



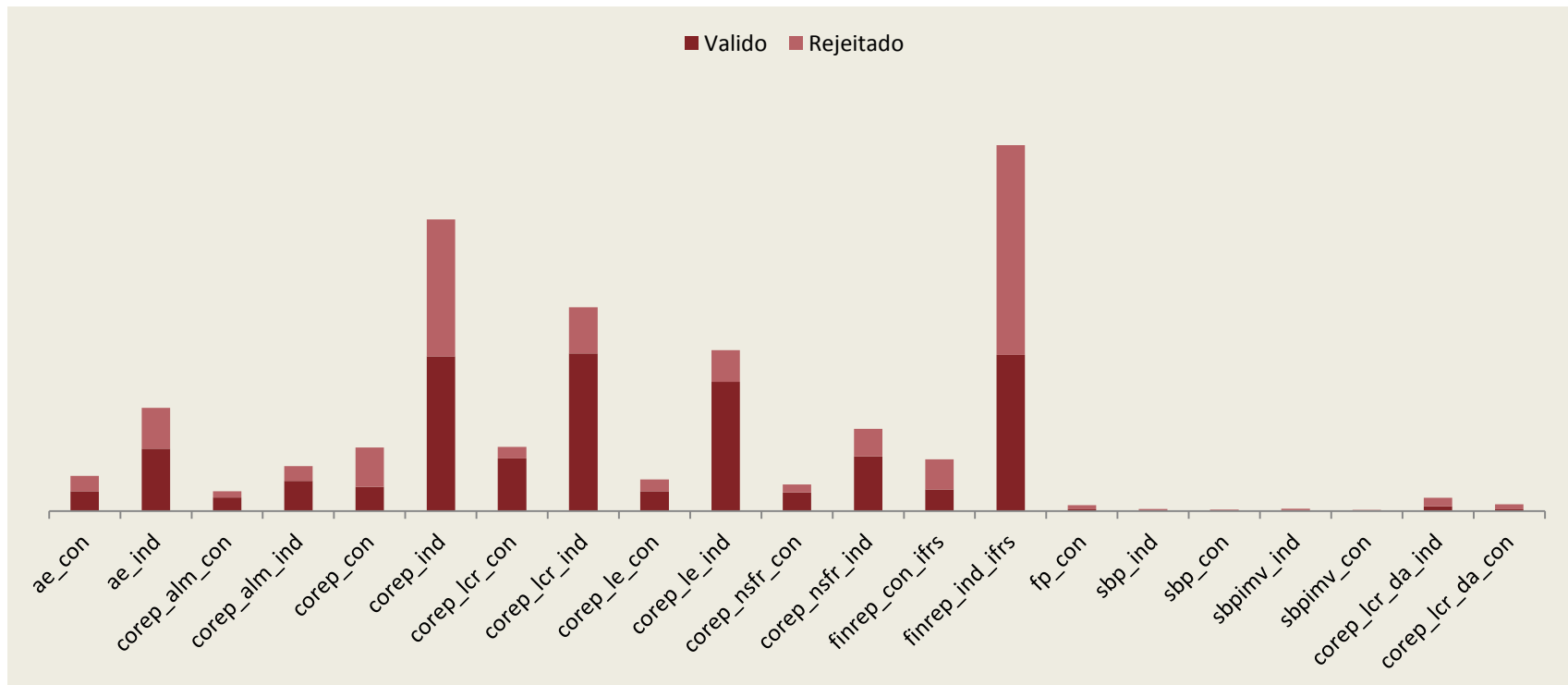
BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Balanço das submissões dos reportes ITS

