RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES Y CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS DE LOS RECURSOS PROPIOS

Correspondiente al_____ de _____ de _____

ENTIDAD _____
_____

Año	Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
				T	3	0	1	0					

1	**TOTAL RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES**		
1.1	***RECURSOS PROPIOS BÁSICOS***		
1.1.1	**Capital computable**		
1.1.1*	Del que: Instrumentos no innovadores sujetos a límite		
1.1.1**	Del que: Instrumentos innovadores sujetos a límite		
1.1.1.1	**Capital desembolsado**		
1.1.1.2	**(-) Acciones propias**		
1.1.1.3	**Primas de emisión**		
1.1.1.4	**Otros instrumentos computables como capital**		
1.1.2	**Reservas computables**		
1.1.2.1	**Reservas**		
1.1.2.1.01	Reservas (incluyendo ajustes por valoración)		
1.1.2.1.02	Parte de las reservas que vayan a ser filtradas en ajustes por valoración		
1.1.2.1*	Del que: Por diferencias de cambio		
1.1.2.2	**Intereses minoritarios**		
1.1.2.2.01	Intereses minoritarios (incluyendo ajustes por valoración)		
1.1.2.2.02	Parte de los intereses minoritarios que vayan a ser filtrados en ajustes por valoración		
1.1.2.2.03	(-) Corrección a los intereses minoritarios		
1.1.2.2*	Del que: Instrumentos no innovadores sujetos a límite		
1.1.2.2**	Del que: Instrumentos innovadores sujetos a límite		
1.1.2.3	**Resultados del ejercicio computables**		
1.1.2.3.01	Resultado positivo del ejercicio auditado		
1.1.2.3.02	Parte del resultado positivo del ejercicio auditado que vaya a ser filtrado en ajustes por valoración		
1.1.2.4a	**(-) Pérdidas del ejercicio**		
1.1.2.4a.01	Resultado del ejercicio no auditado		
1.1.2.4a.02	Parte del resultado del ejercicio no auditado que vaya a ser filtrado en ajustes por valoración		
1.1.2.4b	**Resultados del ejercicio que se prevean aplicar a reservas o pérdidas del ejercicio corriente**		
1.1.2.4b.01	(-) Resultado negativo del ejercicio auditado		
1.1.2.4b.02	Parte del resultado negativo del ejercicio auditado que vaya a ser filtrado en ajustes por valoración		
1.1.2.5	**(-) Beneficios netos derivados de la actualización de futuros ingresos procedentes de activos titulizados**		
1.1.2.6	**Ajustes por valoración computables como recursos propios básicos**		
1.1.2.6.01	Ajustes por valoración en instrumentos de capital disponibles para la venta		
1.1.2.6.02	Corrección a los ajustes por valoración en instrumentos de capital disponibles para la venta		
1.1.2.6.03	Ajustes por valoración en créditos a la clientela disponibles para la venta[1]		
1.1.2.6.04	Corrección a los ajustes por valoración en créditos a la clientela disponibles para la venta[1]		
1.1.2.6.05	Ajustes por valoración en otros activos disponibles para la venta		
1.1.2.6.06	Corrección a los ajustes por valoración en otros activos disponibles para la venta		
1.1.2.6.07	Ajustes por valoración en pasivos financieros a valor razonable		
1.1.2.6.08	Corrección a los ajustes por valoración en pasivos financieros a valor razonable		
1.1.2.6.09	Ajustes por valoración de coberturas de flujos de tesorería de instrumentos financieros medidos por el coste amortizado		
1.1.2.6.10	Corrección a los ajustes por valoración de coberturas de flujos de tesorería de instrumentos financieros medidos por el coste amortizado		
1.1.2.6.11	Ajustes por valoración en inversiones inmobiliarias[1]		
1.1.2.6.12	Corrección a los ajustes por valoración en inversiones inmobiliarias[1]		
1.1.2.6.13	Ajustes por valoración en activos materiales de uso propio[1]		
1.1.2.6.14	Corrección a los ajustes por valoración en activos materiales de uso propio[1]		
1.1.2.6.15	Otros ajustes por valoración que afecten a las reservas computables		
1.1.2.6.16	Corrección a los otros ajustes por valoración que afecten a las reservas computables		

[1] Elementos no aplicables a las entidades de crédito según la normativa española

RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES Y CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS DE LOS RECURSOS PROPIOS

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año	Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
				T	3	0	1	0					

1.1.3	**Fondos para riesgos bancarios generales[1]**		
1.1.4	**Otros y recursos propios básicos de acuerdo con la legislación nacional**		
1.1.4.1	**Instrumentos no innovadores sujetos a límite**		
1.1.4.2	**Instrumentos innovadores sujetos a límite**		
1.1.4.3	**Filtro positivo correspondiente a la primera aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad[1]**		
1.1.4.4	**Otros**		
1.1.5	**(-) Otras deducciones de los recursos propios básicos**		
1.1.5.1	**(-) Activos inmateriales**		
1.1.5.2	**(-) Exceso sobre los límites para instrumentos no innovadores**		
1.1.5.3	**(-) Exceso sobre los límites para instrumentos innovadores**		
1.1.5.4	**(-) Otras deducciones de los recursos propios básicos de acuerdo con la legislación nacional**		
1.1.5.4.1	Filtro negativo correspondiente a la primera aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad[1]		
1.1.5.4.2	(-) Otras		
1.1.5.4.2*	De las que: (-) Exceso de intereses minoritarios sobre el 10% de los RRPP básicos		
1.1.5.4.2**	(-) Exceso sobre el 50% de los recursos propios correspondiente a elementos distintos del capital y las reservas		
1.2	***RECURSOS PROPIOS DE SEGUNDA CATEGORÍA***		
1.2.1	**Recursos propios de segunda categoría principales**		
1.2.1.1	**Exceso sobre los límites para recursos propios básicos transferidos a recursos propios de segunda categoría principales**		
1.2.1.2	**Corrección realizada a los ajustes por valoración en los recursos propios básicos transferida a recursos propios de segunda categoría principales**		
1.2.1.2.01	Corrección a los ajustes por valoración en instrumentos de capital disponibles para la venta transferida a recursos propios de segunda categoría principales		
1.2.1.2.02	Corrección a los ajustes por valoración en otros activos disponibles para la venta transferida a recursos propios de segunda categoría principales		
1.2.1.2.03	Corrección a los ajustes por valoración en inversiones inmobiliarias transferida a recursos propios de segunda categoría principales[1]		
1.2.1.2.04	Corrección a los ajustes por valoración en activos materiales de uso propio transferida a recursos propios de segunda categoría principales[1]		
1.2.1.2.05	Otras correcciones a ajustes por valoración que afecten a las reservas computables transferidas a recursos propios de segunda categoría principales		
1.2.1.3	**Reservas de regularización, actualización o revalorización de activos**		
1.2.1.4	**Ajustes de valoración para las posiciones bajo el método estándar para riesgo de crédito[1]**		
1.2.1.5	**Otros elementos**		
1.2.1.5.01	Cobertura genérica relacionada con exposiciones bajo el método estándar		
1.2.1.5.02	Cobertura genérica relacionada con exposiciones bajo el método IRB utilizadas		
1.2.1.5.03	Otros		
1.2.1.6	**Financiaciones subordinadas de duración indeterminada e instrumentos similares**		
1.2.1.7	**Importes positivos resultantes de la comparación en el método IRB entre ajustes por valoración por deterioro de activos y provisiones frente a pérdidas esperadas**		
1.2.1.8	**Recursos propios de segunda categoría principales de acuerdo con la legislación nacional**		
1.2.1.8.01	Corrección a los intereses minoritarios relacionados con reservas de revalorización transferida a los recursos propios de segunda categoría principales		
1.2.1.8.02	Corrección a los intereses minoritarios relacionados con acciones sin voto y acciones preferentes asimiladas a financiaciones subordinadas de duración indeterminada transferida a los recursos propios de segunda categoría principales		
1.2.1.8.03	Otras correcciones a los intereses minoritarios transferidas a los recursos propios de segunda categoría principales		
1.2.1.8.04	Fondos de la Obra Social de las cajas de ahorros y las cooperativas de crédito		
1.2.2	**Recursos propios de segunda categoría adicionales**		
1.2.2.1	**Compromisos de los miembros de las cooperativas de crédito[1]**		
1.2.2.2	**Acciones preferentes acumulativas con plazo de vencimiento determinado**		
1.2.2.3	**Financiaciones subordinadas estándar e instrumentos similares**		
1.2.2.4	**Recursos propios de segunda categoría adicionales de acuerdo con la legislación nacional**		
1.2.2.4.01	Corrección a los intereses minoritarios relacionados con acciones preferentes asimiladas a financiaciones subordinadas estándar transferida a los recursos propios de segunda categoría adicionales		
1.2.2.4.02	Otras correciones a los intereses minoritarios transferidos a los recursos propios de segunda categoría adicionales		
1.2.2.5	**(-) Exceso sobre los límites para los recursos propios de segunda categoría adicionales**		
1.2.2.5*	Del que: efecto de la ampliación transitoria de los límites para los recursos propios de segunda categoría adicionales		
1.2.3	**(-) Deducciones de los recursos propios de segunda categoría**		
1.2.3.1	**(-) Exceso sobre los límites para los recursos propios de segunda categoría**		
1.2.3.1*	Del que: efecto de la ampliación transitoria de los límites para los recursos propios de segunda categoría		
1.2.3.2	**(-) Otras deducciones de recursos propios de segunda categoría de acuerdo con la legislación nacional**		

[1] ELEMENTOS NO APLICABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES Y CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS DE LOS RECURSOS PROPIOS

Correspondiente al____ de _____ de _____

ENTIDAD _____
_____

Año	Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
				T	3	0	1	0					

1.3	***(-) DEDUCCIONES DE LOS RECURSOS PROPIOS BÁSICOS Y DE SEGUNDA CATEGORÍA***		
1.3.T1*	De las que: (-) De los recursos propios básicos		
1.3.T2*	(-) De los recursos propios de segunda categoría		
1.3.1	**(-) Participaciones en entidades financieras no consolidadas en cuyo capital la "Entidad" participa en más de un 10%** *(según relación anexa)*		
1.3.2	**(-) Financiaciones subordinadas y otros valores computables como recursos propios de entidades financieras no consolidadas en cuyo capital la "Entidad" participa en más de un 10%** *(según relación anexa)*		
1.3.3	**(-) Exceso de participaciones, financiaciones subordinadas y otros valores computables como recursos propios de entidades financieras no consolidadas distintas de las recogidas en 1.3.1 o 1.3.2 sobre el 10% de los recursos propios de la "Entidad"**		
1.3.4	**(-) Participaciones en entidades aseguradoras y asimiladas en cuyo capital la "Entidad" participa en más del 20%** *(según relación anexa)*		
1.3.5	**(-) Financiaciones subordinadas u otros valores computables en entidades aseguradoras y asimiladas en cuyo capital la "Entidad" participa en más del 20%** *(según relación anexa)*		
1.3.6	**(-) Deducciones de los recursos propios básicos y de segunda categoría de acuerdo con la legislación nacional**		
1.3.LE	Pro memoria: Recursos propios a efectos de los límites a las participaciones cualificadas y a los grandes riesgos		
1.3.7	**(-) Determinadas exposiciones de titulizaciones no incluidas en los requerimientos de recursos propios**		
1.3.8	**(-) Pérdidas esperadas de las exposiciones de renta variable bajo el método IRB e importes negativos resultantes de la comparación en el método IRB entre correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones frente a pérdidas esperadas**		
1.3.9	**(-) Exceso de participaciones en entidades no financieras (la mayor de 1.3.9.1 y 1.3.9.2)**		
1.3.9.1	**Exceso de las participaciones cualificadas en entidades no financieras sobre el 60% de recursos propios**		
1.3.9.2	**Suma de los excesos de las participaciones cualificadas en entidades no financieras sobre el 15% de los recursos propios**		
1.3.10	**(-) Operaciones incompletas trascurridos 5 días hábiles desde la fecha del segundo pago o entrega contractual**		
1.3.11	**(-) Otras deducciones de los recursos propios básicos y de los recursos propios de segunda categoría de acuerdo con la legislación nacional**		
1.4	***RECURSOS PROPIOS BÁSICOS TOTALES A EFECTOS GENERALES DE SOLVENCIA***		
1.5	***RECURSOS PROPIOS DE SEGUNDA CATEGORÍA TOTALES A EFECTOS GENERALES DE SOLVENCIA***		
1.6	***RECURSOS PROPIOS AUXILIARES TOTALES PARA LA COBERTURA DE LOS RIESGOS DE PRECIO Y DE TIPO DE CAMBIO***		
1.6.1	**Exceso sobre los límites para los recursos propios de segunda categoría transferidos a los recursos propios auxiliares para la cobertura de los riesgos de precio y de tipo de cambio**		
1.6.2	**Beneficios netos de la cartera de negociación(1)**		
1.6.3	**Financiaciones subordinadas a corto plazo**		
1.6.4	**(-) Activos ilíquidos(1)**		
1.6.5	**(-) Exceso sobre los límites para los recursos propios auxiliares para la cobertura de los riesgos de precio y de tipo de cambio**		
1.6.LE	Pro memoria: Recursos propios a efectos de los límites a los grandes riesgos cuando se haga uso de recursos propios auxiliares para cubrir los riesgos de precio y de tipo de cambio(1)		
1.6.6	**(-) Deducciones de los recursos propios auxiliares para la cobertura de los riesgos de precio y de tipo de cambio de acuerdo con la legislación nacional(1)**		
1.6.7	**(-) Recursos propios auxiliares para la cobertura de los riesgos de precio y de tipo de cambio computables pero no utilizados**		
1.7	***(-) DEDUCCIONES DEL TOTAL DE RECURSOS PROPIOS***		
1.7.1	**(-) Deducciones del total de recursos propios de acuerdo con la legislación nacional**		
1.7.2	**(-) Participaciones en entidades aseguradoras por la disposición transitoria y discrecional prevista en art. 154(4) de la Directiva 2006/48/CE(1)**		
1.8	***PRO MEMORIA:***		
1.8.1	**Importes positivos (+) / negativos (-) resultantes de la comparación en el método IRB entre correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones frente a pérdidas esperadas**		
1.8.1.1	**Importe de las correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones relacionadas con las exposiciones bajo el método IRB**		
1.8.1.1*	Del que: Cobertura genérica / Pérdidas por deterioro de activos financieros evaluados colectivamente		
1.8.1.1**	Cobertura específica / Pérdidas por deterioro de activos financieros evaluados individualmente		
1.8.1.1***	Otras correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones		
1.8.1.2	**(-) Importe de las pérdidas esperadas bajo el método IRB**		
1.8.2	**Importe bruto de las financiaciones subordinadas**		
1.8.3	**Capital inicial mínimo requerido** *(sólo en declaraciones a nivel individual)*		
1.8.4	**Activos que han servido como base para el cálculo de la cobertura genérica ponderados por riesgo bajo el método SA**		
1.8.5	**Importe bruto de los Fondos de la Obra Social de las cajas de ahorros y las cooperativas de crédito que hubiesen dejado de ser computables**		

