

T 3 0 2 5

Requerimientos de recursos propios por riesgo de crédito para titulaciones. Método basado en calificaciones internas

(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 todas las filas del estado se cumplirá:

Columna 10 = Columna 5 + Columna 8 + Columna 9: 0271 = 0121 + 0211 + 0241

Para todas las filas del estado se cumplirá:

Columna 12 = Columna 10 + Columna 11, es decir: 0331 = 0271 + 0301

Para todas las filas del estado se cumplirá:

Columna 19 = Columna 17 + Columna 18: 0541 = 0481 + 0511

Para todas las filas del estado se cumplirá:

Columna 19 = Columna 41 + Columna 21 + Columna 22 + Columna 42 + Columna 24 + Columna 43 + Columna 44 + Columna 45 + Columna 25 + Columna 46 + Columna 47 + Columna 26 + Columna 48 + Columna 27 + Columna 49 + Columna 50 + Columna 28 + Columna 29 + Columna 30 + Columna 32 + Columna 33: 0541 = 1201 + 0601 + 0631 + 1231 + 0691 + 1261 + 1291 + 1321 + 0721 + 1351 + 1381 + 0751 + 1411 + 0781 + 1441 + 1471 + 0811 + 0841 + 0871 + 0931 + 0961

Cuando en Tipo de Titulización figure un "1", es decir se trate de Titulaciones Sintéticas se cumplirá, para todas las filas:

Columna 5 = Columna 1 + Columna 2 + Columna 3 + Columna 4: 0121 = 0001 + 0031 + 0061 + 0091

2. Sumas verticales:

Definidos para la 1ª columna, se cumplirá para las columnas 1ª a 4ª:

0005 = 0006 + 0010

0006 = 2000 + 2001 + 2002 + 2003 + 2004

0010 = 2005 + 2006 + 2007 + 2008 + 2009

Definidos para la 5ª columna, se cumplirán para el resto, excepto para las columnas 31 y 34:

0121 = 0125 + 0135 + 0145

0125 = 0126 + 0130 + 0134

0126 = 2120 + 2121 + 2122 + 2123 + 2124

0130 = 2125 + 2126 + 2127 + 2128 + 2129

0135 = 0136 + 0140

0136 = 2130 + 2131 + 2132 + 2133 + 2134

0140 = 2135 + 2136 + 2137 + 2138 + 2139

0145 = 0146 + 0147

3. Otras relaciones internas:

Para la Titulización tradicional en Tipo de Titulización figurará: "0".

Para la Titulización sintética en Tipo de Titulización figurará: "1".

T 3 0 2 5

**Requerimientos de recursos propios por riesgo de crédito
para titulaciones. Método basado en calificaciones
internas**

(presentación semestral)

Cuando en Tipo de Titulización figure un "0", es decir se trate de Titulaciones Tradicionales, las columnas 2, 3 y 4 no podrán tener importe.

Las claves de las siguientes columnas serán obligatoriamente menores o iguales a cero: 2, 3, 8, 11, 18 y 35

Definido para la 1ª columna, se cumplirá para el resto:

