82.9%	65.4%	64.1%	71.6%	110.8%	107.2%	96.4%	101.3%	103.1%
BBVA	125.9%	129.4%	120.6%	151.2%	139.0%	89.7%	79.2%	65.1%	71.5%	70.5%	111.0%	107.9%	99.5%	118.0%	111.0%
Scotiabank	137.1%	139.2%	137.4%	171.9%	175.7%	108.6%	90.0%	76.3%	67.1%	83.0%	126.3%	119.9%	112.9%	124.1%	136.1%
Interbank	121.7%	118.9%	110.4%	118.7%	123.2%	76.3%	82.2%	66.2%	63.5%	75.3%	105.0%	106.5%	96.3%	98.0%	105.7%
Mibanco	137.0%	135.2%	161.7%	173.2%	163.3%	15.5%	14.0%	11.6%	6.3%	4.0%	128.5%	129.2%	154.4%	162.8%	154.3%
Banbif	119.2%	125.9%	123.9%	124.2%	119.9%	80.3%	80.8%	64.3%	81.6%	94.4%	102.7%	106.1%	95.5%	105.6%	109.3%
B. de la Nación	41.0%	26.7%	23.9%	19.6%	25.5%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	37.3%	24.4%	22.1%	18.1%	23.8%
B. Pichincha	124.2%	121.3%	123.3%	130.0%	127.5%	107.8%	112.6%	100.1%	92.5%	109.8%	119.4%	119.0%	117.4%	118.6%	122.9%
B. Santander	161.8%	182.4%	126.2%	125.6%	189.3%	77.8%	92.0%	69.1%	71.0%	90.7%	101.9%	117.9%	87.7%	90.1%	114.0%
B. Falabella	129.9%	126.1%	95.8%	107.1%	118.4%	3.0%	1.6%	1.1%	0.3%	0.1%	118.3%	117.0%	89.4%	100.8%	102.0%
B. GNB	100.5%	115.4%	85.2%	77.6%	92.0%	90.7%	68.7%	51.2%	54.9%	66.5%	98.0%	101.1%	75.8%	71.5%	85.6%
Citibank	79.4%	69.2%	33.8%	47.7%	50.9%	30.6%	20.8%	22.5%	29.1%	39.0%	62.3%	50.3%	29.1%	38.6%	45.6%
B. de Comercio	127.5%	135.2%	132.6%	142.3%	144.9%	52.5%	73.6%	31.2%	46.5%	54.7%	109.9%	124.2%	115.2%	125.1%	128.7%
B. Ripley	158.8%	145.4%	117.5%	106.3%	97.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	156.7%	143.9%	116.4%	105.6%	97.2%
B. ICBC	119.3%	42.0%	29.5%	93.1%	131.9%	105.2%	54.5%	27.6%	13.0%	30.5%	108.8%	50.2%	27.9%	16.7%	38.6%
Agrobanco	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Alfin Banco	116.1%	104.5%	88.8%	67.2%	75.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	111.4%	100.7%	85.5%	65.8%	68.7%
Bank of China	0.0%	0.0%	0.0%	13.3%	73.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	27.5%	0.0%	0.0%	0.0%	7.4%	35.2%
BCI	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	146.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	84.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	99.9%
<b>Total</b>	<b>116.1%</b>	<b>114.2%</b>	<b>106.3%</b>	<b>117.9%</b>	<b>117.4%</b>	<b>87.5%</b>	<b>80.5%</b>	<b>64.5%</b>	<b>63.2%</b>	<b>72.0%</b>	<b>105.4%</b>	<b>101.7%</b>	<b>91.6%</b>	<b>96.6%</b>	<b>100.5%</b>

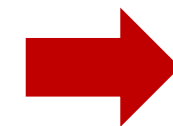
## Gasto de Provisiones y Gastos Administrativos