(1) ELEMENTOS NO APLICABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES Y CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS DE LOS RECURSOS PROPIOS

Correspondiente al____ de _____ de _____

Entidad _____

Año				Mes				P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
								T	3	0	1	0					

2	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS		
2a	De los que: Empresas de inversión sujetas a los artículos 20(2) y 24 de la Directiva 2006/49/CE[1]		
2b	Empresas de inversión sujetas a los artículos 20(3) y 25 de la Directiva 2006/49/CE[1]		
2c	Empresas de inversión sujetas al artículo 45b de la Directiva 2006/49/CE[1]		
2.1	***TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTRAPARTE, DILUCIÓN Y ENTREGA***		
2.1.1	**Método estándar**		
2.1.1.1a	**Total categorías de activos bajo el método estándar (excluyendo posiciones en titulizaciones)**		
2.1.1.1a.01	Administraciones centrales y bancos centrales		
2.1.1.1a.02	Administraciones regionales y autoridades locales		
2.1.1.1a.03	Entidades del sector público y otras instituciones públicas sin fines de lucro		
2.1.1.1a.04	Bancos multilaterales de desarrollo		
2.1.1.1a.05	Organizaciones internacionales		
2.1.1.1a.06	Instituciones		
2.1.1.1a.07	Empresas		
2.1.1.1a.08	Minoristas		
2.1.1.1a.09	Exposiciones garantizadas con inmuebles		
2.1.1.1a.10	Exposiciones en situación de mora		
2.1.1.1a.11	Exposiciones de alto riesgo		
2.1.1.1a.12	Bonos garantizados		
2.1.1.1a.13	Exposiciones frente a instituciones y empresas con calificación crediticia a corto plazo		
2.1.1.1a.14	Exposiciones en forma de instituciones de inversión colectiva (IIC)		
2.1.1.1a.15	Otras exposiciones		
2.1.1.1b	**Total categorías de activos bajo el método IRB (excluyendo posiciones en titulizaciones)[1]**		
2.1.1.1b.01	Administraciones centrales y bancos centrales[1]		
2.1.1.1b.02	Instituciones[1]		
2.1.1.1b.03	Empresas[1]		
2.1.1.1b.04	Minoristas[1]		
2.1.1.1b.05	Renta variable[1]		
2.1.1.1b.06	Otros activos que no sean activos financieros[1]		
2.1.1.2	**Posiciones de titulización. Método estándar**		
2.1.1.2.01	Titulizaciones tradicionales		
2.1.1.2.02	Titulizaciones sintéticas		
2.1.2	**Método basado en calificaciones internas**		
2.1.2.1	**Método basado en calificaciones internas cuando no se haga uso de estimaciones propias de la LGD ni de los factores de conversión**		
2.1.2.1.01	Administraciones centrales y bancos centrales		
2.1.2.1.02	Instituciones		
2.1.2.1.03	Empresas		
2.1.2.1.03.01	Total excepto financiación especializada y PYMES		
2.1.2.1.03.02	Financiación especializada		
2.1.2.1.03.03	PYMES		
2.1.2.2	**Método basado en calificaciones internas cuando se haga uso de estimaciones propias de la LGD y/o de los factores de conversión**		
2.1.2.2.01	Administraciones centrales y bancos centrales		
2.1.2.2.02	Instituciones		
2.1.2.2.03	Empresas		
2.1.2.2.03.01	Total excepto financiación especializada y PYMES		
2.1.2.2.03.02	Financiación especializada		
2.1.2.2.03.03	PYMES		
2.1.2.2.04	Minoristas		
2.1.2.2.04*	De las que: PYMES		
2.1.2.2.04.01	Exposiciones minoristas cubiertas con hipotecas sobre inmuebles		
2.1.2.2.04.01*	De las que: Exposiciones minoristas (no PYMES) cubiertas con hipotecas sobre inmuebles		
2.1.2.2.04.02	Exposiciones minoristas renovables elegibles		
2.1.2.2.04.03	Otras exposiciones minoristas		
2.1.2.2.04.03*	De las que: Otras exposiciones minoristas (no PYMES)		
2.1.2.3	**Renta variable. Método basado en calificaciones internas**		
2.1.2.4	**Posiciones de titulización. Método basado en calificaciones internas**		
2.1.2.4.01	Titulizaciones tradicionales		
2.1.2.4.02	Titulizaciones sintéticas		
2.1.2.5	**Otros activos que no sean activos financieros**		

[1] ELEMENTOS NO APLICABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES Y CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS DE LOS RECURSOS PROPIOS

Correspondiente al____ de _____ de _____

ENTIDAD _____
_____

Año	Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
				T	3	0	1	0					

2.2	*RIESGO DE LIQUIDACIÓN*		
2.3	*TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGOS DE PRECIO Y DE TIPO DE CAMBIO*		
2.3.1	Métodos estándar		
2.3.1.1	Posiciones en renta fija		
2.3.1.2	Posiciones en acciones y participaciones		
2.3.1.3	Riesgo de tipo de cambio		
2.3.1.4	Posiciones en materias primas		
2.3.2	Modelos internos		
2.4	*TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO OPERACIONAL*		
2.4.1	Método del indicador básico		
2.4.2	Método estándar y estándar alternativo		
2.4.3	Métodos avanzados		
2.5	*REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS LIGADOS A LOS GASTOS DE ESTRUCTURA*[1]		
2.6	*REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS TRANSITORIOS Y OTROS*		
2.6.1	Complemento hasta el suelo para los requerimientos de recursos propios		
2.6.2	Complemento a los requerimientos de recursos propios de las empresas de inversión sujetas al art. 45(b) de la Directiva 2006/49/CE[1]		
2.6.3	Otros requerimientos nacionales de recursos propios		
2.6.3.1	Requerimientos adicionales de recursos propios por tipo de cambio		
2.6.3.2	Requerimientos adicionales para grupos consolidables en que se integren entidades financieras consolidables sometidas a distintas regulaciones		
2.6.3.3	Otros		
3	PRO MEMORIA:		
3.1	*SUPERÁVIT (+) / DÉFICIT (-) DE RECURSOS PROPIOS SIN CONSIDERAR LOS REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS TRANSITORIOS Y OTROS*		
3.1.a	*RATIO DE SOLVENCIA SIN CONSIDERAR LOS REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS TRANSITORIOS Y OTROS (%)*		
3.2	*SUPERÁVIT (+) / DÉFICIT (-) DE RECURSOS PROPIOS*		
3.2.a	*RATIO DE SOLVENCIA (%)*		
3.3	*SUPERÁVIT (+) / DÉFICIT (-) DE RECURSOS PROPIOS CONSIDERANDO EL ESTUDIO Y EVALUACIÓN DE LAS AUTORIDADES COMPETENTES*		
3.3.a	*COEFICIENTE EFECTIVO DE SOLVENCIA CONSIDERANDO EL ESTUDIO Y EVALUACIÓN DE LAS AUTORIDADES COMPETENTES (%)*		
3.4	*MEDICIÓN INTERNA DEL SUPERÁVIT (+) / DÉFICIT (-) DE RECURSOS PROPIOS*		
3.4.1	Medición interna de los recursos propios		
3.4.2	Medición interna de las necesidades de recursos propios		
3.5	*BASE DE CÁLCULO PARA EL SUELO APLICABLE EN EL ELEMENTO 2.6.1*		
3.5.1	% aplicable a la base de cálculo para el suelo del elemento 2.6.1		
3.6	*SUMA DE LOS REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS MÍNIMOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS SOMETIDAS A DISTINTAS REGULACIONES, AJUSTADOS CONFORME A LO DISPUESTO EN LA LA NORMA SEXTA*		
3.6.1	Requerimientos ajustados de empresas de servicios de inversión (Norma 6.2.b), primer guión)		
3.6.1.1	Requerimientos de recursos propios mínimos específicos		
3.6.1.2	Ajustes por diferencias en la regulación sobre los recursos propios computables y las deducciones		
3.6.1.3	(-) Ajustes por operaciones internas del grupo		
3.6.2	Requerimientos ajustados de sociedades gestoras españolas (Norma 6.2.b), primer guión)		
3.6.2.1	Requerimientos de recursos propios mínimos específicos		
3.6.2.2	Ajustes por diferencias en la regulación sobre los recursos propios computables y las deducciones		
3.6.2.3	(-) Ajustes por operaciones internas del grupo		
3.6.3	Requerimientos ajustados de sociedades de inversión y de capital riesgo (Norma 6.2.b), segundo guión)		
3.6.3.1	Requerimientos de recursos propios mínimos establecidos en la Norma 4.1		
3.6.3.2	Diferencia positiva entre el capital mínimo de constitución y los requerimientos establecidos en la Norma 4.1		
3.6.3.3	(-) Ajustes por operaciones internas del grupo		
3.6.4	Requerimientos ajustados del resto del grupo (Norma 6.2.b), segundo guión)		
3.6.4.1	Requerimientos de recursos propios mínimos establecidos en la Norma 4.1		
3.6.4.2	(-) Ajustes por operaciones internas del grupo		

[1] ELEMENTOS NO APLICABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

DETALLE DE LA SOLVENCIA DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y SUBGRUPOS CONSOLIDABLES INCLUIDOS EN EL GRUPO CONSOLIDABLE Y DE ENTIDADES MULTIGRUPO CONSOLIDABLES POR SU ACTIVIDAD

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

_____

Año	Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo identificador
				T	3	0	1	1					

ENTIDADES DE CRÉDITO Y ENTIDADES FINANCIERAS INTEGRADAS EN LA "ENTIDAD" SOMETIDAS A REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS											
NOMBRE	CÓDIGO	TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTRAPARTE, DILUCIÓN Y ENTREGA	RIESGO DE LIQUIDACIÓN	TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGOS DE PRECIO Y DE TIPO DE CAMBIO	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO OPERACIONAL O LIGADOS A LOS GASTOS DE ESTRUCTURA O VOLUMEN DE ACTIVIDAD	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS TRANSITORIOS Y OTROS	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS	TOTAL RECURSOS PROPIOS COMPUTABLES	DEL QUE: RECURSOS PROPIOS BÁSICOS TOTALES A EFECTOS GENERALES DE SOLVENCIA	SUPERÁVIT (+) / DÉFICIT (-) DE RECURSOS PROPIOS	SUPERÁVIT (+) / DÉFICIT (-) DE RECURSOS PROPIOS CONSIDERANDO EL ESTUDIO Y EVALUACIÓN DE LAS AUTORIDADES COMPETENTES
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11 = 9 - 8	12

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTRAPARTE Y ENTREGA.
MÉTODO ESTÁNDAR

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3 0 2 1		

	Exposición original		(-) Correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones	Exposición neta de correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones	Técnicas de reducción del riesgo de crédito con efecto en la reasignación de exposiciones								Exposición neta reasignada
		Del que: por riesgo de contraparte			Cobertura del riesgo de crédito con garantías personales: valores ajustados (GA)		Cobertura del riesgo de crédito mediante garantías reales o instrumentos similares		Efecto de las técnicas de reducción del riesgo de crédito en la reasignación de exposiciones				
					Garantías de firma	Derivados de crédito	Garantías reales de naturaleza financiera: método simple	Otros bienes y derechos utilizados como garantía real	(-) Total salidas	Total entradas			
	1	2	3	4 = 1 + 3	5	6	7	8	9	10			11= 4 + 9 + 10
TOTAL EXPOSICIONES													
DISTRIBUCIÓN POR PONDERACIONES DE RIESGO:													
1.1 0%													
1.2 10%													
1.3 20%													
1.4 35%													
1.5 50%													
1.5* *DEL QUE: EN SITUACIÓN DE MORA*													
1.5** *SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA EXTERNA POR UNA ECAI RECONOCIDA* [1]													
1.5*** *GARANTIZADAS CON HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES COMERCIALES*													
1.6 75%													
1.7 100%													
1.7* *DEL QUE: EN SITUACIÓN DE MORA*													
1.7** *SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA EXTERNA POR UNA ECAI RECONOCIDA*													
1.7*** *GARANTIZADAS CON HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES*													
1.8 150%													
1.8* *DEL QUE: EN SITUACIÓN DE MORA*													
1.9 200%													
1.10 OTRAS PONDERACIONES DE RIESGO													
1.10.1 Inferior a 100%													
1.10.2 Mayor que 100% e inferior a 1250%													
1.10.3 1250%													
DISTRIBUCIÓN POR CATEGORÍAS DE ACTIVOS:													
2.1 ADMINISTRACIONES CENTRALES Y BANCOS CENTRALES													
2.2 ADMINISTRACIONES REGIONALES Y AUTORIDADES LOCALES													
2.3 ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO Y OTRAS INSTITUCIONES PUBLICAS SIN FINES DE LUCRO													
2.4 BANCOS MULTILATERALES DE DESARROLLO													
2.5 ORGANIZACIONES INTERNACIONALES													
2.6 INSTITUCIONES													
2.7 EMPRESAS													
2.8 MINORISTAS													
2.9 EXPOSICIONES GARANTIZADAS CON INMUEBLES													
2.10 EXPOSICIONES EN SITUACIÓN DE MORA													
2.11 EXPOSICIONES DE ALTO RIESGO													
2.12 BONOS GARANTIZADOS													
2.13 EXPOSICIONES FRENTE A INSTITUCIONES Y EMPRESAS CON CALIFICACIÓN CREDITICIA A CORTO PLAZO													
2.14 EXPOSICIONES FRENTE A INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA (IIC)													
2.15 OTRAS EXPOSICIONES													

