

PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

Con carácter periódico (mensual / trimestral) la Alta Dirección y el Consejo Rector reciben información acerca de la evolución de las magnitudes más relevantes de la exposición al riesgo de crédito, pudiendo analizar la información desde varios puntos de vista; asimismo, disponen del detalle de las magnitudes más relevantes para poder profundizar en su análisis. Los informes de gestión más utilizados, cuya elaboración es responsabilidad de la Directora de Riesgos y se exponen en Comité Ejecutivo de Riesgos, son los siguientes:

| | |
|-----------------------------|---|
| Nombre del informe | Informes Comité Ejecutivo de Riesgos |
| Contenido y objetivo | Seguimiento mensual inversión crediticia |
| Responsable | Área de Riesgos |
| Destinatarios | Comité Ejecutivo de Riesgos |
| Periodicidad | Mensual/ Trimestral/ Anual Nota: la mayor parte de los informes son con periodicidad mensual. Se indica en el nombre del informe en el resto de casos. |

1. Distribución riesgo de crédito (DRC)
2. Seguimiento evolución inversión y dudosidad, con detalle por segmentos
3. Seguimiento de la cartera (trimestral):
 - a. Distribución por sectores
 - b. Distribución por rating-pymes
 - c. Distribución por productos
 - d. Distribución por garantías
4. Clasificación contable
 - a. Entradas y salidas a/de dudoso y VE
 - i. Entradas en el mes (directas, no propuestas)
 - ii. Salidas en el mes por buen cumplimiento:
 1. De dudoso a VE
 2. De VE a normal
 - b. Inventario Riesgos en VE: saldo, dotación, motivo. Variación mensual y anual.
 - c. Inventario Riesgos en dudoso no moroso: saldo, dotación, motivo. Variación mensual y anual.
 - d. Revisión clasificación de operaciones por Segmentación (trimestral)
5. Concentración de riesgos
6. Informe de los mayores acreditados - Promoción inmobiliaria.
7. Seguimiento promociones > 1.000.000 €.
8. Informe de los mayores acreditados - Hostelería.
9. Informe de los mayores acreditados - Otros Sectores.
10. Informe de los mayores acreditados - Administraciones Públicas.
11. Control trimestral riesgo MIP_ RRPP computables
12. Seguimiento vehículos de inversión: FGI, FICEX, FIP e IFI.
13. Operaciones morosas >300.000 €
14. Seguimiento demandas recuperación de deuda presentadas
15. Evolución exposiciones new default
16. Informes acreditados significativos (seguimiento sistemático)
17. Seguimiento mensual de riesgo sintomático (alertas)
18. Seguimiento Pricing expost: operaciones formalizadas en el mes anterior.
19. Seguimiento mensual CBP: cartas enviadas, solicitudes recibidas y nº de operaciones aprobadas, denegadas, vencidas y formalizadas.

20. Seguimiento anual límite operaciones activas con no socios.
21. Variación mensual en dotaciones por eliminar garantías de bienes con tasaciones caducadas y que incumplen el anejo IX.
22. Revisión de tasaciones por MVA (anual)

Riesgo de concentración

La Alta Dirección y el Consejo Rector reciben periódicamente información acerca de la evolución de las magnitudes más relevantes de la exposición al riesgo de concentración, pudiendo analizar la información desde diversos puntos de vista y disponiendo del detalle de las magnitudes más relevantes para poder profundizar en su análisis. A continuación, se recogen los informes de gestión más utilizados y sus destinatarios:

| | |
|-----------------------------|--|
| Nombre del informe | Informe de concentración de riesgos |
| Contenido y objetivo | Riesgo agregado por cliente y Grupo. |
| Responsable | Área de Riesgos Crediticios |
| Destinatarios | Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo |
| Periodicidad | Mensual |

| | |
|-----------------------------|--|
| Nombre del informe | Informe de los 15 mayores acreditados. |
| Contenido y objetivo | Información de riesgos con saldos, dotaciones y situación de los 15 mayores acreditados de los sectores de Hostelería, Promoción Inmobiliaria, Administraciones Públicas y Otros Sectores Productivos. |
| Responsable | Área de Riesgos Crediticios |
| Destinatarios | Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo |
| Periodicidad | Mensual |