	Prima por Riesgo (%)					Ratio de Eficiencia (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
BCP	1.3%	1.5%	4.2%	1.2%	1.2%	36.9%	35.8%	37.3%	41.1%	37.5%
BBVA	1.4%	1.4%	2.8%	1.1%	1.4%	33.8%	33.8%	35.9%	34.6%	34.8%
Scotiabank	1.8%	1.8%	3.6%	1.4%	1.1%	35.4%	34.6%	39.1%	40.6%	36.0%
Interbank	2.8%	2.8%	5.4%	1.1%	2.4%	36.5%	34.4%	34.6%	39.8%	37.6%
Mibanco	3.6%	4.5%	6.8%	3.8%	3.9%	44.9%	50.2%	54.9%	54.5%	48.2%
Banbif	1.7%	1.9%	3.2%	2.2%	1.0%	40.1%	38.1%	34.9%	38.9%	43.3%
B. de la Nación	0.7%	0.5%	0.6%	0.6%	1.0%	46.5%	39.9%	51.4%	62.8%	43.7%
B. Pichincha	2.8%	3.7%	3.7%	5.4%	4.4%	54.7%	52.3%	54.3%	54.2%	40.8%
B. Santander	0.2%	0.3%	0.9%	0.5%	0.7%	34.7%	33.8%	30.6%	32.0%	34.5%
B. Falabella	6.6%	8.9%	14.8%	6.3%	12.3%	57.5%	56.9%	57.3%	76.4%	55.0%
B. GNB	2.8%	1.9%	4.5%	1.7%	2.0%	44.5%	41.8%	42.9%	52.2%	53.5%
Citibank	0.3%	-0.3%	0.0%	-0.4%	0.1%	41.0%	34.0%	40.8%	51.0%	33.6%
B. de Comercio	1.8%	2.6%	2.7%	2.4%	2.6%	47.9%	49.6%	47.6%	50.0%	50.6%
B. Ripley	7.1%	11.4%	23.5%	7.6%	12.0%	54.2%	51.4%	50.9%	73.7%	62.4%
B. ICBC	0.7%	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	105.9%	58.2%	39.8%	42.3%	33.0%
Agrobanco	29.7%	17.2%	23.4%	15.8%	-5.6%	156.8%	185.3%	144.3%	101.6%	59.0%
Alfin Banco	19.8%	28.5%	27.1%	14.4%	23.1%	72.5%	66.9%	81.1%	339.7%	90.0%
Bank of China	-	-	0.0%	1.4%	1.1%	-	-	139.1%	273.3%	75.7%
BCI	-	-	-	-	1.4%	-	-	-	-	326.9%
<b>Total</b>	<b>1.7%</b>	<b>1.7%</b>	<b>3.4%</b>	<b>1.2%</b>	<b>1.5%</b>	<b>39.6%</b>	<b>38.2%</b>	<b>40.5%</b>	<b>44.0%</b>	<b>39.4%</b>



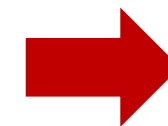
# Rentabilidad

	Utilidad Neta (S/ MM)					
	2018	2019	2020	2021	2022	Var% 22-21
BCP	3,342	3,623	833	3,031	4,484	47.9%
BBVA	1,476	1,610	655	1,559	1,913	22.7%
Scotiabank	1,281	1,465	266	1,042	1,426	36.8%
Interbank	1,040	1,222	265	1,200	1,172	-2.4%
Mibanco	451	392	-35	179	438	144.7%
Banbif	116	157	64	158	179	13.6%
B. de la Nación	816	1,090	658	354	887	150.1%
B. Pichincha	51	55	-18	-98	5	105.2%
B. Santander	84	108	119	166	167	0.7%
B. Falabella	67	95	-90	-43	17	139.5%
B. GNB	52	44	5	32	34	6.3%
Citibank	154	214	162	110	252	128.2%
B. de Comercio	31	35	23	17	19	10.7%
B. Ripley	67	61	-110	-20	-18	10.3%
B. ICBC	-7	12	30	26	52	97.2%
Agrobanco	-131	-94	-67	-31	38	221.9%
Alfin Banco	2	-9	-53	-125	-2	98.8%
Bank of China	0	0	-5	-17	2	114.2%
BCI	0	0	0	0	-21	N.A.
<b>Total</b>	<b>8,892</b>	<b>10,078</b>	<b>2,703</b>	<b>7,541</b>	<b>11,044</b>	<b>46.5%</b>