[1] ELEMENTOS NO ACREDITABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTRAPARTE Y ENTREGA.
MÉTODO ESTÁNDAR

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3 0 2 1		

	TÉCNICAS DE REDUCCIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO CON EFECTO EN EL IMPORTE DE LAS EXPOSICIONES: MÉTODO AMPLIO DE VALORACIÓN DE LAS GARANTÍAS REALES DE NATURALEZA FINANCIERA						VALOR PLENAMENTE AJUSTADO DE LA EXPOSICIÓN (E*)		DISTRIBUCIÓN DEL VALOR PLENAMENTE AJUSTADO DE LA EXPOSICIÓN CORRESPONDIENTE A PARTIDAS INCLUIDAS EN CUENTAS DE ORDEN POR FACTORES DE CONVERSIÓN								VALOR DE LA EXPOSICIÓN		EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO		REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS	
	AJUSTE DE VOLATILIDAD AÑADIDO PARA LA EXPOSICIÓN (EXAE)		(-) GARANTÍAS REALES DE NATURALEZA FINANCIERA: VALORES AJUSTADOS (CVA)		(-) AJUSTES POR VOLATILIDAD Y POR DESFASE DE VENCIMIENTOS				0%		20%		50%		100%							
	12		13		14		15 = 11 + 12 + 13		16		17		18		19		20=15-16-0,8x17-0,5x18		21		22=0,08x21	
TOTAL EXPOSICIONES																						
DISTRIBUCIÓN POR PONDERACIONES DE RIESGO:																						
1.1 0%																						
1.2 10%																						
1.3 20%																						
1.4 35%																						
1.5 50%																						
1.5* *DEL QUE: EN SITUACIÓN DE MORA*																						
1.5** *SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA EXTERNA POR UNA ECAI RECONOCIDA* (1)																						
1.5*** *GARANTIZADAS CON HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES COMERCIALES*																						
1.6 75%																						
1.7 100%																						
1.7* *DEL QUE: EN SITUACIÓN DE MORA*																						
1.7** *SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA EXTERNA POR UNA ECAI RECONOCIDA*																						
1.7*** *GARANTIZADAS CON HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES*																						
1.8 150%																						
1.8* *DEL QUE: EN SITUACIÓN DE MORA*																						
1.9 200%																						
1.10 OTRAS PONDERACIONES DE RIESGO																						
1.10.1 Inferior a 100%																						
1.10.2 Mayor que 100% e inferior a 1250%																						
1.10.3 1250%																						
DISTRIBUCIÓN POR CATEGORÍAS DE ACTIVOS:																						
2.1 ADMINISTRACIONES CENTRALES Y BANCOS CENTRALES																						
2.2 ADMINISTRACIONES REGIONALES Y AUTORIDADES LOCALES																						
2.3 ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO Y OTRAS INSTITUCIONES PÚBLICAS SIN FINES DE LUCRO																						
2.4 BANCOS MULTILATERALES DE DESARROLLO																						
2.5 ORGANIZACIONES INTERNACIONALES																						
2.6 INSTITUCIONES																						
2.7 EMPRESAS																						
2.8 MINORISTAS																						
2.9 EXPOSICIONES GARANTIZADAS CON INMUEBLES																						
2.10 EXPOSICIONES EN SITUACIÓN DE MORA																						
2.11 EXPOSICIONES DE ALTO RIESGO																						
2.12 BONOS GARANTIZADOS																						
2.13 EXPOSICIONES FRENTE A INSTITUCIONES Y EMPRESAS CON CALIFICACIÓN CREDITICIA A CORTO PLAZO																						
2.14 EXPOSICIONES FRENTE A INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA (IIC)																						
2.15 OTRAS EXPOSICIONES																						

(1) ELEMENTOS NO APLICABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

RP22

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTRAPARTE, DILUCIÓN Y ENTREGA.
MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

Correspondiente al_____ de _____ de _____

Año	Mes			P	Estado	Código entidad				Tipo identificador
					E	3	0	2	2					

ENTIDAD _____

_____

CATEGORÍAS DE ACTIVOS	
ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD Y/O DE LOS FACTORES DE CONVERSIÓN	

	Sistemas de calificación	Exposición original		Técnicas de reducción del riesgo de crédito con efecto en la asignación de exposiciones					Exposición reasignada		Valor de la exposición	
				Cobertura del riesgo de crédito con garantías personales		Otros bienes y derechos utilizados como garantía real	Efecto de las técnicas de reducción del riesgo de crédito en la reasignación de exposiciones					
	PD asignada al grado de deudores o al conjunto de exposiciones (%)		Del que: por riesgo de crédito de contraparte	Garantías de pago	Derivados de crédito		(-) Total salidas	Total entradas		Del que: correspondientes a partidas incluidas en cuentas de orden		Del que: correspondientes a partidas incluidas en cuentas de orden
	1	2	3	4	5	6	7	8	9 = 2 + 7 + 8	10	11	12
1. TOTAL EXPOSICIONES												
1.1 Exposiciones asignadas a grados de deudores o conjuntos de exposiciones. Total												
1.2 Exposiciones de financiación especializada asignadas a ponderaciones de riesgo: Total (*)												
1.2.1 Ponderación de riesgo (*): 0%												
1.2.2 50%												
1.2.3 70%												
1.2.3* De las que: en el grado 1												
1.2.4 90%												
1.2.5 115%												
1.2.6 250%												
1.3 Tratamiento alternativo para hipotecas sobre inmuebles												
1.4 Operaciones que no se ajustan por un sistema de entrega contra pago y otras exposiciones sujetas a ponderación de riesgo												
1.5 Riesgo de dilución: Total derechos de cobro adquiridos												

(*) Estas filas sólo serán aplicables para categorías de activos de: empresas y financiación especializada

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTRAPARTE, DILUCIÓN Y ENTREGA.
MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Año	Mes			P	Estado	Código Entidad	Tipo Identificador
				E	3 0 2 2		

ENTIDAD _____
_____

CATEGORÍAS DE ACTIVOS
ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD Y/O DE LOS FACTORES DE CONVERSIÓN

	TÉCNICAS DE REDUCCIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO CON EFECTO EN LA LGD APLICABLE (SE EXCLUYE LA COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO RECONOCIDA PARA EL DOBLE IMPAGO)							COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO RECONOCIDA PARA EL DOBLE IMPAGO	LGD (MEDIA PONDERADA POR EL VALOR DE LA EXPOSICIÓN) (%)	VENCIMIENTO (MEDIA PONDERADA POR EL VALOR DE LA EXPOSICIÓN) (DÍAS)	EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS	PROVISIONES	
	EN CASO DE USAR ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD: COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO CON GARANTÍAS PERSONALES		COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO MEDIANTE GARANTÍAS REALES O INSTRUMENTOS SIMILARES					COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO CON GARANTÍAS PERSONALES					PÉRDIDAS ESPERADAS	(-) CORRECCIONES DE VALOR POR DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES
	GARANTÍAS DE PAÍS	DERIVADOS DE CRÉDITO	EN CASO DE USAR ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD: OTROS BIENES Y DERECHOS UTILIZADOS COMO GARANTÍA REAL	GARANTÍAS REALES DE NATURALEZA FINANCIERA ADMISIBLES	OTRAS GARANTÍAS REALES DE NATURALEZA FINANCIERA ADMISIBLES EN LOS SUPUESTOS DE APLICACIÓN DEL MÉTODO IRB: HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES	OTRAS GARANTÍAS REALES	DERECHOS DE COBRO							
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24= 0,08 x 23	25	26
1. TOTAL EXPOSICIONES														
1.1 EXPOSICIONES ASIGNADAS A GRUPOS DE DEUDORES O CONJUNTOS DE EXPOSICIONES. TOTAL														
1.2 EXPOSICIONES DE FINANCIACIÓN ESPECIALIZADA ASIGNADAS A PONDERACIONES DE RIESGO: TOTAL (*1*)														
1.2.1 PONDERACIÓN DE RIESGO (*1*): 0%														
1.2.2 50%														
1.2.3 70%														
1.2.3* DE LAS QUE: EN EL GRADO 1														
1.2.4 90%														
1.2.5 115%														
1.2.6 250%														
1.3 TRATAMIENTO ALTERNATIVO PARA HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES														
1.4 OPERACIONES QUE NO SE RIJAN POR UN SISTEMA DE ENTREGA CONTRA PAGO Y OTRAS EXPOSICIONES SUJETAS A PONDERACIÓN DE RIESGO														
1.5 RIESGO DE DILUCIÓN: TOTAL DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS														

(*1*) ESTAS FILAS SÓLO SERÁN APLICABLES PARA CATEGORÍAS DE ACTIVOS DE: EMPRESAS Y FINANCIACIÓN ESPECIALIZADA

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTRAPARTE, DILUCIÓN Y ENTREGA. MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Año	Mes			P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
				E	3 9 2 2		

ENTIDAD _____

_____

CATEGORÍAS DE ACTIVOS

ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD Y/O DE LOS FACTORES DE CONVERSIÓN

	Sistemas de calificación	Exposición original		Técnicas de reducción del riesgo de crédito con efecto en la reasignación de exposiciones					Exposición reasignada		Valor de la exposición	
				Cobertura del riesgo de crédito con garantías personales		Otros bienes y derechos utilizados como garantía real	Efecto de las técnicas de reducción del riesgo de crédito en la reasignación de exposiciones					
	PD asignada al grado de deudores o al conjunto de exposiciones (%)		Del que: por riesgo de crédito de contraparte	Garantías de pago	Derivados de crédito		(-) Total salidas	Total entradas		Del que: correspondiente a partidas incluidas en cuentas de orden		Del que: correspondiente a partidas incluidas en cuentas de orden
	1	2	3	4	5	6	7	8	9 = 2 + 7 + 8	10	11	12
Distribución del total de exposiciones asignadas a grados de deudores o conjuntos de exposiciones												
Grado de deudores o conjunto de exposiciones (b): 1												
2												
...												
N												

(b) Ordenados de menor a mayor según la PD asignada al grado de deudores o al conjunto de exposiciones. La PD para los deudores impagados será del 100%. Las exposiciones garantizadas mediante bienes inmuebles a las que fuese de aplicación el tratamiento alternativo para hipotecas sobre inmuebles no serán distribuidas por grado de deudores o conjunto de exposiciones

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTRAPARTE, DILUCIÓN Y ENTREGA.
MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Año	Mes			P	Estado	Código Entidad	Tipo Identificador
				E	3 9 2 2		

ENTIDAD _____

_____

CATEGORÍAS DE ACTIVOS	
ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD Y/O DE LOS FACTORES DE CONVERSIÓN	

	TÉCNICAS DE REDUCCIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO CON EFECTO EN LA LGD APLICABLE (SE EXCLUYE LA COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO RECONOCIDA PARA EL DOBLE IMPAGO)							COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO RECONOCIDA PARA EL DOBLE IMPAGO	LGD MEDIA PONDERADA POR EL VALOR DE LA EXPOSICIÓN) (%)	VENCIMIENTO MEDIO PONDERADO POR EL VALOR DE LA EXPOSICIÓN) (DÍAS)	EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS	PROMEMORIA	
	EN CASO DE USAR ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD: COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO CON GARANTÍAS PERSONALES		COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO MEDIANTE GARANTÍAS REALES O INSTRUMENTOS SIMILARES					COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO CON GARANTÍAS PERSONALES						
	GARANTÍAS DE PAÍS	DERIVADOS DE CRÉDITO	EN CASO DE USAR ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD: OTROS BIENES Y DERECHOS UTILIZADOS COMO GARANTÍA REAL	GARANTÍAS REALES DE NATURALEZA FINANCIERA ADMISIBLES	OTRAS GARANTÍAS REALES DE NATURALEZA FINANCIERA ADMISIBLES EN LOS SUPUESTOS DE APLICACIÓN DEL MÉTODO IRB								PÉRDIDAS ESPERADAS	(-) CORRECCIONES DE VALOR POR DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES
					HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES	OTRAS GARANTÍAS REALES	DERECHOS DE COBRO							
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24= 0,08 x 23	25	26
DISTRIBUCIÓN DEL TOTAL EXPOSICIONES ASIGNADAS GRADOS DE DEUDORES O CONJUNTOS DE EXPOSICIONES														
GRADO DE DEUDORES O CONJUNTO DE EXPOSICIONES (b): 1														
2														
...														
N														

(b) ORDENADOS DE MENOR A MAYOR SEGÚN LA PD ASIGNADA AL GRADO DE DEUDORES O AL CONJUNTO DE EXPOSICIONES. LA PD PARA LOS DEUDORES IMPAGADOS SERÁ DEL 100%. LAS EXPOSICIONES GARANTIZADAS MEDIANTE BIENES INMUEBLES A LAS QUE FUESE DE APLICACIÓN EL TRATAMIENTO ALTERNATIVO PARA HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES NO SERÁN DISTRIBUIDAS POR GRADO DE DEUDORES O CONJUNTO DE EXPOSICIONES

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP23

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA EXPOSICIONES DE RENTA VARIABLE. MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

Correspondiente al____ de _____ de _____

Entidad _____

_____

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
				E 3 0 2 3		

	Sistemas de calificación	Exposición original	Técnicas de reducción del riesgo de crédito con efecto en la reasignación de exposiciones				Exposición reasignada		Valor de la exposición		LGD (media ponderada por el valor de la exposición) (%)	Exposiciones ponderadas por riesgo	Requerimientos de recursos propios	Pro memoria	
			Cobertura del riesgo de crédito con garantías personales		Efecto de las técnicas de reducción del riesgo de crédito en la reasignación de exposiciones			Del que: correspondiente a partidas incluidas en cuentas de orden		Del que: correspondiente a partidas incluidas en cuentas de orden				Pérdidas esperadas	(-) Correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones
	PD asignada al grado de deudores (%)		Garantías de firma	Derivados de crédito	(-) Total salidas	Total entradas									
	1	2	3	4	5	6	7=2 + 5 + 6	8	9	10	11	12	13=0,08 x 12	14	15
TOTAL EXPOSICIONES DE RENTA VARIABLE															
1. Método PD/LGD: total															
2. Método simple de ponderación de riesgo: total															
2.1 Ponderación de riesgo: 190%															
2.2 290%															
2.3 370%															
3. Método de modelos internos															