Luís Marcos • 14 de Novembro 2016

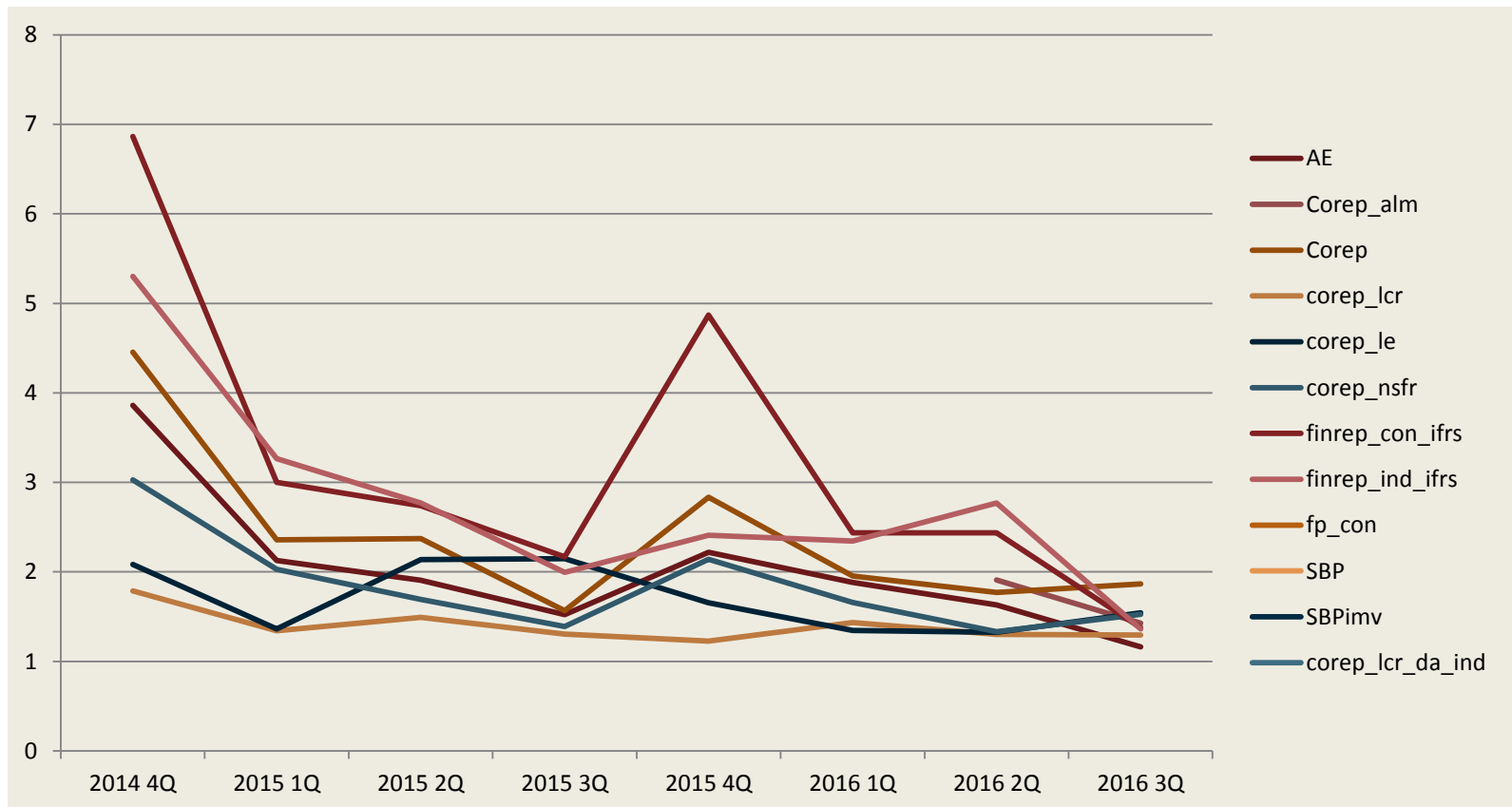


Instituições	Reportantes	121	Ficheiros	Rejeitados	35%	Informação	Rejeitada	3%
	Reportadas	233		Válidos	65%		Válida	97%



