

## **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:

<b>Nombre del informe</b>	<b>Informes Comité Ejecutivo de Riesgos</b>
<b>Contenido y objetivo</b>	Seguimiento mensual inversión crediticia
<b>Responsable</b>	Área de Riesgos
<b>Destinatarios</b>	Comité Ejecutivo de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	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 los 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 (a propuesta de análisis)
    - 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, origen. Variación mensual y anual. Clientes con saldo >1M€. Variaciones de más de 0,300M€.
  - c. Inventario Riesgos en dudoso no moroso: saldo, dotación, origen. Variación mensual y anual. Clientes con saldo >1M€. Variaciones de más de 0,300M€.
  - d. Revisión clasificación de operaciones por Segmentación (trimestral)
  - e. Análisis New Default y su reclasificación
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 y Alojamientos.
9. Informe de los mayores acreditados - Otros Sectores Productivos.
10. Informe de los mayores acreditados - Administraciones Públicas.
11. Informe de los mayores acreditados por grupos
12. Control trimestral riesgo MIP\_ RRPP computables
13. Seguimiento vehículos de inversión: FGI, FICEX, FIP e IFI.
14. Operaciones morosas >300.000 €, se informa seguimiento estado de las demandas presentadas y gestiones comerciales.
15. Evolución exposiciones new default (trimestral)
16. Informes acreditados significativos (seguimiento sistemático)
17. Seguimiento mensual de riesgo sintomático (alertas) y sus reclasificaciones contables
18. Seguimiento Pricing expost: operaciones formalizadas en el mes anterior.

19. Seguimiento Reclamaciones Gastos y Suelo
20. Seguimiento mensual CBP: cartas enviadas, solicitudes recibidas y nº de operaciones aprobadas, denegadas, vencidas y formalizadas.
21. Seguimiento trimestral límite operaciones activas con no socios.
22. Variación mensual en dotaciones por eliminar garantías de bienes con tasaciones caducadas y que incumplen el anejo IX.
23. Análisis de las Valoraciones Automáticas (AVM) recibidas para las garantías hipotecarias (anual).
24. Back Stop Provisiones (C35) (trimestral).
25. Seguimiento de la actualización de las tasaciones (semestral).
26. Resumen de las dotaciones por Estimación Individualizada (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:

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

<b>Nombre del informe</b>	Informe de los 15 mayores acreditados.
<b>Contenido y objetivo</b>	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.
<b>Responsable</b>	Área de Riesgos Crediticios
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comité de Riesgos Ejecutivo
<b>Periodicidad</b>	Mensual

## Riesgo de mercado

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

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

## Riesgo de tipo de interés estructural de balance

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

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

<b>Nombre del informe</b>	Informe COAP. Análisis de producto
<b>Contenido y objetivo</b>	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 <u>repreciación</u> , volúmenes / saldos, periodos temporales). Análisis causal de la aportación al margen
<b>Responsable</b>	COAP
<b>Destinatarios</b>	Consejo Rector, Alta Dirección y Comisión de Riesgos
<b>Periodicidad</b>	Trimestral

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

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

## **Riesgo operacional**

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

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

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

## **Riesgo TIC y Seguridad de la información**

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

## **Riesgo de liquidez**

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

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