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP23

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA EXPOSICIONES DE RENTA VARIABLE. MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

_____

Año	Mes		P	Estado				Código entidad			Tipo identificador
			E	3	9	2	3				

	Sistemas de calificación	Exposición original	Técnicas de reducción del riesgo de crédito con efecto en la reasignación de exposiciones				Exposición reasignada		Valor de la exposición		LGD (media ponderada por el valor de la exposición) (%)	Exposiciones ponderadas por riesgo	Requerimientos de recursos propios	Pro memoria	
			Cobertura del riesgo de crédito con garantías personales		Efecto de las técnicas de reducción del riesgo de crédito en la reasignación de exposiciones										
	PD asignada al grado de deudores (%)		Garantías de firma	Derivados de crédito	(-) Total salidas	Total entradas		Del que: correspondiente a partidas incluidas en cuentas de orden		Del que: correspondiente a partidas incluidas en cuentas de orden				Pérdidas esperadas	(-) Correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones
	1	2	3	4	5	6	7=2 + 5 + 6	8	9	10	11	12	13=0,08 x 12	14	15
Distribución por grados de deudores de las exposiciones según el método PD/LGD															
Grado de deudores (a): 1															
2															
...															
N															

(a) Ordenados de menor a mayor según la PD asignada al grado de deudores

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA TITULIZACIONES. MÉTODO ESTÁNDAR

Correspondiente al_____ de _____ de _____

ENTIDAD _____
_____

TIPO DE TITULIZACIÓN _____

Año	Mes			P	Estado				Código entidad				Tipo identificador
				E	3	0	2	4					

	Total exposiciones de titulización originadas		Titulizaciones sintéticas: protección crediticia sobre las exposiciones titulizadas						Posiciones de titulización		(-) Correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones		Exposición neta de correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones		Técnicas de reducción del riesgo de crédito con efecto en la reasignación de exposiciones							
			(-) Cobertura del riesgo de crédito mediante garantías reales o instrumentos similares (CVA)		(-) Total salidas		Importe nocional de la cobertura del riesgo de crédito retenido o recomprado		Exposición original						Cobertura del riesgo de crédito con garantías personales: valores ajustados (Ga)		Cobertura del riesgo de crédito mediante garantías reales o instrumentos similares		Efecto de las técnicas de reducción del riesgo de crédito en la reasignación de exposiciones			
					Cobertura del riesgo de crédito con garantías personales (G*)														(-) Total salidas		Total entradas	
	1		2		3		4		5		6		7 = 5 + 6		8		9		10		11	
TOTAL EXPOSICIONES																						
1 ORIGINADOR: TOTAL EXPOSICIONES																						
1.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																						
1.1.1 TRAMOS PREFERENTES																						
1.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																						
1.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																						
1.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																						
1.2.1 TRAMOS PREFERENTES																						
1.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																						
1.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																						
1.3 CLÁUSULAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA																						
2 INVERSOR: TOTAL EXPOSICIONES																						
2.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																						
2.1.1 TRAMOS PREFERENTES																						
2.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																						
2.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																						
2.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																						
2.2.1 TRAMOS PREFERENTES																						
2.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																						
2.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																						
3 PATROCINADOR: TOTAL EXPOSICIONES																						
3.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																						
3.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																						

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA TITULIZACIONES. MÉTODO ESTÁNDAR

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

_____

TIPO DE TITULIZACIÓN _____

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3 0 2 4		

	Exposición neta reasignada		(-) Técnicas de reducción del riesgo de crédito con efecto en el importe de las exposiciones: método aplicable para las garantías reales de naturaleza financiera valoradas (CVA/s)		Valor pleno/ente justado de la exposición (E*)		Distribución del valor pleno/ente justado de la exposición correspondiente a ponderadas incluidas en cuentas de orden por factores de conversión								Valor de la exposición		Del que:			
							0%		> 0 y <= 20		> 20 y <= 50		> 50 y <= 100				(-) Deducido de recursos propios		Sujeto a ponderaciones de riesgo	
	12=7+10+11		13		14=12+13		15		16		17		18		19		20		21 = 19 + 20	
TOTAL EXPOSICIONES																				
1 ORIGINADOR: TOTAL EXPOSICIONES																				
1.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																				
1.1.1 TRAMOS PREFERENTES																				
1.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																				
1.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																				
1.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																				
1.2.1 TRAMOS PREFERENTES																				
1.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																				
1.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																				
1.3 CLÁUSULAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA																				
2 INVERSOR: TOTAL EXPOSICIONES																				
2.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																				
2.1.1 TRAMOS PREFERENTES																				
2.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																				
2.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																				
2.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																				
2.2.1 TRAMOS PREFERENTES																				
2.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																				
2.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																				
3 PATROCINADOR: TOTAL EXPOSICIONES																				
3.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																				
3.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																				

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA TITULIZACIONES. MÉTODO ESTÁNDAR

Correspondiente al_____ de _____ de _____

ENTIDAD _____
_____

TIPO DE TITULIZACIÓN _____

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3 0 2 4		

	DISTRIBUCIÓN DEL VALOR DE LA EXPOSICIÓN SUJETO A PONDERACIONES DE RIESGO POR PONDERACIONES DE RIESGO																											
	CON CALIFICACIÓN CREDITICIA (NIVELES DE CALIDAD CREDITICIA 1 A 4 LARGO PLAZO Y 1 A 3 CORTO PLAZO)								1250%				MÉTODOS QUE UTILIZAN LA PONDERACIÓN DE RIESGO DE LAS EXPOSICIONES TITULIZADAS				EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO		AJUSTES A LAS EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO POR DESFASE DE VENCIMIENTOS		TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS ANTES DE LA APLICACIÓN DEL LÍMITE A LAS EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO		PRO MEMORIA: REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS CORRESPONDIENTES AL TOTAL SALDO HACIA OTROS TITULIZADOS		TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS TRAS LA APLICACIÓN DEL LÍMITE A LAS EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO	
	20%		50%		100%		350%		CON CALIFICACIÓN CREDITICIA		SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA				DEL QUE: POSICIONES DE SEGUNDA PÉRDIDA EN PROGRAMAS ABCP													
	22		23		24		25		26		27		28		29		30		3001		31=0,08x(30+3001)		32		33	
TOTAL EXPOSICIONES																												
1 ORIGINADOR: TOTAL EXPOSICIONES																												
1.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																												
1.1.1 TRAMOS PREFERENTES																												
1.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																												
1.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																												
1.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																												
1.2.1 TRAMOS PREFERENTES																												
1.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																												
1.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																												
1.3 CLÁUSULAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA																												
2 INVERSOR: TOTAL EXPOSICIONES																												
2.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																												
2.1.1 TRAMOS PREFERENTES																												
2.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																												
2.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																												
2.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																												
2.2.1 TRAMOS PREFERENTES																												
2.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																												
2.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																												
3 PATROCINADOR: TOTAL EXPOSICIONES																												
3.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																												
3.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																												

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA TITULIZACIONES. MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

RP25

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

TIPO DE TITULIZACIÓN

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3 0 2 5		

	TOTAL EXPOSICIONES DE TITULIZACIÓN ORIGINADAS		TITULIZACIONES SINTÉTICAS: PROTECCIÓN CREDITICIA SOBRE LAS EXPOSICIONES TITULIZADAS						POSICIONES DE TITULIZACIÓN		TÉCNICAS DE REDUCCIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO CON EFECTO EN LA REASIGNACIÓN DE EXPOSICIONES								EXPOSICIÓN NETA REASIGNADA
			(-) COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO MEDIANTE GARANTÍAS REALES O INSTRUMENTOS SIMILARES (CVA)		(-) TOTAL SALIDAS		IMPORTE NOCIONAL DE LA COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO RETENIDA O RECOMPRADA		EXPOSICIÓN ORIGINAL		COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO CON GARANTÍAS PERSONALES: VALORES AJUSTADOS (GA)		COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO MEDIANTE GARANTÍAS REALES O INSTRUMENTOS SIMILARES		EFECTO DE LAS TÉCNICAS DE REDUCCIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO EN LA REASIGNACIÓN DE EXPOSICIONES				
					COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO CON GARANTÍAS PERSONALES (G*)										(-) TOTAL SALIDAS		TOTAL ENTRADAS		
	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10=5+8+9
TOTAL EXPOSICIONES																			
1 ORIGINADOR: TOTAL EXPOSICIONES																			
1.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																			
1.1.1 TRAMOS PREFERENTES																			
1.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																			
1.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																			
1.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																			
1.2.1 TRAMOS PREFERENTES																			
1.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																			
1.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																			
1.3 CLÁUSULAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA																			
2 INVERSOR: TOTAL EXPOSICIONES																			
2.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																			
2.1.1 TRAMOS PREFERENTES																			
2.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																			
2.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																			
2.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																			
2.2.1 TRAMOS PREFERENTES																			
2.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO																			
2.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS																			
3 PATROCINADOR: TOTAL EXPOSICIONES																			
3.1 EXPOSICIONES DE BALANCE																			
3.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS																			

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA TITULIZACIONES. MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

RP25

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

TIPO DE TITULIZACIÓN: _____

Año	Mes			P	Estado				Código entidad			Tipo identificador
				E	3	0	2	5				

	(-) TÉCNICAS DE REDUCCIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO CON EFECTO EN EL IMPORTE DE LAS EXPOSICIONES: MÉTODO APLICIO PARA LAS GARANTÍAS REALES DE NATURALEZA FINANCIERA VALORES AJUSTADOS (CVA)	VALOR PLENAMENTE AJUSTADO DE LA EXPOSICIÓN (E*)	DISTRIBUCIÓN DEL VALOR PLENAMENTE AJUSTADO DE LA EXPOSICIÓN CORRESPONDIENTE A PARTIDAS INCLUIDAS EN CUENTAS DE ORDEN POR FACTORES DE CONVERSIÓN				VALOR DE LA EXPOSICIÓN	DEL QUE:	
			0%	> 0 y <= 20	> 20 y <= 50	> 50 y <= 100		(-) DEDUCIDO DE RECURSOS PROPIOS	SUJETO A PONDERACIONES DE RIESGO
	11	12=10+11	13	14	15	16	17	18	19 = 17 + 18
TOTAL EXPOSICIONES									
1 ORIGINADOR: TOTAL EXPOSICIONES									
1.1 EXPOSICIONES DE BALANCE									
1.1.1 TRAMOS PREFERENTES									
1.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO									
1.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS									
1.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS									
1.2.1 TRAMOS PREFERENTES									
1.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO									
1.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS									
1.3 CLÁUSULAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA									
2 INVERSOR: TOTAL EXPOSICIONES									
2.1 EXPOSICIONES DE BALANCE									
2.1.1 TRAMOS PREFERENTES									
2.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO									
2.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS									
2.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS									
2.2.1 TRAMOS PREFERENTES									
2.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO									
2.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS									
3 PATROCINADOR: TOTAL EXPOSICIONES									
3.1 EXPOSICIONES DE BALANCE									
3.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS									

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA TITULIZACIONES. MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

_____ TIPO DE TITULIZACIÓN: _____

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3 0 2 5		

	DISTRIBUCIÓN DEL VALOR DE LA EXPOSICIÓN SUJETO A PONDERACIONES DE RIESGO POR PONDERACIONES DE RIESGO									
	MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES EXTERNAS (NIVELES DE CALIDAD CREDITICIA 1 A 11 EN EL CUADRO A LARGO PLAZO O 1 A 3 EN EL CUADRO A CORTO PLAZO)								1250%	
	6 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	50 - 75 %	100%	250%	425%	650%	CON CALIFICACIÓN CREDITICIA	SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA
	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
TOTAL EXPOSICIONES										
1 ORIGINADOR: TOTAL EXPOSICIONES										
1.1 EXPOSICIONES DE BALANCE										
1.1.1 TRAMOS PREFERENTES										
1.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO										
1.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS										
1.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS										
1.2.1 TRAMOS PREFERENTES										
1.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO										
1.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS										
1.3 CLÁUSULAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA										
2 INVERSOR: TOTAL EXPOSICIONES										
2.1 EXPOSICIONES DE BALANCE										
2.1.1 TRAMOS PREFERENTES										
2.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO										
2.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS										
2.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS										
2.2.1 TRAMOS PREFERENTES										
2.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO										
2.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS										
3 PATROCINADOR: TOTAL EXPOSICIONES										
3.1 EXPOSICIONES DE BALANCE										
3.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS										

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE CRÉDITO PARA TITULIZACIONES. MÉTODO BASADO EN CALIFICACIONES INTERNAS

RP25

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Entidad: _____

Tipo de titulización: _____

Año	Mes			P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
				E	3 0 2 5		

	Distribución del valor de la exposición sujeta a ponderaciones de riesgo por ponderaciones de riesgo								(-) Reducción en las exposiciones ponderadas por riesgo debido a correcciones de valor por deterioro de activos y provisiones	Exposiciones ponderadas por riesgo	Ajuste a las exposiciones ponderadas por riesgo por desfase de vencimientos	Total requerimientos de recursos propios antes de la aplicación del límite a las exposiciones ponderadas por riesgo	Pro memoria: requerimientos de recursos propios correspondientes al total saldo hacia otros estados	Total requerimientos de recursos propios tras la aplicación del límite a las exposiciones ponderadas por riesgo
	Método basado en la fórmula supervisora		Métodos que utilizan la ponderación de riesgo de las exposiciones titulizadas		Método de valoración interna									
		Ponderación de riesgo sin (%)				Ponderación de riesgo sin (%)								
	30	31	32		33	34			35	36	3601	37=0,08x(36+3601)	38	39
TOTAL EXPOSICIONES														
1 ORIGINADOR: TOTAL EXPOSICIONES														
1.1 EXPOSICIONES DE BALANCE														
1.1.1 TRAMOS PREFERENTES														
1.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO														
1.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS														
1.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS														
1.2.1 TRAMOS PREFERENTES														
1.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO														
1.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS														
1.3 CLÁUSULAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA														
2 INVERSOR: TOTAL EXPOSICIONES														
2.1 EXPOSICIONES DE BALANCE														
2.1.1 TRAMOS PREFERENTES														
2.1.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO														
2.1.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS														
2.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS														
2.2.1 TRAMOS PREFERENTES														
2.2.2 TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO														
2.2.3 TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS														
3 PATROCINADOR: TOTAL EXPOSICIONES														
3.1 EXPOSICIONES DE BALANCE														
3.2 EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS														