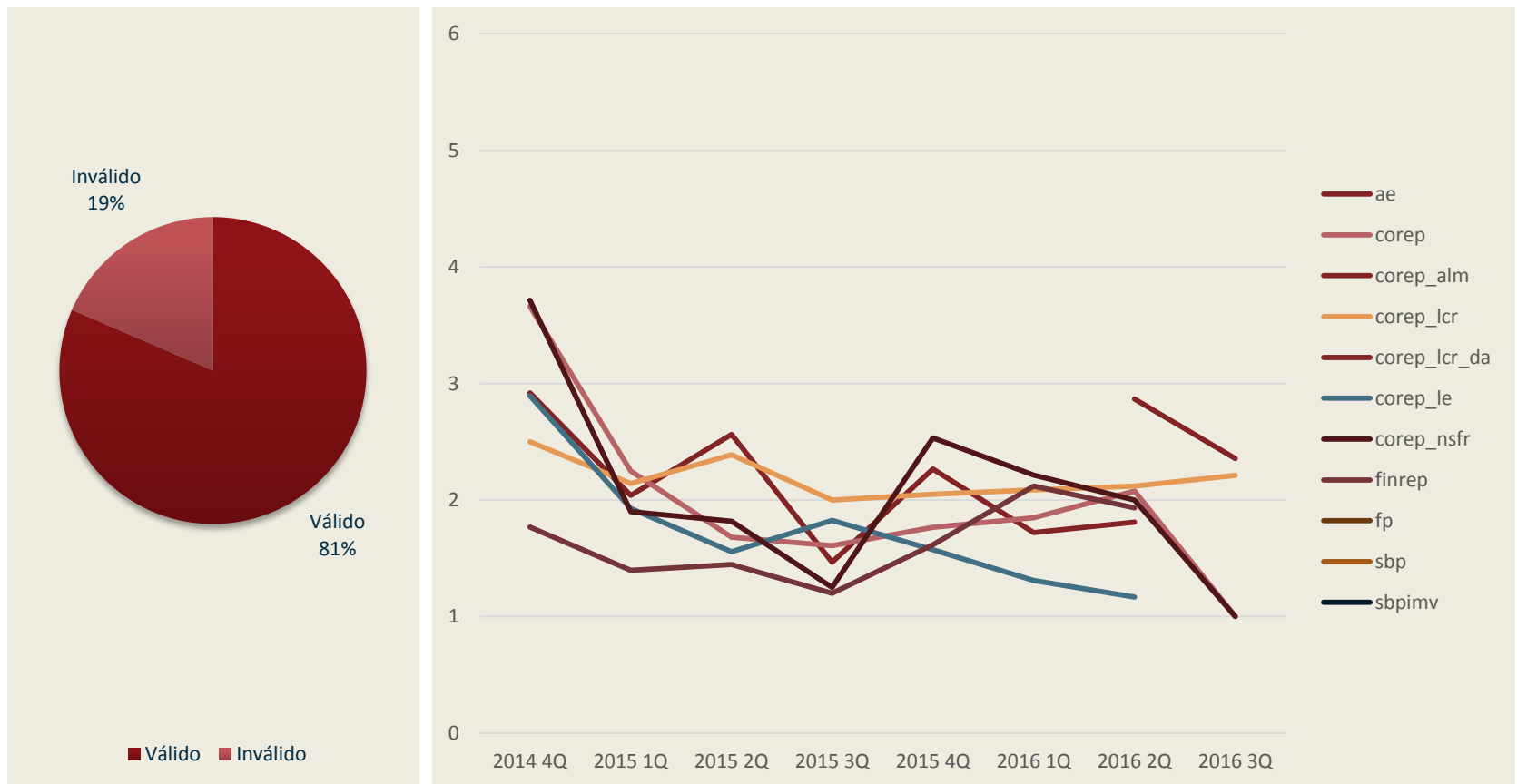


Número médio de envios até o Reporte ser aceite



