

**Requerimientos de recursos propios por riesgo de crédito
para exposiciones de renta variable. Método basado en
calificaciones internas**

ESTADO RP23	Pág. 1 de 3
DICIEMBRE 2011	

(presentación semestral)

Este estado será semestral para las "Entidades" y anual para las entidades de crédito españolas integradas en una "Entidad" que estén sujetas a nivel individual o subconsolidado a los requerimientos de recursos propios establecidos en el Capítulo Segundo, tal y como indica la Norma Centésima Vigésima Segunda de la CBE 3/2008.

1. Sumas horizontales:

Para cada grado de deudores:

Columna 7 = Columna 2 + Columna 5 + Columna 6.

Columna 9 = Columna 7 – Columna 8 + Columna 10

2. Sumas verticales:

No existen.

3. Otras relaciones internas:

Los importes de las Columnas 5 y 15 deberán ser menores o iguales a cero.

En la columna 1 (PD asignada al grado de deudores (%)) los datos se declararán ordenados de menor a mayor.

Para cada grado de deudores la columna 1 (PD asignada al grado de deudores) no podrá ser superior al 80%, excepto para el grado de deudor en el que figure 100%. En caso de que sea superior a 80% e inferior a 100% deberá figurar un comentario asociado a dicho importe explicando el motivo de ello.

Para cada grado de deudores:

Columna 1 \geq 0,09%

Columna 1 \leq 100%

$|$ Columna 5 $| \leq$ Columna 3 + Columna 4.

Columna 8 \leq Columna 7.

Columna 10 \leq Columna 9.

Columna 11 \geq 65%

Columna 11 \leq 90%

Columna 13 = 8% x Columna 12

Columna 14 x 12,5 + Columna 12 \leq Columna 9 x 12,5

**Requerimientos de recursos propios por riesgo de crédito
para exposiciones de renta variable. Método basado en
calificaciones internas**

ESTADO RP23	Pág. 2 de 3
DICIEMBRE 2011	

(presentación semestral)

Si columna 1 \neq 100% se cumplirá que, si hay importe en la columna 2 tiene que haber importe en la columna 12 y viceversa.

Columna 12 = 0

4. Relaciones con otros estados

Sólo podrá haber datos en este estado si la clave 0005 (3023) es distinta de 0.

No podrá haber datos en este estado si la clave 0005 (3023) es igual a 0.

Para cada Categoría de activos, siendo "i = grado de deudores" se cumplirán las siguientes relaciones:

$$0020 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 2 (3923)}_i$$

$$0035 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 3 (3923)}_i$$

$$0050 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 4 (3923)}_i$$

$$0065 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 5 (3923)}_i$$

$$0080 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 6 (3923)}_i$$

$$0095 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 7 (3923)}_i$$

$$0110 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 8 (3923)}_i$$

**Requerimientos de recursos propios por riesgo de crédito
para exposiciones de renta variable. Método basado en
calificaciones internas**

ESTADO RP23	Pág. 3 de 3
DICIEMBRE 2011	

(presentación semestral)

$$0125 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 9 (3923)}_i$$

$$0140 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 10 (3923)}_i$$

$$0170 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 12 (3923)}_i$$

$$0185 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 13 (3923)}_i$$

$$0200 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 14 (3923)}_i$$

$$0215 (3023) = \sum_{i=1}^n \text{Columna 15 (3923)}_i$$

Para cada grado de deudores, siendo "i" = grado de deudores se cumplirán las siguientes relaciones:

$$(3923-oe-2a) 0005 (3023) = \frac{\sum_{i=\text{grado_deudores}} \text{Columna 1 (3923)}_i \times \text{Columna 9 (3923)}_i}{\sum_{i=\text{grado_deudores}} \text{Columna 9 (3923)}_i}$$

$$(3923-oe-2b) 0155 (3023) = \frac{\sum_{i=\text{grado_deudores}} \text{Columna 11 (3923)}_i \times \text{Columna 9 (3923)}_i}{\sum_{i=\text{grado_deudores}} \text{Columna 9 (3923)}_i}$$