Riesgo de mercado

El principal informe de gestión para la medición de este riesgo es el siguiente:

| | |
|-----------------------------|--|
| Nombre del informe | Riesgo de Mercado. Resumen Trimestral |
| Contenido y objetivo | Cálculo del VAR y cumplimiento el límite. |
| Responsable | COAP |
| Destinatarios | Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos |
| Periodicidad | Trimestral |

Riesgo de tipo de interés estructural de balance

Los principales informes de gestión para la medición de este riesgo son los siguientes:

| | |
|-----------------------------|--|
| Nombre del informe | Informe COAP. Estructura del balance |
| Contenido y objetivo | Análisis de la composición, duraciones, valor actual y tipos / rentabilidad del balance. Gap de reprecio |
| Responsable | COAP |
| Destinatarios | Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos |
| Periodicidad | Trimestral |

| | |
|----------------------|---|
| Nombre del informe | Informe COAP. Análisis de producto |
| Contenido y objetivo | Profundización en las principales masas de balance y productos: análisis evolutivo y dinámico desde distintos ejes (garantías, modalidad de tipo de interés, referencias a tipo variable, frecuencia de reprecación, volúmenes / saldos, períodos temporales). Análisis causal de la aportación al margen |
| Responsable | COAP |
| Destinatarios | Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos |
| Periodicidad | Trimestral |

| | |
|----------------------|--|
| Nombre del informe | Riesgo de tipo de interés: Sensibilidad del Margen Financiero |
| Contenido y objetivo | Proyección a doce meses del margen financiero y cálculo del efecto de la variación de los tipos de interés en los distintos escenarios |
| Responsable | COAP |
| Destinatarios | Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos |
| Periodicidad | Trimestral |

| | |
|----------------------|---|
| Nombre del informe | Riesgo de tipo de interés: Sensibilidad del Valor Económico |
| Contenido y objetivo | Sensibilidad de la variación del valor económica de la Caja en los distintos escenarios regulatorios (EBA). Cálculo y Seguimiento Ratio IACL (Sensibilidad IRRBB) |
| Responsable | COAP |
| Destinatarios | Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos |
| Periodicidad | Trimestral |

Riesgo operacional

Los principales informes de gestión para la medición de este riesgo son los siguientes:

| | |
|----------------------|---|
| Nombre del informe | <i>Reporting</i> regulatorio: Estados C16 |
| Contenido y objetivo | Estado c16: Requerimientos de recursos propios por riesgo operacional. |
| Responsable | Dirección de Control Global del Riesgo e de Intervención. |
| Destinatarios | Comisión de Riesgos (dentro del MAR indicador básico) y Banco de España |
| Periodicidad | Trimestral. |

| | |
|----------------------|---|
| Nombre del informe | Informe Riesgo Operacional |
| Contenido y objetivo | Evolución, desglose e información cualitativa de quebrantos |
| Responsable | Dirección de Control Global del Riesgo e de Intervención. |
| Destinatarios | Comisión de Riesgos |
| Periodicidad | Trimestral |

| | |
|----------------------|---|
| Nombre del informe | Informe Riesgos Tecnológicos |
| Contenido y objetivo | Registro de fraude. Plan de acción riesgos tecnológicos y ciberseguridad. Incidentes relevantes |
| Responsable | Dirección de Organización y Tecnología / RSI |
| Destinatarios | Comité de Dirección, Consejo Rector y Comisión de Riesgos |
| Periodicidad | Mensual |

Riesgo de Liquidez

El principal informe de gestión para la medición de este riesgo es el siguiente:

| | |
|-------------------------------|---|
| Nombre de los informes | Ratio LCR, NSFR, Análisis de estrés, Análisis de elegibilidad de la cartera de activos, Riesgo estructural de balance |
| Contenido y objetivo | Se presenta esquemáticamente el análisis sobre el riesgo de liquidez del balance de la Entidad |
| Responsable | COAP |
| Destinatarios | Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos |
| Periodicidad | Trimestral |