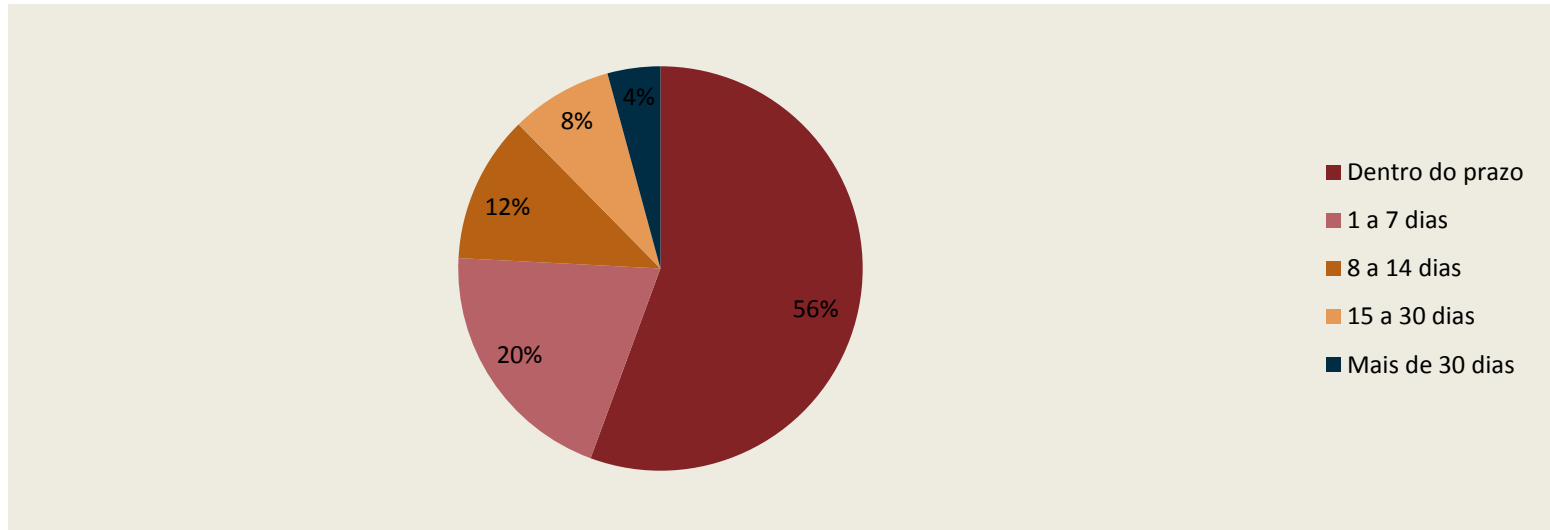


Número médio de envios após o 1º Reporte aceite

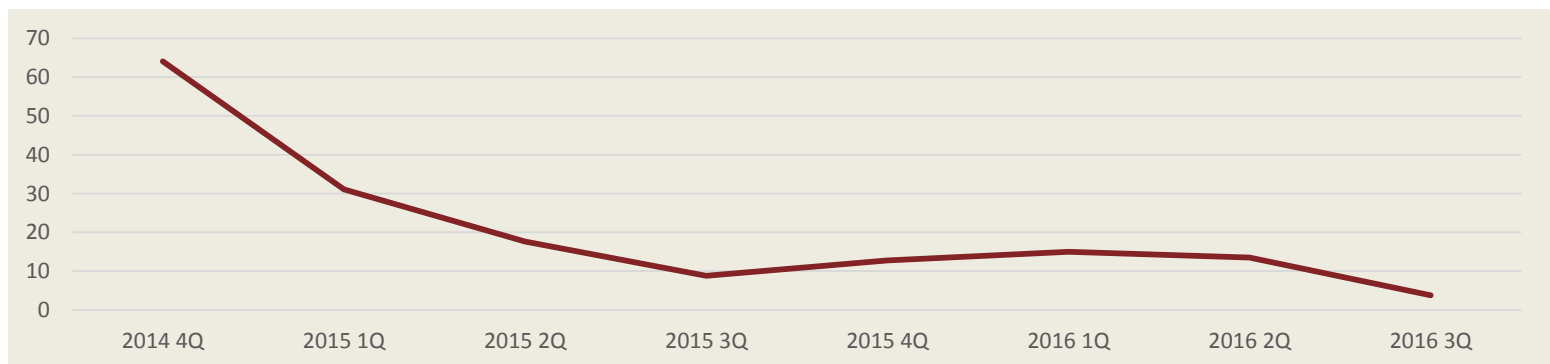