# Rentabilidad

	ROAA (%)					ROAE (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
BCP	2.5%	2.6%	0.5%	1.6%	2.5%	20.8%	20.2%	4.4%	15.5%	21.2%
BBVA	1.9%	2.1%	0.7%	1.5%	1.9%	18.4%	18.4%	7.1%	15.9%	17.8%
Scotiabank	2.1%	2.2%	0.4%	1.4%	1.9%	15.0%	15.7%	2.7%	10.0%	13.1%
Interbank	2.2%	2.4%	0.4%	1.8%	1.7%	20.7%	21.6%	4.3%	18.5%	16.9%
Mibanco	3.6%	3.0%	-0.2%	1.1%	2.7%	26.7%	20.9%	-1.6%	7.9%	18.1%
Banbif	0.9%	1.1%	0.4%	0.8%	0.9%	11.4%	13.8%	5.1%	11.7%	12.0%
B. de la Nación	2.7%	3.5%	1.7%	0.8%	1.9%	34.1%	42.9%	25.6%	17.9%	49.0%
B. Pichincha	0.6%	0.6%	-0.2%	-0.9%	0.0%	6.5%	6.5%	-1.9%	-10.7%	0.6%
B. Santander	1.5%	1.8%	1.6%	1.9%	1.8%	12.3%	14.2%	14.0%	17.3%	15.4%
B. Falabella	1.6%	2.3%	-2.2%	-1.1%	0.4%	9.1%	12.2%	-11.9%	-5.5%	1.9%
B. GNB	0.9%	0.8%	0.1%	0.5%	0.6%	7.7%	6.1%	0.7%	4.2%	4.4%
Citibank	2.3%	3.4%	2.2%	1.3%	3.4%	14.0%	22.7%	15.1%	11.0%	28.3%
B. de Comercio	1.6%	1.7%	1.1%	0.7%	0.8%	10.8%	10.9%	6.7%	4.7%	4.9%
B. Ripley	2.9%	2.5%	-4.7%	-0.9%	-0.8%	15.2%	13.1%	-27.5%	-5.8%	-4.7%
B. ICBC	-0.8%	0.9%	1.3%	0.6%	1.1%	-3.8%	4.2%	8.6%	7.0%	13.0%
Agrobanco	-13.1%	-18.9%	-21.5%	-9.5%	9.8%	-44.9%	-42.7%	-38.3%	-16.3%	14.4%
Alfin Banco	0.4%	-1.6%	-9.0%	-21.0%	-0.2%	1.4%	-6.9%	-45.0%	-214.5%	-2.6%
Bank of China	0.0%	0.0%	-3.3%	-4.4%	0.4%	0.0%	0.0%	-3.5%	-7.1%	1.0%
BCI	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-7.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-20.3%
<b>Total</b>	<b>2.2%</b>	<b>2.3%</b>	<b>0.5%</b>	<b>1.3%</b>	<b>2.0%</b>	<b>18.5%</b>	<b>19.1%</b>	<b>4.8%</b>	<b>13.0%</b>	<b>17.9%</b>