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

INFORMACIÓN INDIVIDUALIZADA DE TITULIZACIONES

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año	Mes			P	Estado				Código entidad				Tipo identificador
				E	3	0	2	6					

TITULIZACIÓN		CÓDIGO DE LA ENTIDAD	TIPO DE TITULIZACIÓN	PARA PROGRAMAS DE TITULIZACIÓN QUE NO SEAN ABCP		EXPOSICIONES TITULIZADAS									ESTRUCTURA DE LA TITULIZACIÓN		
CÓDIGO INTERNO	IDENTIFICADOR DE LA TITULIZACIÓN			FECHA DE ORIGINACIÓN (mm/AAAA)	TOTAL EXPOSICIONES TITULIZADAS LA FECHA DE ORIGINACIÓN	IMPORTE TOTAL	PARTICIPACIÓN DE LA ENTIDAD (%)	TIPO	ENFOQUE APLICADO (SA/IRB/HX)	NÚMERO DE EXPOSICIONES	SEVERIDAD DE PÉRDIDA PONDERADA (ELGD) %	(-) CORRECCIONES DE VALOR POR DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS ANTES DE TITULIZAR %	VIDA DE DÉ	TRAMOS PREFERENTES	TRAMOS DE RESGO INTERMEDIO	TRAMOS DE PÉRDIDAS
1	2	2bis	3	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	1401	1402	1403	15
DETALLE POR ENTIDADES INDIVIDUALES DE LAS TITULIZACIONES ORIGINADAS POR MÁS DE UNA ENTIDAD DEL GRUPO																	

INFORMACIÓN INDIVIDUALIZADA DE TITULIZACIONES

Correspondiente al_____ de _____ de _____

Entidad _____

Año	Mes		P	Estado	Código Entidad	Tipo Identificador
			E	3026		

POSICIONES DE TITULIZACIÓN (EXPOSICIÓN ORIGINAL)													PROVISIÓN: EXCESO DE MARGEN		(-) VALOR DE LA EXPOSICIÓN DEDUCIDO DE RECURSOS PROPIOS	TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS ANTES DE LA APLICACIÓN DEL LÍMITE A LAS EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO	TOTAL REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS TRAS LA APLICACIÓN DEL LÍMITE A LAS EXPOSICIONES PONDERADAS POR RIESGO
EXPOSICIONES DE BALANCE						EXPOSICIONES EN CUENTAS DE ORDEN Y DERIVADOS					CLÁUSULAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA						
TRAMOS PREFERENTES		TRAMOS DE RIESGO INTERMEDIO		TRAMOS DE PRIMERAS PÉRDIDAS		VALORES, OTRAS GARANTÍAS Y DERIVADOS DE CRÉDITO	LÍNEAS DE LIQUIDEZ DISPONIBLES	OTRAS	DE LAS QUE:		¿CONTROLADAS? (Sí/No)	FACTOR DE CONVERSIÓN APLICADO (%)	PUNTOS BÁSICOS	VALOR PRESENTE			
CON CALIFICACIÓN CREDITICIA	SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA	CON CALIFICACIÓN CREDITICIA	SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA	CON CALIFICACIÓN CREDITICIA	SIN CALIFICACIÓN CREDITICIA				LÍNEAS DE CRÉDITO O DE LIQUIDEZ NO DISPONIBLES	CONTRATOS DERIVADOS DE TIPOS DE INTERÉS Y DE CAMBIO							
16	17	18	19	20	21	22	23	24	2401	2402	25	26	2601	2602	27	28	29

DETALLE POR ENTIDADES INDIVIDUALES DE LAS TITULIZACIONES ORIGINADAS POR MÁS DE UNA ENTIDAD DEL GRUPO

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP27

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE LIQUIDACIÓN

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Entidad: _____

_____

Año				Mes				P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
								E	3	0	2	7					

	Valor corriente de mercado de las operaciones no liquidadas (1)		Diferencia entre el precio de liquidación acordado y el valor corriente de mercado (2)		Requerimientos de recursos propios (3)	
1. TOTAL DE OPERACIONES NO LIQUIDADAS EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN						
1.1 Operaciones no liquidadas hasta 4 días hábiles						
1.2 Operaciones no liquidadas entre 5 y 15 días hábiles						
1.3 Operaciones no liquidadas entre 16 y 30 días hábiles						
1.4 Operaciones no liquidadas entre 31 y 45 días hábiles						
1.5 Operaciones no liquidadas más de 45 días hábiles						

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE PRECIO DE LAS POSICIONES EN RENTA FIJA. MÉTODO ESTÁNDAR

RP31

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3 0 3 1		

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

DIVISA

	POSICIONES																PORCENTAJE APLICABLE (%)	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS
	POSICIONES BRUTAS				(-) EFECTO REDUCTOR EN LAS OPERACIONES DE ASEGURAMIENTO DE EMISIONES		POSICIONES NETAS				COMPENSACIÓN PARA POSICIONES DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN CUBIERTAS CON DERIVADOS DE CRÉDITO				POSICIONES PONDERADAS SUJETAS A REQUERIMIENTOS			
	LARGAS		CORTAS				LARGAS		CORTAS		(-) A LAS POSICIONES NETAS LARGAS		(-) A LAS POSICIONES NETAS CORTAS					
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)		(6)		(7)		(8)			(9)
POSICIONES EN RENTA FIJA DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN																		
1 RIESGO GENERAL. EN FUNCIÓN DEL VENCIMIENTO																		
1.1 ZONA 1																		
1.2 ZONA 2																		
1.3 ZONA 3																		
1.a POSICIONES PONDERADAS COMPENSADAS EN CADA UNA DE LAS BANDAS DE VENCIMIENTO																		
1.b POSICIONES PONDERADAS COMPENSADAS EN LA ZONA 1																		
1.c POSICIONES PONDERADAS COMPENSADAS EN LA ZONA 2																		
1.d POSICIONES PONDERADAS COMPENSADAS EN LA ZONA 3																		
1.e1 POSICIONES PONDERADAS COMPENSADAS ENTRE LAS ZONAS 1 Y 2																		
1.e2 POSICIONES PONDERADAS COMPENSADAS ENTRE LAS ZONAS 2 Y 3																		
1.f POSICIONES PONDERADAS COMPENSADAS ENTRE LAS ZONAS 1 Y 3																		
1.g POSICIÓN PONDERADA NO COMPENSADA RESIDUAL																		
2 RIESGO GENERAL. EN FUNCIÓN DE LA DURACIÓN																		
2.1 ZONA 1																		
2.2 ZONA 2																		
2.3 ZONA 3																		
2.a POSICIÓN COMPENSADA PONDERADA SEGÚN LA DURACIÓN EN CADA ZONA																		
2.b1 POSICIÓN COMPENSADA PONDERADA SEGÚN LA DURACIÓN ENTRE LAS ZONAS 1 Y 2																		
2.b2 POSICIÓN COMPENSADA PONDERADA SEGÚN LA DURACIÓN ENTRE LAS ZONAS 2 Y 3																		
2.c POSICIÓN COMPENSADA PONDERADA SEGÚN LA DURACIÓN ENTRE LAS ZONAS 1 Y 3																		
2.d POSICIONES RESIDUALES NO COMPENSADAS PONDERADAS SEGÚN LA DURACIÓN																		
3 RIESGO ESPECÍFICO																		
3.1 INSTRUMENTOS QUE RECIBIRÍAN UNA PONDERACIÓN NULA POR RIESGO DE CRÉDITO																		
3.2 INSTRUMENTOS QUE RECIBIRÍAN UNA PONDERACIÓN DEL 10%, 20% O 50% POR RIESGO DE CRÉDITO																		
3.2.a CON VENCIMIENTO RESIDUAL≤ 6 MESES																		
3.2.b CON VENCIMIENTO RESIDUAL > 6 MESES Y≤ 24 MESES																		
3.2.c CON VENCIMIENTO RESIDUAL > 24 MESES																		
3.3 RESTO DE INSTRUMENTOS																		
3.4 INSTRUMENTOS QUE RECIBIRÍAN UNA PONDERACIÓN DEL 150% POR RIESGO DE CRÉDITO																		
3.5 POSICIONES DE TITULIZACIÓN OBJETO DE DEDUCCIÓN O CON PONDERACIÓN DE RIESGO DEL 1250% Y FACILIDADES DE LIQUIDEZ NO COTIZADAS																		
3.6 INSTRUMENTOS QUE RECIBIRÍAN UNA PONDERACIÓN DEL 350% POR RIESGO DE CRÉDITO																		
4 MÉTODO ESPECÍFICO PARA PARTICIPACIONES EN INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA																		
5 MÉTODO BASADO EN LOS MÁRGENES DE GARANTÍA PARA LOS CONTRATOS DE FUTUROS Y OPCIONES NEGOCIABLES EN MERCADOS ORGANIZADOS [1]																		
6 MÉTODO BASADO EN LOS MÁRGENES DE GARANTÍA PARA LOS CONTRATOS DE FUTUROS Y OPCIONES NO NEGOCIABLES EN MERCADOS ORGANIZADOS [1]																		
7 OTROS RIESGOS INHERENTES A LAS OPCIONES APARTE DEL RIESGO DE DELTA																		

[1] ELEMENTOS NO APLICABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP32

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE PRECIO DE LAS POSICIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES. MÉTODO ESTÁNDAR

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

_____

MERCADO

Año				Mes				P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
								E	3	0	3	2					

	POSICIONES												PORCENTAJE APLICABLE (%)	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS	
	POSICIONES BRUTAS				(-) EFECTO REDUCTOR EN LAS OPERACIONES DE ASEGURAMIENTO DE EMISIONES		POSICIONES NETAS				POSICIONES GLOBALES SUJETAS A REQUERIMIENTOS				
	LARGAS		CORTAS				LARGAS		CORTAS						
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)		(6)			(7)	
ACCIONES Y PARTICIPACIONES EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN															
1 RIESGO GENERAL													8,00		
1.1 CONTRATOS BASADOS EN ÍNDICES BURSÁTILES APLICABLE DIVERSIFICADOS NEGOCIADOS EN MERCADOS ORGANIZADOS EXCLUIDOS DE RIESGO ESPECÍFICO															
1.2 OTRAS ACCIONES Y PARTICIPACIONES DISTINTAS DE CONTRATOS BASADOS EN ÍNDICES BURSÁTILES APLICABLE DIVERSIFICADOS NEGOCIADOS EN MERCADOS ORGANIZADOS															
2 RIESGO ESPECÍFICO															
2.1 CARTERAS DIVERSIFICADAS DE ACCIONES DE ALTA CALIDAD Y ELEVADA LIQUIDEZ SUJETAS A MENORES REQUERIMIENTOS POR RIESGO ESPECÍFICO[1]													2,00		
2.2 OTRAS ACCIONES Y PARTICIPACIONES DISTINTAS A CARTERAS DIVERSIFICADAS DE ACCIONES DE ALTA CALIDAD Y ELEVADA LIQUIDEZ													4,00		
3 MÉTODO ESPECÍFICO PARA PARTICIPACIONES EN INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA															
4 MÉTODO BASADO EN LOS MÁRGENES DE GARANTÍA PARA LOS CONTRATOS DE FUTUROS Y OPCIONES NEGOCIABLES EN MERCADOS ORGANIZADOS[1]															
5 MÉTODO BASADO EN LOS MÁRGENES DE GARANTÍA PARA LOS CONTRATOS DE FUTUROS Y OPCIONES NO NEGOCIABLES EN MERCADOS ORGANIZADOS[1]															
6 OTROS RIESGOS INHERENTES A LAS OPCIONES A PARTE DEL RIESGO DE DELTA															

[1] ELEMENTOS NO APLICABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE TIPO DE CAMBIO. MÉTODO ESTÁNDAR

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

Año	Mes		P	Estado				Código entidad				Tipo identificador
			E	3	0	3	3					

	Posiciones brutas								Posiciones netas		Posiciones sujetas a requerimientos (incluye la redistribución hacia el resto de divisas de las posiciones no compensadas en divisas sujetas a un tratamiento especial para las posiciones compensadas)			Porcentaje aplicable (%)			Requerimientos de recursos propios
	Largas		Cortas		Pro memoria: posiciones totales para la protección contra los efectos adversos del tipo de cambio sobre la solvencia de la "entidad"												
					Largas		Cortas		Largas	Cortas	Largas	Cortas	Compensadas [1]	Largas	Cortas	Compensadas [1]	
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)	(6)	(7)	(8)	(9)				(10)
TOTAL POSICIONES EN DIVISAS DISTINTAS DE LA MONEDA FUNCIONAL																	
1 Divisas en la segunda etapa de la unión monetaria [1]																1,60	
2 Divisas sometidas a acuerdos de cambio [1]																	
3 Divisas estrechamente correlacionadas [1]																4,00	
4 Resto de divisas (incluyendo participaciones en inc)														8,00	8,00		
5 Oro														8,00	8,00		
6 Otros riesgos de las opciones de divisas a parte del riesgo de delta [1]																	
PRO MEMORIA: POSICIONES EN DIVISAS																	
Euro																	
Divisas en el nuevo mecanismo de tipos de cambio (ERM II)																	
DKK																	
EEK																	
LTL																	
LVL																	
SKK																	
GBP																	
SEK																	
CHF																	
Otras divisas del espacio económico europeo (EEE)																	
USD																	
CAD																	
AUD																	
JPY																	
Resto de divisas fuera del EEE																	
Del que: ARS																	
Del que: BRL																	
Del que: MXN																	
Divisas instrumentales asociadas a participaciones en inc																	

[1] Elementos no aplicables a las entidades de crédito según la normativa española