1º Reporte aceite

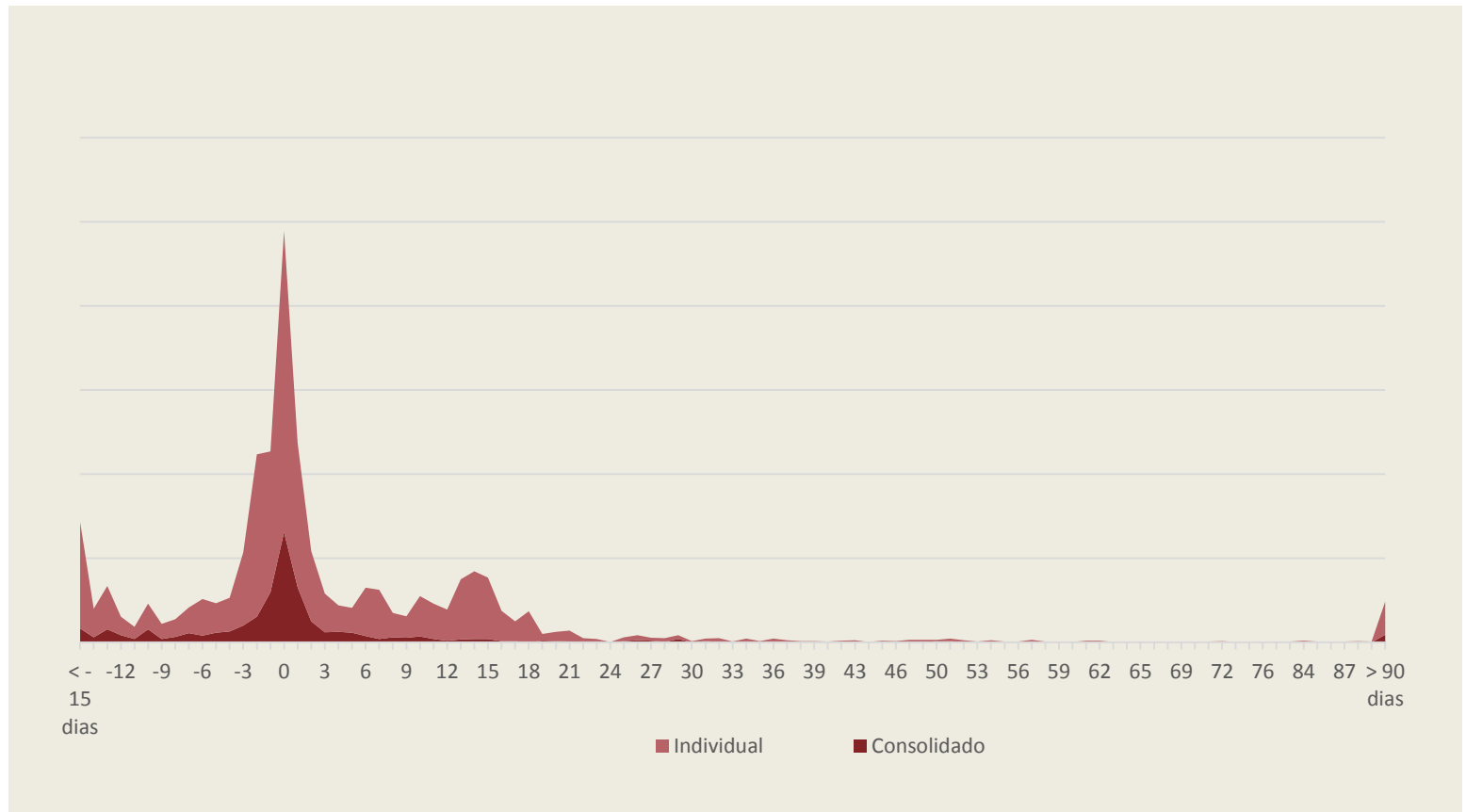


Evolução dos dias de atraso