$$I0001I \geq I0002I$$

$$0121 \neq 0$$

$$0001 = 0005$$

$$0031 = 0035$$

$$0061 = 0065$$

$$0091 = 0095$$

$$0486 = 0336$$

$$2480 = 2330$$

$$2481 = 2331$$

$$2482 = 2332$$

$$2483 = 2333$$

$$2484 = 2334$$

$$0496 = 0346$$

$$2490 = 2340$$

$$2491 = 2341$$

$$2492 = 2342$$

$$2493 = 2343$$

$$2494 = 2344$$

$$0506 = 0356$$

$$2335 = 2365 + 2395 + 2425 + 2455$$

$$2336 = 2366 + 2396 + 2426 + 2456$$

$$2337 = 2367 + 2397 + 2427 + 2457$$

$$2338 = 2368 + 2398 + 2428 + 2458$$

$$2339 = 2369 + 2399 + 2429 + 2459$$

$$0344 = 0374 + 0404 + 0434 + 0464$$

$$2345 = 2375 + 2405 + 2435 + 2465$$

$$2346 = 2376 + 2406 + 2436 + 2466$$

$$2347 = 2377 + 2407 + 2437 + 2467$$

$$2348 = 2378 + 2408 + 2438 + 2468$$

$$2349 = 2379 + 2409 + 2439 + 2469$$

$$0357 = 0387 + 0417 + 0447 + 0477$$

$$2485 \leq (20\% \times 2395) + (50\% \times 2425) + 2455$$

$$2486 \leq (20\% \times 2396) + (50\% \times 2426) + 2456$$

$$2487 \leq (20\% \times 2397) + (50\% \times 2427) + 2457$$

$$2488 \leq (20\% \times 2398) + (50\% \times 2428) + 2458$$

$$2489 \leq (20\% \times 2399) + (50\% \times 2429) + 2459$$

$$0494 \leq (20\% \times 0404) + (50\% \times 0434) + 0464$$

$$2495 \leq (20\% \times 2405) + (50\% \times 2435) + 2465$$

$$2496 \leq (20\% \times 2406) + (50\% \times 2436) + 2466$$

$$2497 \leq (20\% \times 2407) + (50\% \times 2437) + 2467$$

$$2498 \leq (20\% \times 2408) + (50\% \times 2438) + 2468$$

T 3 0 2 5

**Requerimientos de recursos propios por riesgo de crédito
para titulaciones. Método basado en calificaciones
internas**

(presentación semestral)

$$2499 \leq (20\% \times 2409) + (50\% \times 2439) + 2469$$

$$0507 \leq (20\% \times 0417) + (50\% \times 0447) + 0477$$

$$2485 \geq (20\% \times 2425) + (50\% \times 2455)$$

$$2486 \geq (20\% \times 2426) + (50\% \times 2456)$$

$$2487 \geq (20\% \times 2427) + (50\% \times 2457)$$

$$2488 \geq (20\% \times 2428) + (50\% \times 2458)$$

$$2489 \geq (20\% \times 2429) + (50\% \times 2459)$$

$$0494 \geq (20\% \times 0434) + (50\% \times 0464)$$

$$2495 \geq (20\% \times 2435) + (50\% \times 2465)$$

$$2496 \geq (20\% \times 2436) + (50\% \times 2466)$$

$$2497 \geq (20\% \times 2437) + (50\% \times 2467)$$

$$2498 \geq (20\% \times 2438) + (50\% \times 2468)$$

$$2499 \geq (20\% \times 2439) + (50\% \times 2469)$$

$$0507 \geq (20\% \times 0447) + (50\% \times 0477)$$

Para todas las filas del estado se cumplirá que

$$\text{Columna 36} \leq 106\% [(10\% \times \text{Columna 41}) + (18\% \times \text{Columna 21}) + (35\% \times \text{Columna 22}) + (75\% \times \text{Columna 42}) + \text{Columna 24} + (150\% \times \text{Columna 43}) + (200\% \times \text{Columna 44}) + (225\% \times \text{Columna 45}) + (250\% \times \text{Columna 25}) + (300\% \times \text{Columna 46}) + (350\% \times \text{Columna 47}) + (425\% \times \text{Columna 26}) + (500\% \times \text{Columna 48}) + (650\% \times \text{Columna 27}) + (750\% \times \text{Columna 49}) + (850\% \times \text{Columna 50})] + [1250\% \times (\text{Columna 28} + \text{Columna 29} + \text{Columna 32})] + [(\text{Columna 31}/100) \times \text{Columna 30}] + [(\text{Columna 34}/100) \times \text{Columna 33}] + \text{Columna 35}:$$

$$1051 \leq 1.06 [(10\% \times 1201) + (18\% \times 0601) + (35\% \times 0631) + (75\% \times 1231) + 0691 + (150\% \times 1261) + (200\% \times 1291) + (225\% \times 1321) + (250\% \times 0721) + (300\% \times 1351) + (350\% \times 1381) + (425\% \times 0751) + (500\% \times 1411) + (650\% \times 0781) + (750\% \times 1441) + (850\% \times 1471)] + [1250\% \times (0811 + 0841 + 0931)] + (0901/100 \times 0871) + (0991/100 \times 0961) + 1021$$

