

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

RP22

Página 1 de 4

ENTIDAD \_\_\_\_\_  
Correspondiente al \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_  
CATEGORÍAS DE ACTIVOS \_\_\_\_\_

Año	Mes	P	Estado	Código entidad	Tipo identificador
			E	3022	

ESTIMACIONES PROPIAS DE LGD Y/O DE LOS FACTORES DE CONVERSIÓN  
Dimensión 1: es-be-d-ec / Categoría de Activos  
Dimensión 2: es-be-d-oe / Estimaciones Propias del 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			
																PD ASIGNADA AL GRADO DE DEUDORES O AL CONJUNTO DE EXPOSICIONES (%)		DEL QUE: POR RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE	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			DEL QUE: CORRESPONDIENTE A PARTIDAS INCLUIDAS EN CUENTAS DE ORDEN		DEL QUE: CORRESPONDIENTE A PARTIDAS INCLUIDAS EN CUENTAS DE ORDEN				
																			GARANTÍAS DE FIRMA	DERIVADOS DE CRÉDITO								(-) TOTAL SALIDAS	TOTAL ENTRADAS		
																1	2	3	4	5	6	7	8	9 = 2 + 7 + 8	10	11	12				
<div>Dimensión 3: es-be-d-ec / Categoría de Activos</div> <div>Dimensión 4: es-be-d-oe / Estimaciones Propias del Riego</div> <div>1. TOTAL EXPOSICIONES</div> <div>1.1 EXPOSICIONES ASIGNADAS A GRADOS DE DEUDORES O CONJUNTOS DE EXPOSICIONES. TOTAL</div> <div>1.2 EXPOSICIONES DE FINANCIACIÓN ESPECIALIZADA ASIGNADAS A PONDERACIONES DE RIESGO. TOTAL (a)</div> <div>1.2.1 PONDERACIÓN DE RIESGO (a): 0%</div> <div>1.2.2 50%</div> <div>1.2.3 70%</div> <div>1.2.3* DE LAS QUE: EN EL GRADO 1</div> <div>1.2.4 90%</div> <div>1.2.5 115%</div> <div>1.2.6 250%</div> <div>1.3 TRATAMIENTO ALTERNATIVO PARA HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES</div> <div>1.4 OPERACIONES QUE NO SE RUJAN POR UN SISTEMA DE ENTREGA CONTRA PAGO Y OTRAS EXPOSICIONES SUJETAS A PONDERACIÓN DE RIESGO</div> <div>1.5 RIESGO DE DILUCIÓN: TOTAL DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</div>																0001	0031		0061	0091	0121	0151	0181	0211	0241	0271	0301	0331			
																0005	0035		0065	0095	0125	0155	0185	0215	0245	0275	0305	0335			
																Hipercubo de exclusión ExcSlottingCriteriaForSectionExposuresHypercube	0040									0250	0280	0310	0340		
																	0041									0251	0281	0311	0341		
																	0042									0252	0282	0312	0342		
																	0043									0253	0283	0313	0343		
																	0044									0254	0284	0314	0344		
																	0045									0255	0285	0315	0345		
																Hipercubo de exclusión ExcAlternativeTreatmentForSectionExposuresHypercube	0046									0256	0286	0316	0346		
																	0047									0257	0287	0317	0347		
																	0050			Hipercubo de exclusión ExcAlternativeTreatmentForSectionExposuresHypercube						0260	0290	0320	0350		
																Hipercubo de exclusión ExcExposureForFree	0055		Hipercubo de exclusión ExcExposureForFree	0115	0145	0175	0205	0235	0265	0295	0325	0355			
																	0030	0060		Hipercubo de exclusión	0120	0150	0180	0210	0240	0270	0300	0330	0360		

(a) ESTAS FILAS SÓLO SERÁN APLICABLES PARA LAS CATEGORÍA DE ACTIVOS DE: EMPRESAS Y FINANCIACIÓN ESPECIALIZADA

(\*) Se consignarán:

0 Estado correspondiente a grupo consolidado

1 Estado correspondiente a subgrupo consolidado

2 Estado individual correspondiente a entidad

3 Estado individual correspondiente a entidad que presenta recursos propios con instrumentales

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

Correspondiente al \_\_\_\_ de \_\_\_\_ de \_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

CATEGORÍAS DE ACTIVOS

Dimensión 1: es-be-d-ec / Categoría de Activos

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

Dimensión 2: es-be-d-ce /  
Estimaciones Propias del LGD y/o de los Factores de Conversión

