

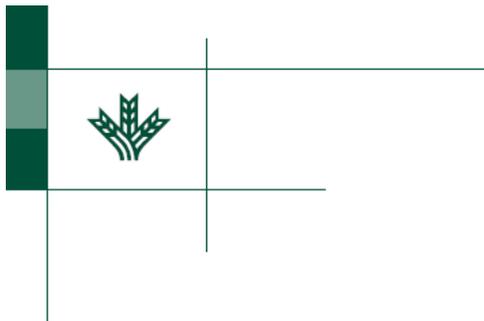
PROCEDIMIENTOS DE COMUNICACIÓN INTERNA DE RIESGOS

Riesgo de crédito

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

Nombre del informe	Riesgo de Crédito. Mercados Financieros
Contenido y objetivo	Resumen, por producto y rating de la contrapartida, del riesgo de crédito de la actividad del Banco en los mercados financieros
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración y COAP
Periodicidad	Mensual

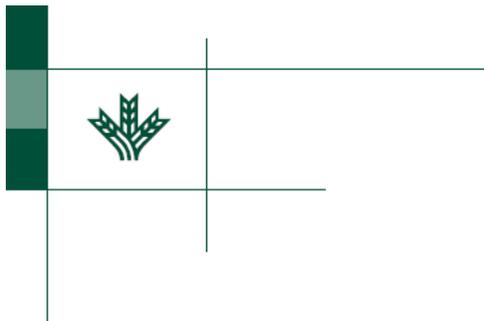
Nombre del informe	Riesgo Interbancario. Acuerdo de Tesorería
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos interbancarios imputados a las Cajas Rurales a través del acuerdo de Tesorería
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración y COAP
Periodicidad	Mensual



Nombre del informe	Riesgo directo frente a Cajas Rurales
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos asumidos por el Banco frente a las Cajas por los distintos conceptos de la actividad
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración y COAP
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo de Contraparte
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos asumidos por el Banco frente a otras entidades de crédito por productos derivados
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración y COAP
Periodicidad	Mensual

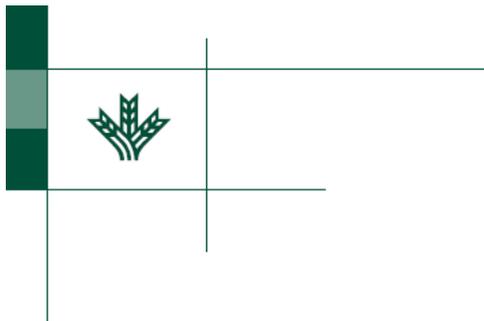
Nombre del informe	Riesgo Emisor
Contenido y objetivo	Detalle por país, rating y emisor del riesgo asumido en las distintas carteras de renta fija del Banco
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración y COAP
Periodicidad	Mensual



Nombre del informe	Operaciones de Política Monetaria. Banco Central Europeo
Contenido y objetivo	Detalle por entidad de los préstamos a Cajas Rurales por operaciones de política monetaria
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración y COAP
Periodicidad	Mensual

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

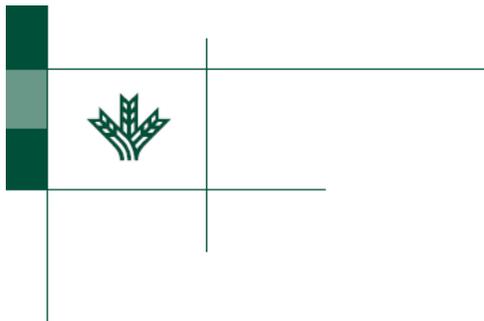
Nombre del informe	Crédito a clientes. Detalle de riesgos con empresas
Contenido y objetivo	Detalle por cliente de riesgos asumidos con empresas
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración
Periodicidad	Mensual



Nombre del informe	Crédito a clientes. Distribución por calificaciones de rating (cartera de empresas)
Contenido y objetivo	Análisis del riesgo de crédito con empresas atendiendo a las calificaciones de los modelos de rating
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Detalle de dudosos
Contenido y objetivo	Riesgo de crédito en situación dudosa (desglosado por acreditados)
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Distribución Sectorial
Contenido y objetivo	Distribución por sectores de actividad del crédito a clientes
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración
Periodicidad	Mensual



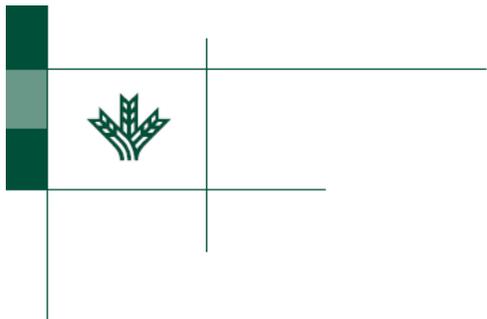
Nombre del informe	Crédito a clientes. Principales acreditados
Contenido y objetivo	Riesgo de crédito con los 15 principales acreditados
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración
Periodicidad	Mensual

Riesgo de mercado

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

Nombre del informe	Riesgo de Mercado. Informe diario
Contenido y objetivo	Resultado diario de la actividad de los mercados. Importe del VaR por carteras
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Miembros del COAP
Periodicidad	Diario

Nombre del informe	Riesgo de Mercado. Resumen mensual
Contenido y objetivo	Resumen de la actividad del Banco en los mercados. Resultado y VaR máximo, medio y consumo de límite
Responsable	Función de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración y COAP
Periodicidad	Mensual

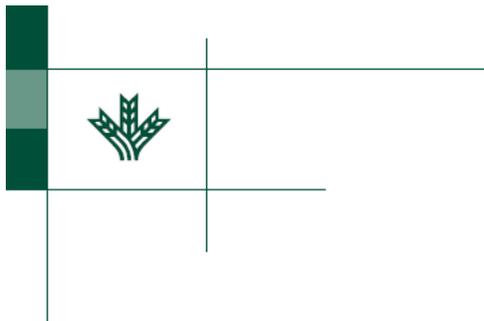


Riesgo de tipo de interés estructural de balance

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	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	COAP
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés. Resumen
Contenido y objetivo	Sensibilidad del margen financiero y del valor económico
Responsable	Unidad de Gestión Integral del Riesgo
Destinatarios	Consejo de Administración y COAP
Periodicidad	Mensual

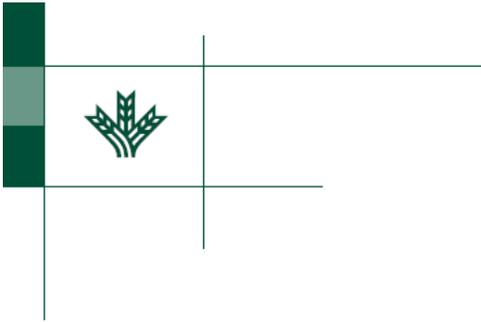


Riesgo de liquidez

Los principales **informes de gestión** para la medición de este riesgo son los correspondientes a las métricas que se exponen a continuación, siendo elaborados por la Unidad de Gestión Integral del Riesgo y presentados al COAP con frecuencia mensual o mayor en el caso de ser necesario (control diario). Por su parte, el Consejo de Administración recibe mensualmente información sobre el gap de liquidez y los activos líquidos disponibles.

Métricas:

- **Control diario de liquidez**, realizando el Banco 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 liquides 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 del 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).
- **Vencimientos, renovación y captación diaria de financiación** por plazos y contrapartes (estado C70).
- **Concentración de la capacidad de contrapeso** por emisor y contraparte (estado C71)