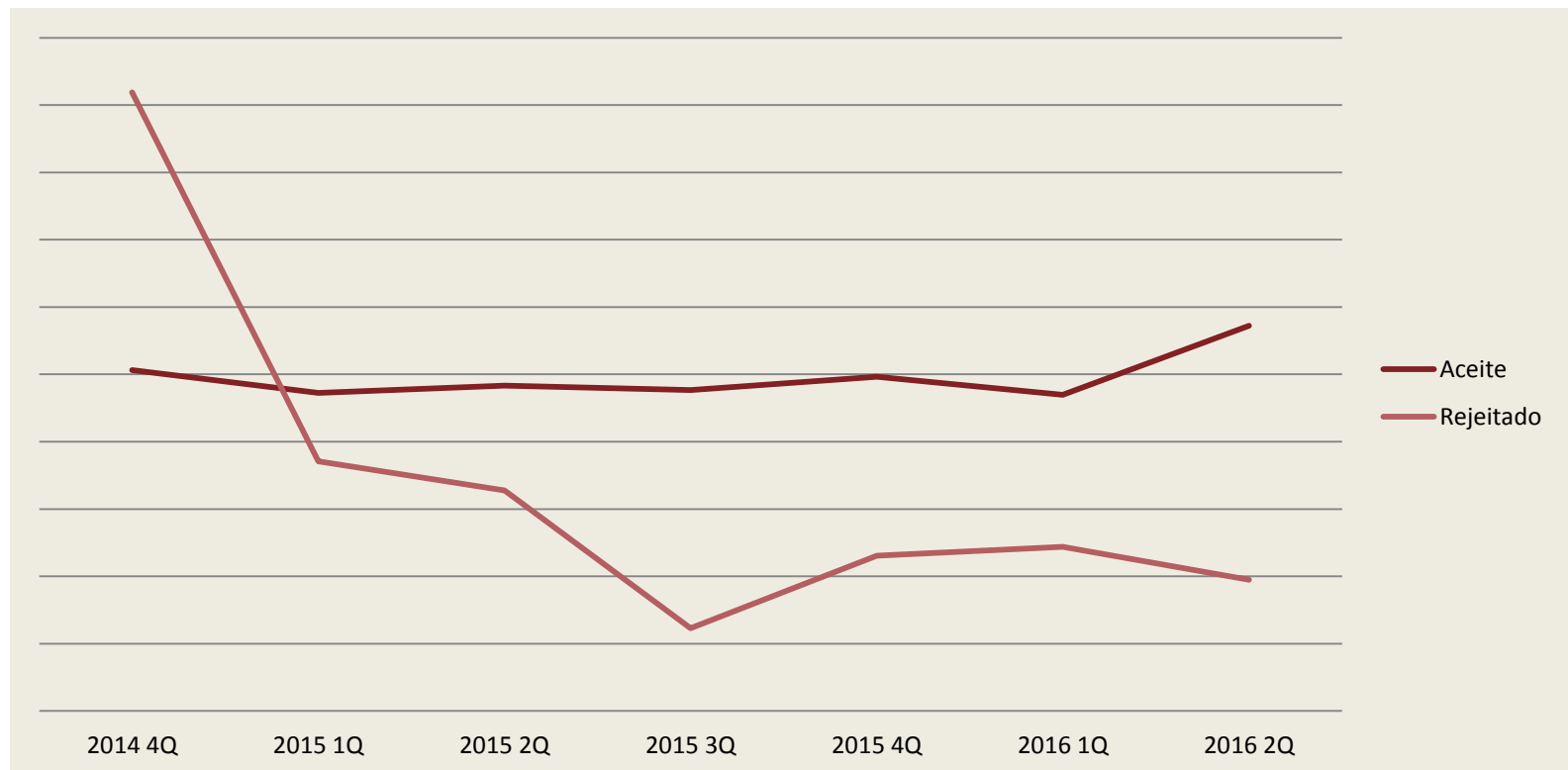


Distribuição das Submissões



