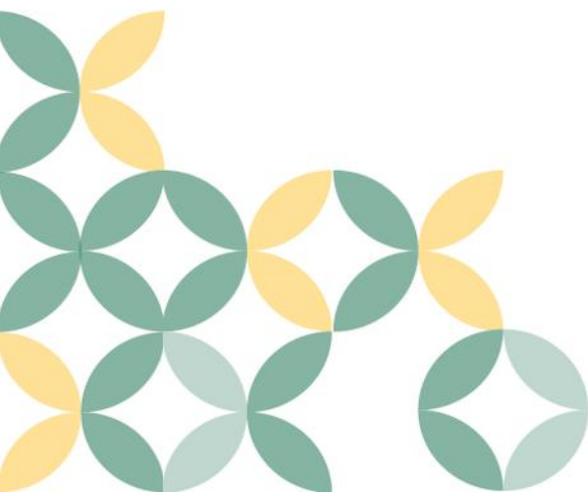




PROCEDIMIENTOS DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS



Riesgo de crédito

Los informes de gestión más utilizados y sus destinatarios son los siguientes

Nombre del informe	Riesgo Interbancario. Acuerdo de Tesorería
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos interbancarios imputados a través del acuerdo de Tesorería
Responsable	Comité de Tesorería
Destinatarios	COAP y Comité de Tesorería
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo de Contraparte
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos asumidos por la Caja frente a otras entidades de crédito por productos derivados
Responsable	Comité de Tesorería
Destinatarios	COAP y Comité de Tesorería
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo Emisor
Contenido y objetivo	Detalle por país, rating y emisor del riesgo asumido en las distintas carteras de renta fija de la Caja
Responsable	Comité de Tesorería
Destinatarios	COAP y Comité de Tesorería
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Resumen por oficina
Contenido y objetivo	Riesgo por crédito a clientes por unidades de negocio
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Equipo de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Detalle de riesgos con empresas
Contenido y objetivo	Detalle por cliente de riesgos asumidos con empresas
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comisión de Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Segmentación
Contenido y objetivo	Segmentación de la cartera de riesgo de crédito
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Seguimientos indicadores del MAR
Contenido y objetivo	Seguimiento de los indicadores de primer y segundo nivel del Marco de Apetito al Riesgo
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector y Comité Mixto de Auditoría
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Seguimiento de la Política de Precios
Contenido y objetivo	Seguimiento de las operaciones concedidas en el mes con rentabilidad negativa
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Seguimiento cumplimiento límites Política Riesgo de Crédito
Contenido y objetivo	Verificación del cumplimiento de los límites en cuanto a LTV, plazos, etc. en la concesión de operaciones de activo
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Crédito a clientes. Distribución Sectorial
Contenido y objetivo	Distribución por sectores de actividad del crédito a clientes
Responsable	Área de Riesgos
Destinatarios	Consejo Rector
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Crédito a clientes. Principales acreditados
Contenido y objetivo	Riesgo de crédito de los acreditados o grupos de riesgo superiores a 1.000 miles de €.
Responsable	Área de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comisión de Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Requerimientos RRPP por concentración
Contenido y objetivo	Requerimientos de RRP por concentración sectorial e individual
Responsable	Área de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comité Mixto de Auditoría
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Crédito a clientes. Límites por Segmento
Contenido y objetivo	Seguimiento limitaciones a la concentración en sector Público y Promotor
Responsable	Área de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comité Mixto de Auditoría
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Seguimiento Riesgo de Concentración
Contenido y objetivo	Cuadro mensual con la evolución de la concentración del riesgo de crédito
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Equipo de Dirección
Periodicidad	Mensual

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	Simulación 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
Responsable	Dpto. Financiero
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés. Resumen
Contenido y objetivo	Sensibilidad del margen y del valor económico
Responsable	Dpto. Financiero
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Trimestral

Riesgo de liquidez

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

- **Control diario de liquidez**, realizando un seguimiento permanente de su liquidez intradía, la elegibilidad de títulos para apelación a financiación del Banco de España (póliza) y la suficiencia de su margen de maniobra (colchón de activos líquidos disponible) para hacer frente a salidas de efectivo a corto plazo, entre otros indicadores.
- **Ratio de cumplimiento de liquidez a corto plazo (LCR)**, el cual identifica los activos líquidos de libre disposición necesarios para cubrir las salidas netas de liquidez en 30 días bajo un escenario de estrés específico.
- **Ratio de financiación estable (NSFR)**, que mide la relación entre los pasivos estables con los que cuenta la entidad en relación a su perfil de riesgo de liquidez en función también de un escenario de estrés específico.
- **Gap de liquidez**, que proporciona información sobre los movimientos de flujos de caja con el fin de detectar la existencia de desfases entre cobros y pagos en el tiempo.
- **Activos líquidos y otra liquidez disponible**. Con carácter adicional a la medición de los activos líquidos a efectos de la ratio LCR, se mide el movimiento de valores que se producirá como consecuencia de la liquidación o el vencimiento de los valores de renta fija o de

operaciones hechas sobre valores ventas al contado o a plazo, préstamos de valores y permutas.

- **Ratio Loan to Deposit** o relación entre la inversión crediticia y los recursos de clientes, con el fin de monitorizar que existan unos niveles de autofinanciación adecuados de la inversión crediticia en balance en todo momento.
- **Grado de concentración de los depósitos** desde una doble perspectiva (estados C67 y C68).
 - Evolución del coste de la financiación por plazos, contrapartes y determinados tipos de producto (estado C69)

Riesgo operacional

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

Nombre del informe	Requerimientos RRPP por Riesgo operacional
Contenido y objetivo	Requerimientos RRPP por Riesgo operacional
Responsable	Área de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector y Comité Mixto de Auditoría
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Eventos de alto impacto
Contenido y objetivo	Detalle de los mayores eventos de pérdida del ejercicio
Responsable	Área de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comité Mixto de Auditoría
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Eventos por Línea de Negocio y Riesgo
Contenido y objetivo	Agrupación de los eventos de pérdida por Línea de Negocio y Riesgo
Responsable	Área de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comité Mixto de Auditoría
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Eventos por Zona y Centro
Contenido y objetivo	Agrupación de los eventos de pérdida por Centros y Zonas
Responsable	Área de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Comité Mixto de Auditoría
Periodicidad	Trimestral