

CLASIFICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE DEUDA EN FUNCIÓN DE SU DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO (1)

(Sello de la entidad presentadora)

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año				Mes		P		Estado				Código entidad		
						-	-	T	4	1	2	0		

(Miles de euros redondeados)

Riesgos															
Normales				Subestándar				Dudosos				Fallidos			
Total		Del cual: Seguimiento especial		Riesgo cliente		Riesgo país	Riesgo cliente		Riesgo país	Riesgo cliente	Riesgo país				
No vencidos	Vencidos	No vencidos	Vencidos	No vencidos	Vencidos		Morosidad	Otras razones							
Sin riesgo apreciable	0001	0011	0021	0031	0041	0051		0071	0081		0101				
Riesgo bajo	0002	0012	0022	0032	0042	0052		0072	0082		0102				
Riesgo medio-bajo	0003	0013	0023	0033	0043	0053		0073	0083		0103				
Riesgo medio	0004	0014	0024	0034	0044	0054		0074	0084		0104				
Riesgo medio-alto	0005	0015	0025	0035	0045	0055		0075	0085		0105				
Riesgo alto	0006	0016	0026	0036	0046	0056		0076	0086		0106				
Resto (2)					0047	0057	0067	0077	0087	0097	0107		0117		
TOTAL	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110		0120		
Pro-memoria: Reestructurados			0029	0039											

- (1) Este estado incluye todos los instrumentos de deuda, correspondientes a “Depósitos en entidades de crédito”, “Crédito a la clientela” y “Valores representativos de deuda”, excepto los valorados por su valor razonable con registro de las variaciones de valor en la cuenta de pérdidas y ganancias. Se registrarán por el importe por el que estén contabilizados en el balance, excluidos los saldos correspondientes a “Ajustes por valoración”.
- (2) En esta línea se incluye el importe de las operaciones que forman parte de la base para el cálculo del riesgo-país a nombre de obligados finales residentes en países clasificados en los grupos 3 a 6.

CLASIFICACIÓN DE LOS RIESGOS CONTINGENTES EN FUNCIÓN DE SU DETERIORO POR
RIESGO DE CRÉDITO (1)

(Sello de la entidad
presentadora)

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año			Mes		P		Estado				Código entidad				
					-	-	T	4	1	2	0				

(Miles de euros redondeados)

	Riesgos													
	Normales						Subestándar					Dudosos		
	Total		Del cual: Seguimiento especial				Riesgo cliente		Riesgo país	Riesgo cliente		Riesgo país		
	No vencidos	Vencidos	No vencidos	Vencidos	No vencidos	Vencidos	Morosidad	Otras razones						
Sin riesgo apreciable	0151	0161	0171	0181	0191	0201		0221	0231					
Riesgo bajo	0152	0162	0172	0182	0192	0202		0222	0232					
Riesgo medio-bajo	0153	0163	0173	0183	0193	0203		0223	0233					
Riesgo medio	0154	0164	0174	0184	0194	0204		0224	0234					
Riesgo medio-alto	0155	0165	0175	0185	0195	0205		0225	0235					
Riesgo alto	0156	0166	0176	0186	0196	0206		0226	0236					
Resto (2)					0197	0207	0217	0227	0237	0247				
TOTAL	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250				

- (1) Este estado incluye todos los riesgos contingentes, así como los compromisos contingentes calificados como dudosos.
(2) En esta línea se incluye el importe de las operaciones que forman parte de la base para el cálculo del riesgo-país a nombre de obligados finales residentes en países clasificados en los grupos 3 a 6.

COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO

(Sello de la entidad presentadora)

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año		Mes			P	Estado				Código entidad		
				-	-	T	4	1	2	0		

(Miles de euros redondeados)

Conceptos	Instrumentos de deuda				Riesgos contingentes			
	Importe		Cobertura		Importe		Cobertura	
1. COBERTURA DEL RIESGO DE INSOLVENCIA DEL CLIENTE	0301		0316		0331		0346	
1.1. Cobertura específica	0302		0317		0332		0347	
1.2. Cobertura genérica	0303		0318		0333		0348	
2. COBERTURA DEL RIESGO PAÍS	0305		0320		0335		0350	
2.1. Operaciones con países del grupo 3	0306		0321		0336		0351	
2.2. Operaciones con países del grupo 4	0307		0322		0337		0352	
2.3. Operaciones con países del grupo 5	0308		0323		0338		0353	
2.4. Operaciones con países del grupo 6					0339		0354	
TOTAL	0315		0330		0345		0360	
DISTRIBUCIÓN DE LAS COBERTURAS					COBERTURA			
					NECESARIA		REALIZADA	
Correcciones de valor por deterioro de activos					0370		0380	
Activos financieros disponibles para la venta					0371		0381	
Provisiones para riesgos y compromisos contingentes					0372		0382	
TOTAL					0375		0385	

COBERTURA ESPECÍFICA DEL RIESGO DE CRÉDITO POR INSOLVENCIA DEL CLIENTE

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año		Mes		P		Estado				Código entidad		
				-	-	T	4	1	2	0		

(Miles de euros redondeados)

Conceptos	Instrumentos de deuda				Riesgos contingentes			
	Riesgos		Cobertura		Riesgos		Cobertura	
1. RIESGOS DUDOSOS, EXCLUSIVAMENTE POR RAZÓN DE LA MOROSIDAD DEL CLIENTE.....	0401		0526		0651		0776	
1.1. Operaciones sin garantía real.....	0402		0527		0652		0777	
1.1.1. Empresas y empresarios.....	0403		0528		0653		0778	
Hasta 6 meses.....	0404		0529		0654		0779	
Más de 6 meses, sin exceder de 12....	0405		0530		0655		0780	
Más de 12 meses, sin exceder de 18....	0406		0531		0656		0781	
Más de 18 meses, sin exceder de 24....	0407		0532		0657		0782	
Más de 24 meses.....	0408		0533		0658		0783	
1.1.2. Resto de clientela.....	0410		0535		0660		0785	
Hasta 6 meses.....	0411		0536		0661		0786	
Más de 6 meses, sin exceder de 12....	0412		0537		0662		0787	
Más de 12 meses, sin exceder de 18....	0413		0538		0663		0788	
Más de 18 meses, sin exceder de 24....	0414		0539		0664		0789	
Más de 24 meses.....	0415		0540		0665		0790	
1.1.3. Operaciones originadas como "sin riesgo apreciable".....	0420		0545		0670		0795	
1.2. Operaciones con garantía real sobre viviendas terminadas.....	0425		0550		0675		0800	
Hasta 3 años.....	0426		0551		0676		0801	
Más de 3 años, sin exceder de 4 años	0427		0552		0677		0802	
Más de 4 años, sin exceder de 5 años	0428		0553		0678		0803	
Más de 5 años, sin exceder de 6 años	0429		0554		0679		0804	
Más de 6 años.....	0430		0555		0680		0805	
1.3. Otras operaciones con garantía real.....	0435		0560		0685		0810	
1.3.1. Empresas y empresarios.....	0436		0561		0686		0811	
Hasta 6 meses.....	0437		0562		0687		0812	
Más de 6 meses, sin exceder de 12....	0438		0563		0688		0813	
Más de 12 meses, sin exceder de 18....	0439		0564		0689		0814	
Más de 18 meses, sin exceder de 24....	0440		0565		0690		0815	
Más de 24 meses.....	0441		0566		0691		0816	
1.3.2. Resto de clientela.....	0445		0570		0695		0820	
Hasta 6 meses.....	0446		0571		0696		0821	
Más de 6 meses, sin exceder de 12....	0447		0572		0697		0822	
Más de 12 meses, sin exceder de 18....	0448		0573		0698		0823	
Más de 18 meses, sin exceder de 24....	0449		0574		0699		0824	
Más de 24 meses.....	0450		0575		0700		0825	
1.4. Con garantía pignoraticia parcial.....	0455		0580		0705		0830	

COBERTURA ESPECÍFICA DEL RIESGO DE CRÉDITO POR INSOLVENCIA DEL CLIENTE

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año	Mes			P	Estado				Código entidad		
				T	4	1	2	0			