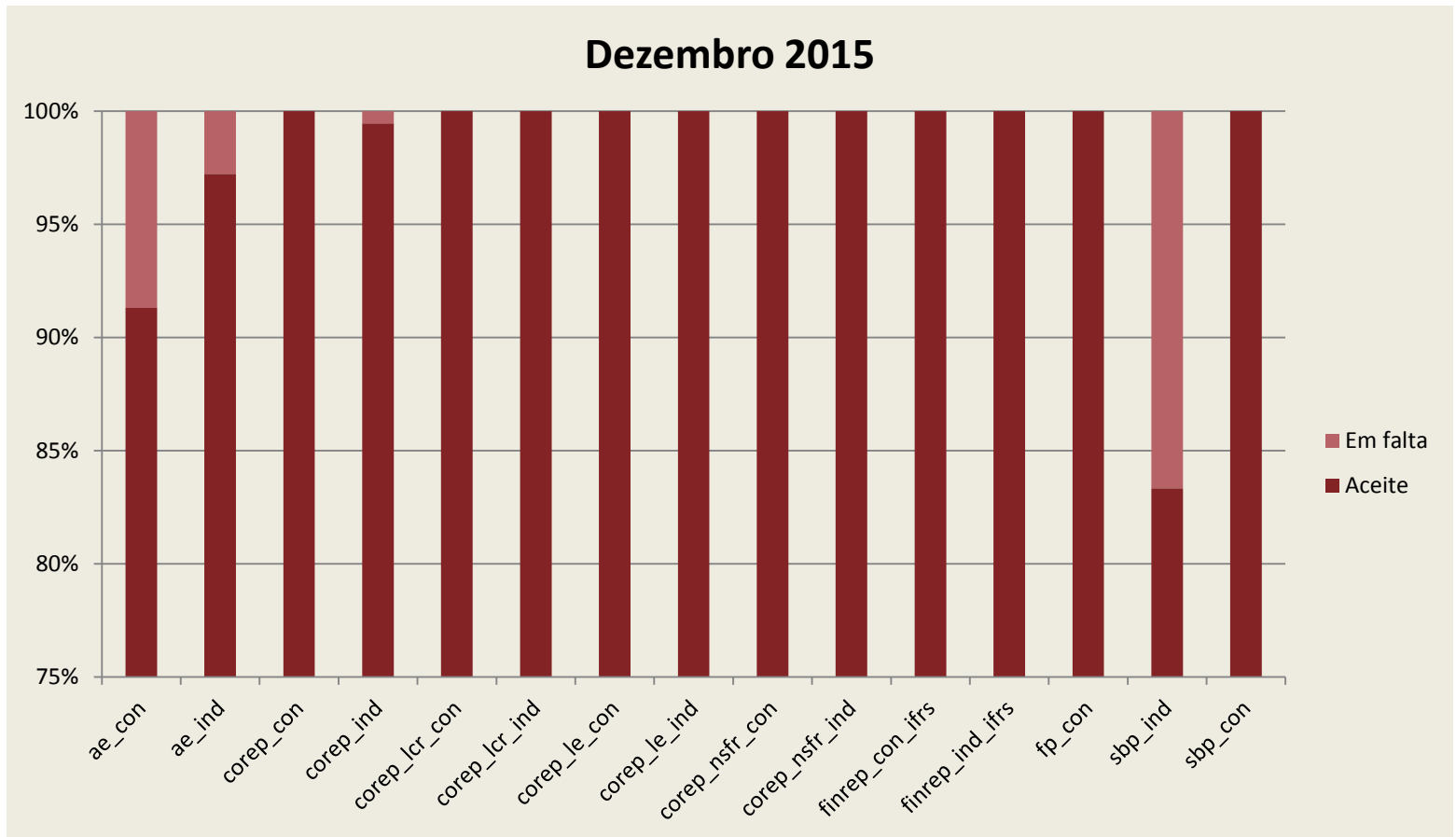


Evolução das Submissões



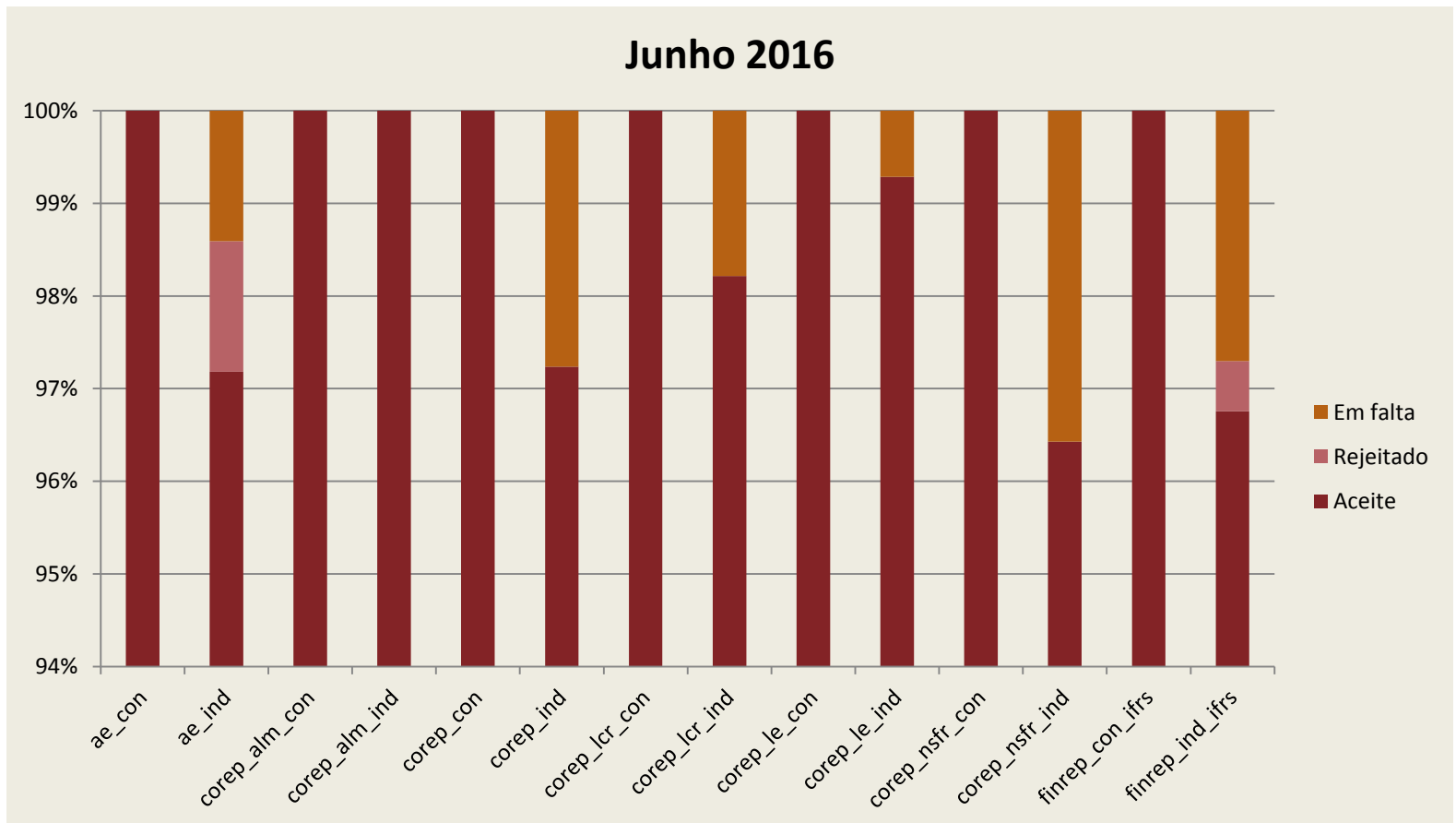


Informação



