

Procedimiento de comunicación interna de riesgos

Con carácter periódico 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 y a otros riesgos, 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 y sus destinatarios son los siguientes:

Nombre del informe	Crédito a clientes. Resumen por oficina
Contenido y objetivo	Riesgo por crédito a clientes por unidades de negocio
Responsable	Contabilidad
Destinatarios	Comité de Riesgos
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	Contabilidad
Destinatarios	Comité de Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Segmentación y estimación de pérdida esperada
Contenido y objetivo	Segmentación de la cartera de riesgo de crédito y estimación de pérdidas esperadas
Responsable	Planificación y control
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Morosidad y dotaciones
Contenido y objetivo	Clientes con posiciones deudoras y morosas
Responsable	Negocio
Destinatarios	Comité de Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Crédito a clientes. Refinanciaciones y reestructuraciones
Contenido y objetivo	Clientes con operaciones refinanciadas o reestructuradas
Responsable	Negocio
Destinatarios	Comité de Riesgos
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Riesgo Interbancario. Acuerdo de Tesorería
Contenido y objetivo	Importe de los riesgos interbancarios imputados a través del acuerdo de Tesorería
Responsable	Contabilidad
Destinatarios	Dirección General y Responsable Área Financiera y Organización
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Exposición al Riesgo de Liquidez
Contenido y objetivo	Análisis sobre el riesgo de tipo de liquidez del balance de la Entidad
Responsable	Área Financiera y Organización
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Medición de la Liquidez
Contenido y objetivo	Análisis sobre la liquidez de la Entidad
Responsable	Área Financiera y Organización
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Simulación situaciones de estres de liquidez
Contenido y objetivo	Hipótesis de no renovación de fuentes de financiación mayorista
Responsable	Área Financiera y Organización
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Exposición al Riesgo de Tipo de Interés
Contenido y objetivo	Análisis sobre el riesgo de tipo de interés del balance de la Entidad
Responsable	Área Financiera y Organización
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Análisis cartera de renta fija
Contenido y objetivo	Composición de la cartera, rentabilidad media, duración, rating, sector
Responsable	BCE (SGT)
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

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 del Riesgo
Destinatarios	Comité de Dirección
Periodicidad	Trimestral

Nombre del informe	Riesgo de tipo de interés. Resumen
Contenido y objetivo	Sensibilidad del margen y del valor económico
Responsable	Unidad de Gestión del Riesgo
Destinatarios	Consejo Rector y Comité de Dirección
Periodicidad	Semestral / Trimestral

Nombre del informe	Informe de Auditoría Interna
Contenido y objetivo	Revisión de los eventos relacionados con el riesgo operacional
Responsable	Auditoría Interna
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría; Comité de Dirección
Periodicidad	Mensual

Nombre del informe	Informe de Riesgos Pilar 1 y 2
Contenido y objetivo	Revisión de los eventos relacionados con el riesgo operacional
Responsable	Área Financiera y Organización
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría; Consejo Rector
Periodicidad	Semestral

Nombre del informe	Informe de Riesgo Operacional
Contenido y objetivo	Revisión de los riesgos y eventos relacionados con el riesgo operacional
Responsable	Auditoría Interna
Destinatarios	Comisión Mixta de Auditoría; Consejo Rector
Periodicidad	Anual