Conceptos	<i>(Miles de euros redondeados)</i>							
	Instrumentos de deuda				Riesgos contingentes			
	Riesgos		Cobertura		Riesgos		Cobertura	
2. RIESGOS DUDOSOS, EN LOS QUE CONCURREN RAZONES DISTINTAS DE LA MOROSIDAD DEL CLIENTE	0460		0585		0710		0835	
2.1. Operaciones sin garantía real	0461		0586		0711		0836	
2.1.1. Empresas y empresarios	0462		0587		0712		0837	
<i>Hasta 6 meses</i>	0463		0588		0713		0838	
<i>Más de 6 meses, sin exceder de 12</i>	0464		0589		0714		0839	
<i>Más de 12 meses, sin exceder de 18 ...</i>	0465		0590		0715		0840	
<i>Más de 18 meses, sin exceder de 24 ...</i>	0466		0591		0716		0841	
<i>Más de 24 meses</i>	0467		0592		0717		0842	
2.1.2. Resto de clientela	0470		0595		0720		0845	
<i>Hasta 6 meses</i>	0471		0596		0721		0846	
<i>Más de 6 meses, sin exceder de 12</i>	0472		0597		0722		0847	
<i>Más de 12 meses, sin exceder de 18 ...</i>	0473		0598		0723		0848	
<i>Más de 18 meses, sin exceder de 24 ...</i>	0474		0599		0724		0849	
<i>Más de 24 meses</i>	0475		0600		0725		0850	
2.1.3. Operaciones originadas como "sin riesgo apreciable"	0480		0605		0730		0855	
2.2. Operaciones con garantía real sobre viviendas terminadas	0485		0610		0735		0860	
<i>Hasta 3 años</i>	0486		0611		0736		0861	
<i>Más de 3 años, sin exceder de 4 años .</i>	0487		0612		0737		0862	
<i>Más de 4 años, sin exceder de 5 años .</i>	0488		0613		0738		0863	
<i>Más de 5 años, sin exceder de 6 años .</i>	0489		0614		0739		0864	
<i>Más de 6 años</i>	0490		0615		0740		0865	
2.3. Otras operaciones con garantía real	0495		0620		0745		0870	
2.3.1. Empresas y empresarios	0496		0621		0746		0871	
<i>Hasta 6 meses</i>	0497		0622		0747		0872	
<i>Más de 6 meses, sin exceder de 12</i>	0498		0623		0748		0873	
<i>Más de 12 meses, sin exceder de 18 ...</i>	0499		0624		0749		0874	
<i>Más de 18 meses, sin exceder de 24 ...</i>	0500		0625		0750		0875	
<i>Más de 24 meses</i>	0501		0626		0751		0876	
2.3.2. Resto de clientela	0505		0630		0755		0880	
<i>Hasta 6 meses</i>	0506		0631		0756		0881	
<i>Más de 6 meses, sin exceder de 12</i>	0507		0632		0757		0882	
<i>Más de 12 meses, sin exceder de 18 ...</i>	0508		0633		0758		0883	
<i>Más de 18 meses, sin exceder de 24 ...</i>	0509		0634		0759		0884	
<i>Más de 24 meses</i>	0510		0635		0760		0885	
3. RIESGO SUBESTÁNDAR	0515		0640		0765		0890	
3.1. No documentados adecuadamente	0516		0641		0766		0891	
3.2. Resto	0517		0642		0767		0892	
TOTAL COBERTURA NECESARIA (1+2+3)	0525		0650		0775		0900	

COBERTURA GENÉRICA DEL RIESGO DE CRÉDITO POR INSOLVENCIA DEL CLIENTE

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año			Mes				P	Estado				Código entidad		
					-	-	T	4	1	2	0			

(Miles de euros redondeados)