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

<div><div></div> Monetario no negativo / Decimales = -3</div> <div><div></div> Monetario no positivo / Decimales = -3</div> <div><div></div> Entero positivo / Decimales = 0</div> <div><div></div> Porcentaje / Decimales = 6</div> <div><div></div> Porcentaje / Decimales = 4</div>		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	PRO MEMORIA				
		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	(i) CORRECCIONES DE VALOR POR DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
		GARANTÍAS DE FIRMA	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		0361	0391	0421	0451	0481	0511	0541	0571	0601	0631	0661	0691	0721	0751			
1.1 EXPOSICIONES ASIGNADAS A GRADOS DE DEUDORES O CONJUNTOS DE EXPOSICIONES. TOTAL		0365	0395	0425	0455	0485	0515	0545	0575	0605	0635	0665	0695	0725	0755			
1.2 EXPOSICIONES DE FINANCIACIÓN ESPECIALIZADA ASIGNADAS A PONDERACIONES DE RIESGO. TOTAL (a)		Hipercubo de exclusión ExcSlottingCriteriaForSectionExposuresHypercube										0670	0700	0730	0760			
1.2.1 PONDERACIÓN DE RIESGO (a): 0%												0671	0701	0731	0761			
1.2.2 50%												0672	0702	0732	0762			
1.2.3 70%												0673	0703	0733	0763			
1.2.3* LAS QUE: EN EL GRADO 1												0674	0704	0734	0764			
1.2.4 90%												0675	0705	0735	0765			
1.2.5 115%												0676	0706	0736	0766			
1.2.6 250%												0677	0707	0737	0767			
1.3 TRATAMIENTO ALTERNATIVO PARA HIPOTECAS SOBRE INMUEBLES		Hipercubo de exclusión ExcAlternativeTreatmentForSectionExposuresHypercube										0680	0710	Hipercubo de exclusión ExcAlternativeTreatmentForSectionExposuresHypercube	0770			
1.4 OPERACIONES QUE NO SE RUJAN POR UN SISTEMA DE ENTREGA CONTRA PAGO Y OTRAS EXPOSICIONES SUJETAS A PONDERACIÓN DE RIESGO		Hipercubo de exclusión ExcExposuresFromFreeDeliveriesForSectionExposuresHypercube										0685	0715	Hipercubo de exclusión ExcExposuresFromFreeDeliveriesForSectionExposuresHypercube	0775			
1.5 RIESGO DE DILUCIÓN. TOTAL DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		0390	0420	0450	0480	0510	0540	0570	0600	0630	0660	0690	0720	0750	0780			

(a) ESTAS FILAS SÓLO SERÁN APLICABLES PARA LA CATEGORÍA DE ACTIVOS DE EMPRESAS

(\*) Se consignarán:

0 Estado correspondiente a grupo consolidado

1 Estado correspondiente a subgrupo consolidado

2 Estado individual correspondiente a entidad

3 Estado individual correspondiente a entidad que presenta recursos propios

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

Correspondiente al \_\_\_\_ de \_\_\_\_ de \_\_\_\_

ENTIDAD \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

CATEGORÍAS DE ACTIVOS

Dimensión 1: es-be-d-ec / Categoría de Activos  
Dimensión 2: es-be-d-oe /  
Estimaciones Propias del LGD y/o de los Factores de Conversión

Año	Mes		P	Estado	Código entidad	Tipo identificador (*)
				E3922		

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		
	PD ASIGNADA AL GRADO DE DEUDORES O AL CONJUNTO DE EXPOSICIONES (%)	DEL QUE: POR RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE		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		DEL QUE: CORRESPONDIENTE A PARTIDAS INCLUIDAS EN CUENTAS DE ORDEN		DEL QUE: CORRESPONDIENTE A PARTIDAS INCLUIDAS EN CUENTAS DE ORDEN		
				GARANTÍAS DE FIRMA	DERIVADOS DE CRÉDITO		(-) TOTAL SALIDAS	TOTAL ENTRADAS					
	1		2	3	4	5	6	7	8	9=2+7+8	10	11	12
DISTRIBUCIÓN DEL TOTAL EXPOSICIONES ASIGNADAS A GRADOS DE DEUDORES O CONJUNTOS DE EXPOSICIONES													
Dimensión 3 es be-d-ty / Riesgo de Crédito	Dimensión 5: es be-d-ty / Tipos comunes 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 GRADOS DE DEUDORES O CONJUNTO DE EXPOSICIONES.

(\*) Se consignarán:  
0 Estado correspondiente a grupo consolidado  
1 Estado correspondiente a subgrupo consolidado  
2 Estado individual correspondiente a entidad  
3 Estado individual correspondiente a entidad que presenta recursos propios con instrumentales

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

Correspondiente al \_\_\_\_ de \_\_\_\_ de \_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

CATEGORÍAS DE ACTIVOS

Dimensión 1: es-be-d-ec / Categoría de Activos

Dimensión 2: es-be-d-ec /

Estimaciones Propias del LGD y/o de los Factores de Conversión

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

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	PRO MEMORIA		
			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 FIRMA	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 METODO 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
Dimensión 3 es be-d-ec / Riesgo de Crédito	Dimensión 5 es be-d-h-y / Tipos comunes GRADO DE DEUDORES O CONJUNTO DE EXPOSICIONES (a):	1														
		2														
		...														
		N														

ORDENADOS DE MENOR A MAYOR SEGUN 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 GRADOS DE DEUDORES O CONJUNTOS DE EXPOSICIONES.

(\*) Se consignarán:

0 Estado correspondiente a grupo consolidado

1 Estado correspondiente a subgrupo consolidado

2 Estado individual correspondiente a entidad