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO DE PRECIO DE LAS POSICIONES EN MATERIAS PRIMAS. MÉTODO ESTÁNDAR

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____
_____

Año	Mes			P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
				E	3034		

	POSICIONES BRUTAS				POSICIONES NETAS		POSICIONES SUJETAS A REQUERIMIENTOS	PORCENTAJE APLICABLE (%)	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS
	LARGAS	CORTAS	PRO MEMORIA: POSICIONES MERAMENTE DE FINANCIACIÓN DE EXISTENCIAS		LARGAS	CORTAS			
			LARGAS	CORTAS					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)		(8)
TOTAL POSICIONES EN MATERIAS PRIMAS									
1. SISTEMA DE ESCALA DE VENCIMIENTOS									
1.1 BANDA DE VENCIMIENTOS ≤ 1 AÑO									
1.2 BANDA DE VENCIMIENTOS > 1 AÑO Y ≤ 3 AÑOS									
1.3 BANDA DE VENCIMIENTOS > 3 AÑOS									
1.a POSICIONES COMPENSADAS DE CADA BANDA DE VENCIMIENTOS								1,50	
1.b POSICIONES COMPENSADAS ENTRE DOS BANDAS DE VENCIMIENTOS								0,60	
1.c POSICIONES RESIDUALES NO COMPENSADAS								15,00	
2. SISTEMA DE ESCALA DE VENCIMIENTOS AMPLIADO									
2.1 BANDA DE VENCIMIENTOS ≤ 1 AÑO									
2.2 BANDA DE VENCIMIENTOS > 1 AÑO Y ≤ 3 AÑOS									
2.3 BANDA DE VENCIMIENTOS > 3 AÑOS									
2.a POSICIONES COMPENSADAS DE CADA BANDA DE VENCIMIENTOS									
2.b POSICIONES COMPENSADAS ENTRE DOS BANDAS DE VENCIMIENTOS									
2.c POSICIONES RESIDUALES NO COMPENSADAS									
3. MÉTODO SIMPLIFICADO: TOTAL POSICIONES									
3.a POSICIONES NETAS								15,00	
3.b POSICIONES BRUTAS								3,00	
4. MÉTODO BASADO EN LOS MÁRGENES DE GARANTÍA PARA LOS CONTRATOS DE FUTUROS Y OPCIONES NEGOCIABLES EN MERCADOS ORGANIZADOS [1]									
5. MÉTODO BASADO EN LOS MÁRGENES DE GARANTÍA PARA LOS CONTRATOS DE FUTUROS Y OPCIONES NO NEGOCIABLES EN MERCADOS ORGANIZADOS [1]									
6. OTROS RIESGOS INHERENTES A LAS OPCIONES SOBRE MATERIAS PRIMAS APARTE DEL RIESGO DE DELTA									
7. RIESGO DE ILIQUIDEZ									

[1] ELEMENTOS NO APLICABLES A LAS ENTIDADES DE CRÉDITO SEGÚN LA NORMATIVA ESPAÑOLA

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGOS DE PRECIO Y DE TIPO DE CAMBIO. MODELOS INTERNOS

Correspondiente al_____ de _____ de _____

Entidad: _____

_____

Año	Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
				E	3	0	3	5					

	Factor incrementado x media del valor de los 60 días hábiles precedentes		Var del día anterior		Recargo por riesgo específico		Exigencia por el riesgo incremental de impago		Requerimientos de recursos propios		Pro memoria: Número de excesos durante los últimos 250 días hábiles		Pro memoria: Factor incrementado	
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)=Max[(1),(2)]+(3)+(4)]		(6)		(7)	
TOTAL POSICIONES														
Pro memoria: desglose del riesgo de mercado														
1 Riesgo de tipo de interés														
1.1 Riesgo general														
1.2 Riesgo específico														
2 Riesgo sobre acciones														
2.1 Riesgo general														
2.2 Riesgo específico														
3 Riesgo de tipo de cambio														
4 Riesgo de materias primas														
5 Otros riesgos														
6 Volatilidad (a)														
7 Ajuste por correlación entre factores														

(a) No se rellenará si se ha incorporado en los otros factores de riesgo

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR RIESGO OPERACIONAL

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____
_____

Año	Mes			P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
				A	3 0 4 1		

	INGRESOS RELEVANTES			VALORES, PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS (SI SE APLICA EL MÉTODO ESTÁNDAR ALTERNATIVO)					PRO MEMORIA: INFORMACIÓN SOBRE LOS MÉTODOS AVANZADOS				
	ANTEPENÚLTIMO EJERCICIO	PENÚLTIMO EJERCICIO	ÚLTIMO EJERCICIO	ANTEPENÚLTIMO EJERCICIO	PENÚLTIMO EJERCICIO	ÚLTIMO EJERCICIO	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS	DEL QUE: POR MECANISMOS DE ASIGNACIÓN	REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS SIN TENER EN CUENTA LAS REDUCCIONES POR LA PÉRDIDA ESPERADA Y MECANISMOS DE TRANSFERENCIA DEL RIESGO	(-) REDUCCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE LOS RECURSOS PROPIOS POR LA PÉRDIDA ESPERADA CUBIERTA EN SUS PRÁCTICAS EMPRESARIALES INTERNAS	(-) REDUCCIÓN DE REQUERIMIENTOS DE LOS RECURSOS PROPIOS POR MECANISMOS DE TRANSFERENCIA DEL RIESGO	(-) DEL QUE: POR SEGUROS	EXCESO SOBRE EL LÍMITE PARA LA REDUCCIÓN DE LOS REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS POR MECANISMOS DE TRANSFERENCIA DEL RIESGO
	1	2	3	4	5	6	7	8	9 = 7 - 10 - 11	10	11	12	13
1. ACTIVIDADES SUJETAS AL MÉTODO DEL INDICADOR BÁSICO													
2. ACTIVIDADES SUJETAS A LOS MÉTODOS ESTÁNDAR Y ESTÁNDAR ALTERNATIVO													
SUJETAS AL MÉTODO ESTÁNDAR:													
FINANCIACIÓN EMPRESARIAL (FE)													
NEGOCIACIÓN Y VENTAS (NV)													
INTERMEDIACIÓN MINORISTA (IM)													
BANCA COMERCIAL (BC)													
BANCA MINORISTA (BM)													
PAGO Y LIQUIDACIÓN (PL)													
SERVICIOS DE AGENCIA (SA)													
GESTIÓN DE ACTIVOS (GA)													
SUJETAS AL MÉTODO ESTÁNDAR ALTERNATIVO:													
BANCA COMERCIAL (BC)													
BANCA MINORISTA (BM)													
3. ACTIVIDADES SUJETAS A MÉTODOS AVANZADOS (A)													

(A) LA INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE A LOS INGRESOS RELEVANTES DE AQUELLAS ACTIVIDADES SUJETAS A MÉTODOS AVANZADOS SERÁ DECLARADA EN EL CASO DE QUE LA ENTIDAD HAGA UN USO COMBINADO DE MÉTODOS

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP42

INFORMACIÓN SOBRE PÉRDIDAS OPERACIONALES BRUTAS POR LÍNEAS DE NEGOCIO Y TIPO DE EVENTO

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Entidad: _____

_____

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			A	3 0 4 2		

		Tipos de eventos																Pro memoria: umbral interno de pérdida mínimo para la recopilación de datos	
		Fraude interno		Fraude externo		Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo		Clientes, productos y prácticas empresariales		Daños a activos materiales		Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas		Ejecución, entrega y gestión de procesos		Total		Más bajo	Más alto
Líneas de negocio		1		2		3		4		5		6		7		8		9	10
Financiación empresarial (FE)	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		
Negociación y ventas (NV)	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		
Intermediación minorista (IM)	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		
Banca comercial (BC)	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		
Banca minorista (BM)	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		
Pago y liquidación (PL)	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		
Servicios de agencia (SA)	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		
Gestión de activos (GA)	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		
Total	Número de eventos																		
	Importe total de las pérdidas																		
	Máxima pérdida individual																		

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

INFORMACIÓN SOBRE LAS MAYORES PÉRDIDAS OPERACIONALES

Correspondiente al____ de _____ de _____

Entidad: _____

_____

Año	Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
				A	3	0	4	3					

Código interno de identificación de la pérdida	Código de la entidad donde se produce la pérdida	Importe de la pérdida bruta	Del que: sin realizar	Situación: ¿finalizada? SI/NO	Recuperaciones directas	Recuperaciones de mecanismos de transferencia del riesgo	Recuperaciones potenciales directas o de mecanismos de transferencia del riesgo	Pérdidas relacionadas con el riesgo de crédito o de mercado	Distribución de la pérdida bruta por líneas de negocio (%)			
									FE	NV	I/I	BC
1	1bis	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
DETALLE POR ENTIDADES INDIVIDUALES DE LAS PÉRDIDAS QUE AFECTAN A MÁS DE UNA ENTIDAD DEL GRUPO												

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

INFORMACIÓN SOBRE LAS MAYORES PÉRDIDAS OPERACIONALES

Correspondiente al____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

_____

Año				Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
							A	3	0	4	3					

Código interno de identificación de la pérdida	Código de la entidad donde se produce la pérdida	Distribución de la pérdida bruta por líneas de negocio (%)				Tipo de evento (número)	Fechas relevantes del evento				Información descriptiva sobre la pérdida (según relación anexa)
		BI	PL	SI	GI		Ocurrencia	Reconocimiento	Primer pago procedente de los mecanismos de transferencia del riesgo	Último pago procedente de los mecanismos de transferencia del riesgo	
1	1bis	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
		DETALLE POR ENTIDADES INDIVIDUALES DE LAS PÉRDIDAS QUE AFECTAN A MÁS DE UNA ENTIDAD DEL GRUPO									

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP51

INFORMACIÓN SOBRE ESTIMACIONES INTERNAS DEL RIESGO DE TIPO DE INTERÉS EN ACTIVIDADES QUE NO SEAN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN

Correspondiente al _____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

_____

Año				Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
							E	3	0	5	1					

Clave divisa (ISO)	Estimación del impacto del riesgo de interés sobre el valor económico					Estimación del impacto del riesgo de interés sobre el margen de intermediación sensible a los tipos de interés al horizonte de un año			
	Global			Detalle por divisas		Global		Detalle por divisas	
	Importe	Como porcentaje de los recursos propios (%)	Como porcentaje del valor económico (%)	Importe ante subidas de los tipos de interés	Importe ante bajadas de los tipos de interés	Importe	Como porcentaje del margen de intermediación sensible a los tipos de interés previsto al horizonte de un año (%)	Importe ante subidas de los tipos de interés	Importe ante bajadas de los tipos de interés
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Global (9001)									

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP52

INFORMACIÓN SOBRE POSICIONES SENSIBLES A LOS TIPOS DE INTERÉS EN ACTIVIDADES QUE NO SEAN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

_____

DIVISA

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3052		

	Saldo	Tipo de interés medio (%)	Distribución de las posiciones sensibles a los tipos de interés, en actividades fuera de la cartera de negociación, por bandas de reprecisión														
			Hasta 1 mes			Más de 1 mes y hasta 3 meses			Más de 3 meses y hasta 6 meses			Más de 6 meses y hasta 1 año			
			Flujo de principal e interés	Del que: principal que reprecia	Tipo de interés medio (%)	Flujo de principal e interés	Del que: principal que reprecia	Tipo de interés medio (%)	Flujo de principal e interés	Del que: principal que reprecia	Tipo de interés medio (%)	Flujo de principal e interés	Del que: principal que reprecia	Tipo de interés medio (%)
ACTIVO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1. MERCADO MONETARIO (DEPÓSITOS EN BANCOS CENTRALES, DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO Y ADQUISICIONES TEMPORALES														
2. CRÉDITO A LA CLIENTELA														
2.1. A TIPO DE INTERÉS VARIABLE														
2.1.1. Referenciado a tipo interbancario hasta 3 meses														
2.1.2. Referenciado a tipo interbancario a 6 meses														
2.1.3. Referenciado a tipo interbancario a 1 año														
2.1.4. Otras referencias de reprecisión														
2.2. A TIPO DE INTERÉS FIJO														
3. VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA														
3.1. VALORES DE TIPO DE INTERÉS VARIABLE Y A CORTO PLAZO (MENOS 18 MESES)														
3.1.1. Referenciado a tipo interbancario hasta 3 meses														
3.1.2. Referenciado a tipo interbancario a 6 meses														
3.1.3. Referenciado a tipo interbancario a 1 año														
3.1.4. Otras referencias de reprecisión														
3.2. VALORES DE TIPO DE INTERÉS FIJO														
4. OTROS ACTIVOS SENSIBLES														
5. DERIVADOS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE INTERÉS Y OTROS DERIVADOS QUE AFECTEN AL RIESGO DE INTERÉS														
5.1. IRS Y CROSS CURRENCY SWAPS														
5.1.1. Referenciado a tipo interbancario hasta 3 meses														
5.1.2. Referenciado a tipo interbancario a 6 meses														
5.1.3. Referenciado a tipo interbancario a 1 año														
5.1.4. Resto														
5.2. FRAS, CALL MONEY SWAPS, FUTUROS INTERÉS, COMPRAVENTAS DE DIVISA Y OTROS														

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

INFORMACIÓN SOBRE POSICIONES SENSIBLES A LOS TIPOS DE INTERÉS EN ACTIVIDADES QUE NO SEAN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