Conceptos	Instrumentos de deuda		Riesgos contingentes				Cobertura						Dotaciones del periodo					
			Importe bruto		Importe corregido		%	Importe				Específica	Genérica					
								Instrumentos de deuda		Riesgos contingentes			Teórica	Realizada				
Sin riesgo apreciable	1401		1441		1481		1521		1561		1601		1641			1721		
Del que:																		
Con Administraciones Públicas no residentes.....	1402		1442		1482		1522		1562		1602		1642			1722		
Anticipos sobre pensiones y nóminas.....	1403		1443		1483		1523		1563		1603		1643			1723		
Por garantías personales.....	1404		1444		1484		1524		1564		1604		1644			1724		
Por garantía real de depósitos y valores.....	1405		1445		1485		1525		1565		1605		1645			1725		
Riesgo bajo	1410		1450		1490		1530		1570		1610		1650			1730		
Del que:																		
Garantía de operaciones de política monetaria.....	1411		1451		1491		1531		1571		1611		1651			1731		
Con otras empresas bien calificadas.....	1412		1452		1492		1532		1572		1612		1652			1732		
Operaciones con garantía real.....	1413		1453		1493		1533		1573		1613		1653			1733		
Riesgo medio-bajo	1420		1460		1500		1540		1580		1620		1660			1740		
Del que:																		
Arrendamientos financieros.....	1421		1461		1501		1541		1581		1621		1661			1741		
Riesgo medio	1425		1465		1505		1545		1585		1625		1665			1745		
Del que:																		
Otras operaciones inscritas en el Registro de Ventas a Plazo de Bienes Muebles.....	1426		1466		1506		1546		1586		1626		1666			1746		
Riesgo medio-alto	1430		1470		1510		1550		1590		1630		1670			1750		
Del que:																		
Para adquisición de bienes y servicios.....	1431		1471		1511		1551		1591		1631		1671			1751		
Riesgo alto	1435		1475		1515		1555		1595		1635		1675			1755		
TOTAL	1440		1480		1520		1560		1600		1640		1680		1720		1760	

**CLASIFICACIÓN DE LOS IMPORTES VENCIDOS PENDIENTES
DE COBRO POR ANTIGÜEDAD (1)**

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año			Mes			P	Estado				Código entidad		
					-	-	T	4	1	2	0		

(Miles de euros redondeados)

Conceptos	Importes vencidos					
	Menos de 1 mes		Más de 1 mes, sin exceder de 2		Más de 2 meses, sin exceder de 3	
1. Depósitos en entidades de crédito	2200		2225		2250	
2. Crédito a la clientela.....	2205		2230		2255	
2.1. Administraciones Públicas españolas.....	2206		2231		2256	
2.2. Otros sectores residentes.....	2207		2232		2257	
2.3. Administraciones Públicas no residentes	2208		2233		2258	
2.4. Otros sectores no residentes.....	2209		2234		2259	
3. Valores representativos de deuda.....	2215		2240		2265	
3.1. De Administraciones Públicas españolas	2216		2241		2266	
3.2. De entidades de crédito.....	2217		2242		2267	
3.3. De otros sectores residentes	2218		2243		2268	
3.4. De no residentes	2219		2244		2269	

(1) Este estado incluye los importes vencidos pendientes de cobro de los instrumentos de deuda clasificados como normales y subestandar.

MOVIMIENTO DE LA CUENTA “ACTIVOS FALLIDOS” DURANTE EL EJERCICIO CORRIENTE

Correspondiente al ____ de _____ de _____

ENTIDAD _____

Año			Mes			P	Estado				Código entidad		
						T	4	1	2	0			

(Miles de euros redondeados)

Conceptos	Importe total	De los que: cubiertos en moneda extranjera	
Saldo al 31 de diciembre del ejercicio anterior.....	2300	2350	
Altas: Con cargo a correcciones de valor por deterioro de activos.....	2301	2351	
Con cargo directo en la cuenta de pérdidas y ganancias	2302	2352	
Productos vencidos y no cobrados.....	2303	2353	
Otros conceptos.....	2304	2354	
Total altas.....	2310	2360	
Bajas: Por recuperación en efectivo de principal	2311	2361	
Por recuperación en efectivo de productos vencidos y no cobrados.....	2312	2362	
Por condonación	2313	2363	
Por prescripción	2314	2364	
Por adjudicación de activo material.....	2315	2365	
Por adjudicación de otros activos	2316	2366	
Por reestructuración de deuda.....	2317	2367	
Por otros conceptos	2318	2368	
Total bajas.....	2325	2375	
Variación neta por diferencias de cambio	2326	2376	
Saldo a.....de.....de.....	2330	2380	