Para todas las filas del estado se cumplirá que:

$$\text{Columna 36} \geq 106\% [(7\% \times \text{Columna 41}) + (12\% \times \text{Columna 21}) + (20\% \times \text{Columna 22}) + (40\% \times \text{Columna 42}) + \text{Columna 24} + (150\% \times \text{Columna 43}) + (200\% \times \text{Columna 44}) + (225\% \times \text{Columna 45}) + (250\% \times \text{Columna 25}) + (300\% \times \text{Columna 46}) + (350\% \times \text{Columna 47}) + (425\% \times \text{Columna 26}) + (500\% \times \text{Columna 48}) + (650\% \times \text{Columna 27}) + (750\% \times \text{Columna 49}) + (850\% \times \text{Columna 50})] + [1250\% \times (\text{Columna 28} + \text{Columna 29} + \text{Columna 32})] + [(\text{Columna 31}/100) \times \text{Columna 30}] + [(\text{Columna 34}/100) \times \text{Columna 33}] + \text{Columna 35}:$$

$$1051 \geq 1.06 [(7\% \times 1201) + (12\% \times 0601) + (20\% \times 0631) + (40\% \times 1231) + 0691 + (150\% \times 1261) + (200\% \times 1291) + (225\% \times 1321) + (250\% \times 0721) + (300\% \times 1351) + (350\% \times 1381) + (425\% \times 0751) + (500\% \times 1411) + (650\% \times 0781) + (750\% \times 1441) + (850\% \times 1471)] + [1250\% \times (0811 + 0841)] + (0901/100 \times 0871) + (0991/100 \times 0961) + 1021$$

Para todas las filas, se cumplirá que columna 1 ha de ser mayor o igual que el valor absoluto de la columna 2, como sigue:

$$0001 \geq |0031|$$

Para todas las filas del estado se cumplirá que,
Columna 1 \geq |Columna 3|: 0001 \geq |0061|

Para todas las filas del estado se cumplirá que,
Columna 1 \geq |Columna 4|: 0001 \geq |0091|

Para todas las filas del estado se cumplirá que,

T 3 0 2 5

Requerimientos de recursos propios por riesgo de crédito para titulaciones. Método basado en calificaciones internas

(presentación semestral)

$| \text{Columna 8} | \leq \text{Columna 6} + \text{Columna 7}$: $|0211| \leq 0151 + 0181$

$1171 \leq 1111$

Para todas las filas del estado ha de cumplirse que: $\text{Columna 37} = 8\% \times (\text{Columna 36} + \text{Columna 40} + \text{Columna 3601})$:
 $1111 = 8\% \times (1051 + 1501 + 1081)$

Cuando en Tipo de Titulización figure un "0", es decir se trate de Titulaciones Tradicionales se cumplirá para todas las filas del epígrafe 1: $\text{Columna 5} \leq \text{Columna 1}$: $0125 \leq 0005$

Para todas las filas, si hay importe en la Columna 30 debe haber importe en la Columna 31 y viceversa:
Si hay importe en la clave 0871 debe haber importe en la clave 0901 y viceversa.

Para todas las filas, si hay importe en la Columna 33 debe haber importe en la Columna 34 y viceversa:
Si hay importe en la clave 0961 debe haber importe en la clave 0991 y viceversa.

Solo podrán tener importe en las claves 1201, 601, 0631, 1231, 0691, 1261, 1291, 1321, 0721, 1351, 1381, 0751, 1411, 0781, 1441 y 1471 aquellas declaraciones de entidades autorizadas a la utilización del Método basado en calificaciones externas (Método RBA).

Solo podrán tener importe en las claves 0871 y 0901 aquellas declaraciones de entidades autorizadas a la utilización del Método basado en la fórmula supervisora (Método SF).

Solo podrán tener importe en las claves 0961 y 0991 aquellas declaraciones de entidades autorizadas a la utilización del Método de evaluación interna (Método IAA).

Solo existirá estado 3025 para aquellas entidades estén autorizadas a la utilización de modelos por riesgo de crédito para las posiciones en titulización

4. Relaciones con otros estados:

$1171 = 0264$ (RP10) para cuando en Tipo de Titulización figure un "0", es decir se trate de Titulaciones Tradicionales.

$1171 = 0265$ (RP10) para cuando en Tipo de Titulización figure un "1", es decir se trate de Titulaciones Sintéticas.

$\Sigma 1172$ para todos los tipos de titulización, es decir Tipo de Titulización "0" y "1" = 0440 (RP10)

Si en el RP26 figura sólo titulaciones (filas RP26) en que la 5ª posición de la columna 3 (Tipo de titulización) figure una "S", y la columna 8 (Participación de la entidad (%)) es menor del 20% y en la columna 2bis (Código de entidad) llevan un 0 delante de dicho Código, y en la columna 10 (Enfoque aplicado (SA/IRB/MIX)) no figure SA entonces la clave 0001 del RP25 con Tipo de Identificador 0 no debe tener importe.