_____

DIVISA

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3052		

PASIVO	SALDO	TIPO DE INTERÉS MEDIO(%)	DISTRIBUCIÓN DE LAS POSICIONES SENSIBLES A LOS TIPOS DE INTERÉS, EN ACTIVIDADES FUERA DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN, POR BANDAS DE REPRECIACIÓN													
			HASTA 1 MES			MÁS DE 1 MES Y HASTA 3 MESES			MÁS DE 3 MESES Y HASTA 6 MESES			MÁS DE 6 MESES Y HASTA 1 AÑO				
			FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	DEL QUE: PRINCIPAL QUE REPRECIA	TIPO DE INTERÉS MEDIO (%)	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	DEL QUE: PRINCIPAL QUE REPRECIA	TIPO DE INTERÉS MEDIO (%)	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	DEL QUE: PRINCIPAL QUE REPRECIA	TIPO DE INTERÉS MEDIO (%)	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	DEL QUE: PRINCIPAL QUE REPRECIA	TIPO DE INTERÉS MEDIO (%)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1. DEPÓSITOS DE BANCOS CENTRALES, DE EE.CC. Y CTA														
2. DEPÓSITOS DE LA CLIENTELA (RESIDENTES Y NO RESIDENTES)														
2.1. CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO NO REMUNERADAS														
2.2. CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO REMUNERADAS, DE TIPO ADMINISTRADO														
2.3. CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO REFERENCIADAS A INTERÉS VARIO														
2.4. DEPÓSITOS A PLAZO TRADICIONALES														
2.5. DEPÓSITOS Y FONDOS TOMADOS CON REMUNERACIÓN LIGADA A OPCIONES														
3. DÉBITOS REPRESENTADOS POR VALORES NEGOCIABLES														
3.1. VALORES DEL MERCADO MONETARIO Y VALORES DE TIPO DE INTERÉS VARIABLE														
3.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES														
3.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES														
3.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO														
3.1.4. OTRAS REFERENCIAS DE REPRECIACIÓN														
3.2. VALORES DE TIPO DE INTERÉS FIJO														
4. FINANCIACIONES SUBORDINADAS (INCLUIDAS PARTICIPACIONES PREFERENTES)														
4.1. TÍTULOS EMITIDOS A TIPO DE INTERÉS VARIABLE														
4.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES														
4.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES														
4.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO														
4.1.4. OTRAS REFERENCIAS DE REPRECIACIÓN														
4.2. TÍTULOS EMITIDOS A TIPO INTERÉS FIJO														
5. OTROS PASIVOS SENSIBLES														
6. DERIVADOS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE INTERÉS Y OTROS DERIVADOS QUE AFECTEN AL RIESGO DE INTERÉS														
6.1. IRS Y CROSS CURRENCY SWAP														
6.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES														
6.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES														
6.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO														
6.1.4. RESTO														
6.2. FRAS, CALL MONEY SWAPS, FUTUROS INTERÉS, COMPRAVENTA DE DIVISA Y OTROS														

INFORMACIÓN SOBRE POSICIONES SENSIBLES A LOS TIPOS DE INTERÉS EN ACTIVIDADES QUE NO SEAN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

_____

DIVISA

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3052		

	DISTRIBUCIÓN DE LAS POSICIONES SENSIBLES A LOS TIPOS DE INTERÉS, EN ACTIVIDADES FUERA DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN, POR BANDAS DE REPRECIACIÓN									CARACTERÍSTICAS DE LOS DEPÓSITOS A LA VISTA							
	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑOS 6 - 7	AÑOS 8 - 10	AÑOS 11 - 15	AÑOS 16 - 20	MÁS 20 AÑOS	VALOR ECONÓMICO	PORCENTAJE INESTABLE DE LOS DEPÓSITOS A LA VISTA (%)	SENSIBILIDAD A CAMBIOS DE TIPOS (%)		DURACIÓN (MESES)		PLAZO DE REPRECIACIÓN (MESES)	
	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS	FLUJO DE PRINCIPAL E INTERÉS			A SUBIDAS	A BAJADAS	EN SUBIDAS	EN BAJADAS	EN SUBIDAS	EN BAJADAS
ACTIVO	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
1. MERCADO MONETARIO (DEPÓSITOS EN BANCOS CENTRALES, DEPÓSITOS EN ENTIDADES DE CRÉDITO Y ADQUISICIONES TEMPORALES																	
2. CRÉDITO A LA CLIENTELA																	
2.1. TIPO DE INTERÉS VARIABLE																	
2.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES																	
2.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES																	
2.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO																	
2.1.4. OTRAS REFERENCIAS DE REPRECIACIÓN																	
2.2. TIPO DE INTERÉS FIJO																	
3. VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA																	
3.1. VALORES DE TIPO DE INTERÉS VARIABLE Y A CORTO PLAZO (MENOS 18 MESES)																	
3.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES																	
3.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES																	
3.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO																	
3.1.4. OTRAS REFERENCIAS DE REPRECIACIÓN																	
3.2. VALORES DE TIPO DE INTERÉS FIJO																	
4. OTROS ACTIVOS SENSIBLES																	
5. DERIVADOS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE INTERÉS Y OTROS DERIVADOS QUE AFECTEN AL RIESGO DE INTERÉS																	
5.1. IRS Y CROSS CURRENCY SWAPS																	
5.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES																	
5.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES																	
5.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO																	
5.1.4. RESTO																	
5.2. FRAS, CALL MONEY SWAPS, FUTUROS INTERÉS, COMPRAVENTAS DE DIVISAS Y OTROS																	

INFORMACIÓN SOBRE POSICIONES SENSIBLES A LOS TIPOS DE INTERÉS EN ACTIVIDADES QUE NO SEAN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

_____

DIVISA

Año	Mes			P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
				E	3052		

	Distribución de las posiciones sensibles a los tipos de interés, en actividades fuera de la cartera de negociación, por bandas de reprecaución									Características de los depósitos a la vista							
	Año 2	Año 3	Año 4	Años 5	Años 6 - 7	Años 8 - 10	Años 11 - 15	Años 16 - 20	Más 20 años	Valor económico	Porcentaje inestable de los depósitos a la vista (%)	Sensibilidad a cambios de tipos (%)		Duración (meses)		Plazo de reprecaución (meses)	
	Flujo de principal e interés	Flujo de principal e interés	Flujo de principal e interés	Flujo de principal e interés	Flujo de principal e interés	Flujo de principal e interés	Flujo de principal e interés	Flujo de principal e interés	Flujo de principal e interés			a subidas	a bajadas	en subidas	en bajadas	en subidas	en bajadas
PASIVO	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
1. DEPÓSITOS DE BANCOS CENTRALES, DE EE.CC. Y CTA																	
2. DEPÓSITOS DE LA CLIENTELA (RESIDENTES Y NO RESIDENTES)																	
2.1. CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO NO REMUNERADAS																	
2.2. CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO REMUNERADAS, DE TIPO ADMINISTRADO																	
2.3. CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO REFERENCIADAS A INTERBANCARIO																	
2.4. DEPÓSITOS A PLAZO TRADICIONALES																	
2.5. DEPÓSITOS Y FONDOS TOMADOS CON REMUNERACIÓN LIGADA A OPCIONES																	
3. DÉBITOS REPRESENTADOS POR VALORES NEGOCIABLES																	
3.1. VALORES DEL MERCADO MONETARIO Y VALORES DE TIPO DE INTERÉS VARIABLE																	
3.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES																	
3.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES																	
3.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO																	
3.1.4. OTRAS REFERENCIAS DE REPRECAUCIÓN																	
3.2. VALORES DE TIPO DE INTERÉS FIJO																	
4. FINANCIACIONES SUBORDINADAS (INCLUIDAS PARTICIPACIONES PREFERENTES)																	
4.1. TÍTULOS EMITIDOS A TIPO DE INTERÉS VARIABLE																	
4.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES																	
4.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES																	
4.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO																	
4.1.4. OTRAS REFERENCIAS DE REPRECAUCIÓN																	
4.2. TÍTULOS EMITIDOS A TIPO INTERÉS FIJO																	
5. OTROS PASIVOS SENSIBLES																	
6. DERIVADOS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE INTERÉS Y OTROS DERIVADOS QUE AFECTEN AL RIESGO DE INTERÉS																	
6.1. IRS Y CROSS CURRENCY SWAP																	
6.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO HASTA 3 MESES																	
6.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES																	
6.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 AÑO																	
6.1.4. RESTO																	
6.2. FRAS, CALL MONEY SWAPS, FUTUROS INTERÉS, COMPRAVENTA DE DIVISA Y OTROS																	

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP53

INFORMACIÓN SOBRE OPCIONES DE TIPO DE INTERÉS O DE CANCELACIÓN EN ACTIVIDADES QUE NO SEAN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Entidad: _____

_____

Año	Mes			P	Estado				Código entidad				Tipo identificador
				E	3	0	5	3					

Divisa

OPCIONES DE TIPO DE INTERÉS IMPLÍCITAS	Importe total	Diferencial medio de tipo de interés (P.B.)	Plazo medio de vencimiento (meses)	Antigüedad media (meses)	Comisión de cancelación (%)
	1	2	3	4	5
OPCIONES DE TIPO DE INTERÉS O DE CANCELACIÓN IMPLÍCITAS EN INSTRUMENTOS DEL ACTIVO					
1. LÍMITES DE RENTABILIDAD (TECHOS Y SUELOS) EN PRÉSTAMOS Y VALORES A TIPO VARIABLE					
1.1. Techos a la rentabilidad (caps vendidos)					
1.1.1. Techo por debajo del tipo de interés de referencia (techo a la rentabilidad activado)					
1.1.2. Techo hasta 200 P.B. por encima del tipo de interés de referencia					
1.1.3. Techo a más de 200 P.B. y hasta 400 P.B. por encima del tipo de interés de referencia					
1.1.4 Techo a más de 400 P.B. por encima del tipo de interés de referencia					
1.2. Suelos a la rentabilidad (floors comprados)					
1.2.1. Suelo por encima del tipo de interés de referencia (suelo a la rentabilidad activado)					
1.2.2. Suelo hasta 200 P.B. por debajo del tipo de interés de referencia					
1.2.3. Suelo a más de 200 P.B. y hasta 400 P.B. por debajo del tipo de interés de referencia					
1.2.4 Suelo a más de 400 P.B. por debajo del tipo de interés de referencia					
2. OPCIONES DE CANCELACIÓN SOBRE VALORES A TIPO FIJO					
2.1. Valores con opción de amortización a favor del emisor (implícito swaption vendido receiver)					
2.1.1. Tipo de mercado equivalente por debajo del tipo de interés contractual de los valores					
2.1.2. Tipo de mercado equivalente hasta 200 P.B. por encima del tipo de interés contractual de los valores					
2.1.3. Tipo de mercado equivalente a más de 200 P.B. y hasta 400 P.B. por encima del tipo de interés contractual de los valores					
2.1.4. Tipo de mercado equivalente a más de 400 P.B. por encima del tipo de interés contractual de los valores					
2.2. Valores con opción de amortización a favor del inversor (implícito swaption comprado player)					
2.2.1. Tipo de mercado equivalente por encima del tipo de interés contractual de los valores					
2.2.2. Tipo de mercado equivalente hasta 200 P.B. por debajo del tipo de interés contractual de los valores					
2.2.3. Tipo de mercado equivalente a más de 200 P.B. y hasta 400 P.B. por debajo del tipo de interés contractual de los valores					
2.2.4. Tipo de mercado equivalente a más de 400 P.B. por debajo del tipo de interés contractual de los valores					
3. PRÉSTAMOS A TIPO DE INTERÉS FIJO (A MÁS DE 5 AÑOS RESIDUALES) (IMPLÍCITO SWAPTION VENDIDO RECEIVER)					
3.1. Tipo de mercado equivalente a más de 400 P.B por debajo del tipo de interés de los préstamos					
3.2. Tipo de mercado equivalente a más de 200 P.B y hasta 400 P.B. por debajo del tipo de interés de los préstamos					
3.3. Tipo de mercado equivalente hasta 200 P.B. por debajo del tipo de interés de los préstamos					
3.4. Tipo de mercado equivalente por encima del tipo de interés de los préstamos					
4. OTRAS OPCIONES DE INTERÉS IMPLÍCITAS EN ACTIVOS					
OPCIONES DE TIPO DE INTERÉS O DE CANCELACIÓN IMPLÍCITAS EN INSTRUMENTOS DEL PASIVO					
1. LÍMITES EN EL COSTE DE FINANCIACIÓN (TECHOS Y SUELOS) EN EMISIONES A TIPO VARIABLE					
1.1. Techos en el coste de financiación (caps comprados)					
1.1.1. Techo por debajo del tipo de interés de referencia (techo a l coste de financiación activado)					
1.1.2. Techo hasta 200 P.B. por encima del tipo de interés de referencia					
1.1.3. Techo a más de 200 P.B. y hasta 400 P.B. por encima del tipo de interés de referencia					
1.1.4 Techo a más de 400 P.B. por encima del tipo de interés de referencia					
1.2. Suelos en el coste de financiación (floors vendidos)					
1.2.1. Suelo por encima del tipo de interés de referencia (suelo a l coste de financiación activado)					
1.2.2. Suelo hasta 200 P.B. por debajo del tipo de interés de referencia					
1.2.3. Suelo a más de 200 P.B. y hasta 400 P.B. por debajo del tipo de interés de referencia					
1.2.4 Suelo a más de 400 P.B. por debajo del tipo de interés de referencia					
2. OPCIONES DE CANCELACIÓN SOBRE EMISIONES A TIPO FIJO					
2.1. Emisiones con opción de cancelación a favor de la entidad (implícito swaption comprado receiver)					
2.1.1. Tipo de mercado equivalente por debajo del tipo de interés contractual de la emisión					
2.1.2. Tipo de mercado equivalente hasta 200 P.B. por encima del tipo de interés contractual de la emisión					
2.1.3. Tipo de mercado equivalente a más de 200 P.B. y hasta 400 P.B. por encima del tipo de interés contractual de la emisión					
2.1.4. Tipo de mercado equivalente a más de 400 P.B. por encima del tipo de interés contractual de la emisión					
2.2. Emisiones con opción de cancelación a favor del inversor (implícito swaption vendido player)					
2.2.1. Tipo de mercado equivalente por encima del tipo de interés contractual de la emisión					
2.2.2. Tipo de mercado equivalente hasta 200 P.B. por debajo del tipo de interés contractual de la emisión					
2.2.3. Tipo de mercado equivalente a más de 200 P.B. y hasta 400 P.B. por debajo del tipo de interés contractual de la emisión					
2.2.4. Tipo de mercado equivalente a más de 400 P.B. por debajo del tipo de interés contractual de la emisión					
3. OTRAS OPCIONES DE INTERÉS IMPLÍCITAS EN PASIVOS					

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP53

INFORMACIÓN SOBRE OPCIONES DE TIPO DE INTERÉS O DE CANCELACIÓN EN ACTIVIDADES QUE NO SEAN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Entidad: _____