## Capital y requerimientos patrimoniales

	Ratio de Capital Global (%)					Ratio de Capital Global Ajustado (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
BCP	14.2%	14.5%	14.9%	14.9%	14.4%	13.1%	13.6%	14.8%	13.8%	13.2%
BBVA	15.8%	15.2%	17.0%	15.9%	15.1%	13.9%	13.1%	13.6%	13.6%	13.4%
Scotiabank	14.6%	14.5%	16.5%	14.7%	14.0%	13.9%	13.7%	15.4%	13.5%	13.0%
Interbank	15.0%	14.1%	13.7%	14.1%	14.0%	15.6%	14.7%	17.2%	15.1%	14.8%
Mibanco	14.4%	14.5%	19.8%	16.4%	14.7%	16.7%	16.8%	22.0%	17.5%	15.4%
Banbif	13.4%	14.6%	14.0%	13.7%	14.0%	12.0%	13.7%	13.3%	13.5%	13.6%
B. de la Nación	16.3%	12.7%	15.1%	13.4%	15.3%	17.2%	13.1%	15.6%	13.9%	16.1%
B. Pichincha	13.0%	13.0%	12.8%	12.1%	11.3%	10.4%	10.1%	9.5%	9.5%	8.5%
B. Santander	13.5%	14.3%	15.7%	15.9%	16.3%	12.7%	14.1%	16.0%	15.9%	16.1%
B. Falabella	17.1%	15.0%	13.8%	14.2%	15.3%	15.9%	14.0%	11.5%	13.6%	13.8%
B. GNB	12.9%	14.9%	17.4%	16.8%	16.0%	9.3%	11.4%	14.9%	14.4%	14.4%
Citibank	16.8%	19.2%	26.3%	20.7%	20.2%	16.3%	19.1%	25.6%	20.6%	20.0%
B. de Comercio	13.0%	13.6%	13.6%	12.8%	12.4%	12.2%	12.5%	12.1%	11.3%	11.0%
B. Ripley	14.6%	16.1%	14.4%	13.6%	13.5%	14.1%	15.2%	12.7%	13.5%	12.7%
B. ICBC	43.3%	37.2%	38.6%	32.2%	30.5%	43.8%	37.6%	39.2%	32.7%	31.0%
Agrobanco	39.0%	35.3%	53.1%	55.3%	69.1%	17.9%	10.0%	32.2%	50.5%	74.2%
Alfin Banco	25.1%	18.4%	18.4%	4.1%	9.7%	25.1%	18.4%	15.4%	0.9%	7.6%
Bank of China	-	-	324.9%	92.8%	56.4%	-	-	324.9%	92.9%	56.6%
BCI	-	-	-	-	28.9%	-	-	-	-	29.1%
<b>Total</b>	<b>14.8%</b>	<b>14.5%</b>	<b>15.5%</b>	<b>14.9%</b>	<b>14.5%</b>	<b>13.9%</b>	<b>13.8%</b>	<b>15.2%</b>	<b>14.1%</b>	<b>13.1%</b>





## Capital y requerimientos patrimoniales

	Ratio de Capital Global Nivel 1 (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022
BCP	10.3%	11.1%	10.4%	9.9%	10.0%
BBVA	11.6%	11.0%	10.8%	10.3%	10.4%
Scotiabank	11.6%	12.0%	13.4%	11.8%	11.9%
Interbank	11.4%	11.3%	11.5%	10.9%	10.8%
Mibanco	10.8%	12.1%	17.7%	14.0%	12.4%
Banbif	8.4%	9.0%	8.7%	8.9%	9.2%
B. de la Nación	13.4%	10.4%	12.4%	10.9%	12.8%
B. Pichincha	8.3%	8.6%	9.0%	7.7%	7.7%
B. Santander	10.7%	10.9%	10.8%	11.2%	11.8%
B. Falabella	16.2%	14.2%	13.4%	13.9%	14.9%
B. GNB	11.3%	13.3%	15.1%	15.0%	14.5%
Citibank	14.9%	17.2%	18.4%	19.4%	18.9%
B. de Comercio	11.1%	11.5%	11.6%	11.1%	10.9%
B. Ripley	13.6%	15.0%	13.4%	12.5%	12.6%
B. ICBC	34.0%	30.6%	31.9%	26.0%	25.0%
Agrobanco	38.0%	34.5%	52.9%	54.2%	68.0%
Alfin Banco	24.2%	17.5%	17.5%	1.1%	7.1%
Bank of China	-	-	324.3%	91.8%	55.3%
BCI	-	-	-	-	28.7%
<b>Total</b>	<b>11.3%</b>	<b>11.4%</b>	<b>11.7%</b>	<b>10.9%</b>	<b>10.4%</b>