_____

Año	Mes			P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
				E	3 0 5 3		

Divisa: _____

OPCIONES DE TIPO DE INTERÉS EXPLÍCITAS	Importe total	Diferencial medio de tipo de interés (P.B.)	Plazo medio de vencimiento (meses)	Antigüedad media (meses)	Comisión de cancelación (%)
	1	2	3	4	5
OPCIONES DE TIPO DE INTERÉS EXPLÍCITAS COMPRADAS					
1. OPCIONES DE TIPOS DE INTERÉS MÁXIMOS (CAPS/TECHOS) Y MÍNIMOS (FLOORS/SUELOS)					
1.1. CAPS COMPRADOS (DERECHO A COBRAR DIFERENCIAL POSITIVO ENTRE TIPO DE REFERENCIA Y UN TECHO)					
1.1.1. TECHO POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA (TECHO ACTIVADO)					
1.1.2. TECHO HASTA 200 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.1.3. TECHO ENTRE 200 P.B. Y HASTA 400 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.1.4 TECHO ENTRE 400 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.2. FLOORS COMPRADOS (DERECHO A COBRAR DIFERENCIAL POSITIVO ENTRE UN SUELO Y TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA)					
1.2.1. SUELO POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA (SUELO ACTIVADO)					
1.2.2. SUELO HASTA 200 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.2.3. SUELO ENTRE 200 P.B. Y HASTA 400 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.2.4 SUELO ENTRE 400 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
2. SWAPTIONS					
2.1. SWAPTION COMPRADOS RECEIVER (DERECHO A INICIAR UN IRS COBRANDO UN TIPO FIJO PREFIJADO-TIPO DEL SWAPTION-)					
2.1.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.1.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE HASTA 200 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.1.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ENTRE 200 P.B. Y HASTA 400 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.1.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ENTRE 400 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.2. SWAPTION COMPRADOS PAYER (DERECHO DE INICIAR IRS PAGANDO UN TIPO FIJO PREFIJADO-TIPO DEL SWAPTION-)					
2.2.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.2.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE HASTA 200 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.2.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ENTRE 200 P.B. Y HASTA 400 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.2.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ENTRE 400 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
3. OTRAS OPCIONES COMPRADAS DE TIPO DE INTERÉS					
OPCIONES DE TIPO DE INTERÉS EXPLÍCITAS VENDIDAS					
1. OPCIONES DE TIPOS DE INTERÉS MÁXIMOS (CAPS/TECHOS) Y MÍNIMOS (FLOORS/SUELOS)					
1.1. CAPS VENDIDOS (OBLIGACIÓN A PAGAR DIFERENCIAL POSITIVO ENTRE TIPO DE REFERENCIA Y UN TECHO)					
1.1.1. TECHO POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA (TECHO ACTIVADO)					
1.1.2. TECHO HASTA 200 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.1.3. TECHO ENTRE 200 P.B. Y HASTA 400 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.1.4 TECHO ENTRE 400 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.2. FLOORS VENDIDOS (OBLIGACIÓN A PAGAR DIFERENCIAL POSITIVO ENTRE UN SUELO Y TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA)					
1.2.1. SUELO POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA (SUELO ACTIVADO)					
1.2.2. SUELO HASTA 200 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.2.3. SUELO ENTRE 200 P.B. Y HASTA 400 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
1.2.4 SUELO ENTRE 400 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DE REFERENCIA					
2. SWAPTIONS					
2.1. SWAPTION VENDIDOS RECEIVER (OBLIGACIÓN DE INICIAR IRS PAGANDO UN TIPO FIJO PREFIJADO-TIPO DEL SWAPTION-)					
2.1.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.1.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE HASTA 200 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.1.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ENTRE 200 P.B. Y HASTA 400 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.1.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ENTRE 400 P.B. POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.2. SWAPTION VENDIDOS PAYER (OBLIGACIÓN DE INICIAR IRS COBRANDO UN TIPO FIJO PREFIJADO-TIPO DEL SWAPTION-)					
2.2.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR ENCIMA DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.2.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE HASTA 200 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.2.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ENTRE 200 P.B. Y HASTA 400 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
2.2.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ENTRE 400 P.B. POR DEBAJO DEL TIPO DE INTERÉS DEL SWAPTION					
3. OTRAS OPCIONES VENDIDAS SOBRE TIPO DE INTERÉS					

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP60

LÍMITES A LOS GRANDES RIESGOS

Correspondiente al _____ de _____ de _____

Entidad: _____

_____

Año	Mes			P	Estado				Código Entidad				Tipo Identificador
				T	3	0	6	0					

Clientes individuales y grupos	Riesgos				(-) Deducciones por riesgos (según relación anexa)		Riesgos ajustados	
	Total	Directos	Atribuidos al cliente o grupo por garantías personales o derivados de crédito	(-) Reconocimiento de técnicas de reducción del riesgo de crédito	Exentos	Computados al 50%	Total	% sobre recursos propios
(1)	(2)=(3)+(4)+(5)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)=(2)+(6)+(7)	(9)
GRANDES RIESGOS SUJETOS A LÍMITE GLOBAL								
9001								
9002								
RESTO DE GRANDES RIESGOS SUJETOS A INFORMACIÓN								
9003								

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

RP61

COMPOSICIÓN DE LOS GRANDES RIESGOS SUJETOS A LÍMITE GLOBAL O A INFORMACIÓN

Correspondiente al_____ de _____ de _____

ENTIDAD: _____

Año	Mes			P	Estado				Código entidad				Tipo identificador
				T	3	0	6	1					

CLIENTES INDIVIDUALES Y GRUPOS	COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS A EFECTOS DE AGREGACIÓN DE RIESGOS		TOTAL RIESGOS	RIESGOS AJUSTADOS
	IDENTIFICADOR DEL CLIENTE INDIVIDUAL	DENOMINACIÓN		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

ADECUACIÓN DE CAPITAL DE LOS CONGLOMERADOS FINANCIEROS E INFORMACIÓN DE LOS GRUPOS MIXTOS

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

_____

Año				Mes				P	Estado				Código entidad			
						-	-	**E**	6	3	4	0				

(Miles de euros redondeados)

	Importe	
1. RECURSOS PROPIOS (a)		
a) Recursos propios computables de la "Entidad"		
b) Patrimonio propio no comprometido de las entidades aseguradoras o grupo consolidable de entidades aseguradoras		
c) (-) Participaciones accionariales entre entidades no deducidas en a) o b)		
c.1) (-) Participaciones de la "Entidad" en las entidades aseguradoras		
c.2) (-) Participaciones de las entidades aseguradoras en la "Entidad"		
c.3) (-) Participaciones entre las entidades aseguradoras		
d) (-) Exceso de elementos integrantes del patrimonio propio no comprometido de las entidades aseguradoras, o grupo consolidable de entidades aseguradoras, que no tengan la consideración de recursos propios, de acuerdo con la NORMA SÉPTIMA de esta Circular, sobre las exigencias de patrimonio no comprometido mínimo de las entidades aseguradoras o grupo consolidable de entidades aseguradoras en el que son computables		
e) (-) Recursos propios deducidos por decisión del Banco de España (art. 6.2.2º, párrafo 2º del RD 1332/2005)		
2. EXIGENCIAS DE RECURSOS PROPIOS (b)		
a) Exigencias de recursos propios de la "Entidad"		
b) Exigencias de margen de solvencia de las entidades aseguradoras o grupo consolidable de entidades aseguradoras		
c) (-) Exigencias de recursos propios por las participaciones accionariales entre entidades deducidas en 1.c)		
d) (-) Exigencias por otras operaciones internas:		
d.1) (-) De la "Entidad" por operaciones frente a las entidades aseguradoras		
d.2) (-) De las entidades aseguradoras por operaciones frente a la "Entidad"		
d.3) (-) Entre las entidades aseguradoras		
3. SUPERÁVIT O DÉFICIT DEL CONGLOMERADO FINANCIERO (NO GRUPOS MIXTOS) (1-2) ...		
PRO MEMORIA:		
A. Balance total del sector asegurador		
B. Balance total de las entidades del sector financiero del grupo		
C. ((A/B)*100) (c)		
D. % requisitos de solvencia del sector asegurador sobre requisitos totales de solvencia de las entidades ....del sector financiero del grupo ([2.b/2.a + 2.b]*100) (c)		
E. Valor medio de C y D ([C+D]/2 (c)		

(a) Apartado 2 del artículo 6 del RD 1332/2005, de 11 de noviembre
(b) Apartado 3 del artículo 6 del RD 1332/2005, de 11 de noviembre
(c) El porcentaje se expresará con dos decimales

ANEJO 2

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

Registro detalle información de depósitos dinerarios

El Archivo tendrá las siguientes características:

- Archivo de texto en código ASCII
- Caracteres admitidos: letras mayúsculas, números, signos "+" y "-"
- Los registros se atendrán a lo especificado en el siguiente diseño
- Un registro por titular y depósito; tantos registros como depósitos tenga el titular; en los depósitos con varios titulares se incluirá un registro por cada uno de ellos

Diseño

Posición		005, 010	015, 020, 025, 030, 035, 040, 045, 050, 055	060
	CODIGO USO PROPIO	DNI / NIF	DIRECCIÓN DEL TITULAR	POBLACIÓN
Longitud	2	10	43	30
Formato	A	A	A	A
N.º Campo	1	2	3	4

Posición	065, 070, 075, 080, 085	090, 100, 105	110	115	055, 120
		PROVINCIA	DISTRITO POSTAL	CÓDIGO DEL PAÍS	FECHA VENCIMIENTO
Longitud		20	5	4	8
Formato		A	N	N	N
N.º Campo		5	6	7	8

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

Posiciones: 125 · 130 · 135 · 140 · 145 · 150 · 155 · 160 · 165 · 170 · 175 · 180

		IMPORTE	Nº DE TITULAR	NÚMERO DE CUENTA – ENTIDAD	NÚMERO DE CUENTA – OFICINA	NÚMERO DE CUENTA – D. C.	NÚMERO DE CUENTA – NÚMERO DE CUENTA	NOMBRE DEL TITULAR
Longitud		15	2	4	4	2	10	55
Formato		N	N	N	N	N	N	A
N.º Campo		9	10	11	12	13	14	15

Posiciones: 185 · 190 · 195 · 200 · 205 · 210 · 215 · 220 · 225 · 230 · 235 · 240

		TIPO DE DEPÓSITO	EN GARANTÍA	Nº TOTAL DE TITULARES	CÓDIGO DE LA DIVISA	CANTIDAD DE DIVISAS	GARANTIZADO	
Longitud		3	´	2	3	15	´	
Formato		A	/	N	A	N	/	
N.º Campo		16	1 7	18	19	20	2 ´	

Posiciones: 245 · 250 · 255 · 260 · 265 · 270 · 275 · 280 · 285 · 288

	NÚMERO DE CUENTA PARA SUCURSALES DE LA UE	RESERVADO
Longitud	30	19
Formato	A	A
N.º Campo	22	23

Descripción

CAMPO 1 - CÓDIGO DE USO PROPIO

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 2

CONTENIDO: Siempre a espacios

CAMPO 2 - CÓDIGO DE DNI / NIF

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 10

CONTENIDO: Número de DNI / NIF

CAMPO 3 - DIRECCIÓN

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 43

CONTENIDO: Domicilio del titular del depósito

CAMPO 4 - POBLACIÓN

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 30

CONTENIDO: Población del titular del depósito

CAMPO 5 - PROVINCIA

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 20

CONTENIDO: Provincia del titular del depósito

CAMPO 6 - DISTRITO POSTAL

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 5

CONTENIDO: En caso de no tener Distrito Postal, se rellenará con ceros

CAMPO 7 - CÓDIGO DE PAÍS

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 4

CONTENIDO: Código del país según la asignación del Banco de España

CAMPO 8 - FECHA DE VENCIMIENTO

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 8

CONTENIDO: Formato AAAAMMDD (sólo se completará en los casos de vencimiento del depósito; en el caso de no tener vencimiento, siempre se completará con ceros)

CAMPO 9 - IMPORTE

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 15

CONTENIDO: Importe nominal del depósito con dos decimales y signo (en caso de ser negativo, la primera posición contendrá el signo "-"; caso de ser positivo, el signo "+"); siempre se completará con ceros a la izquierda

En caso de depósito en divisas, vendrá convertido a euros a la última cotización

CAMPO 10 - NÚMERO DE TITULAR

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 2

CONTENIDO: Indicará el número de orden que le corresponde en el número total de titulares del depósito

CAMPO 11 - CÓDIGO DE LA ENTIDAD DEL DEPÓSITO

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 4

CONTENIDO: Contendrá el código de la entidad bancaria

CAMPO 12 - CÓDIGO DE LA SUCURSAL DE LA ENTIDAD DEL DEPÓSITO

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 4

CONTENIDO: Contendrá el código de la sucursal de la entidad bancaria

CAMPO 13 - DÍGITOS DE CONTROL DEL DEPÓSITO

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 2

CONTENIDO: Contendrá el dígito de control de comprobación del depósito

CAMPO 14 - NÚMERO DE LA CUENTA O DEPÓSITO

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 10

CONTENIDO: Contendrá el número asignado a la cuenta o depósito

CAMPO 15 - DESCRIPCIÓN DEL TITULAR

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 55

CONTENIDO: Contendrá el nombre del titular del depósito

CAMPO 16 - TIPO DE DEPÓSITO

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 3

CONTENIDO: Contendrá el código que la entidad ha asignado a cada tipo de depósito

CAMPO 17 - DEPÓSITO EN GARANTÍA

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 1

CONTENIDO: Depósito en garantía (siempre “S” o “N”)

CAMPO 18 - NÚMERO TOTAL DE TITULARES DE LA CUENTA O DEPÓSITO

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 3

CONTENIDO: Siempre contendrá un número, nunca se anotará cero

CAMPO 19 - CÓDIGO DE LA DIVISA

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 3

CONTENIDO: Sólo se completará cuando el depósito sea en divisa con el código oficial de la divisa

CAMPO 20 - CANTIDAD DE DIVISAS

FORMATO: Numérico

LONGITUD: 15

CONTENIDO: Sólo se completará en el caso de que el depósito sea una divisa; en caso contrario, se completará siempre con ceros

CAMPO 21 - GARANTIZADO POR EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 1

CONTENIDO: Depósito garantizado por el Fondo (siempre “S” o “N”)

CAMPO 22 - NÚMERO DE CUENTA (PARA SUCURSALES DE LA UE)

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 30

CONTENIDO: Solamente se completará en el caso de depósitos en sucursales de la UE

CAMPO 23 - ESPACIO RESERVADO

FORMATO: Alfanumérico

LONGITUD: 19

CONTENIDO: Siempre con espacios