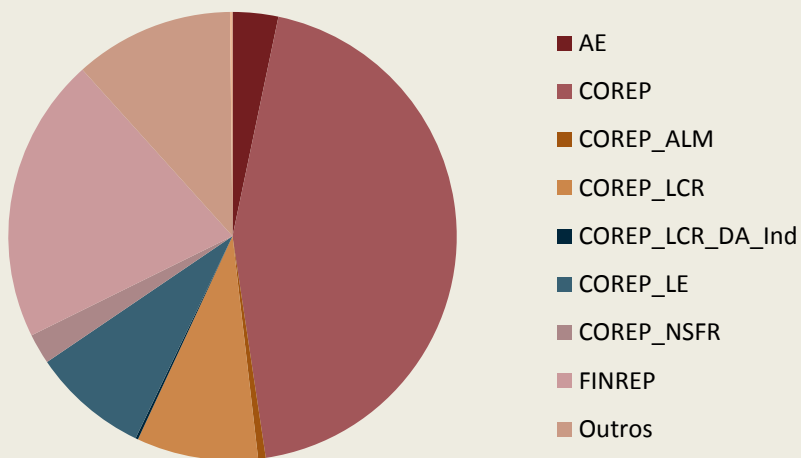


Informação

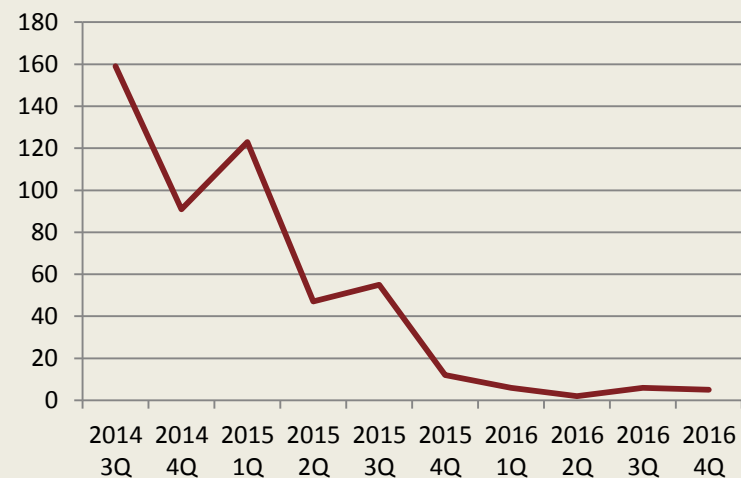




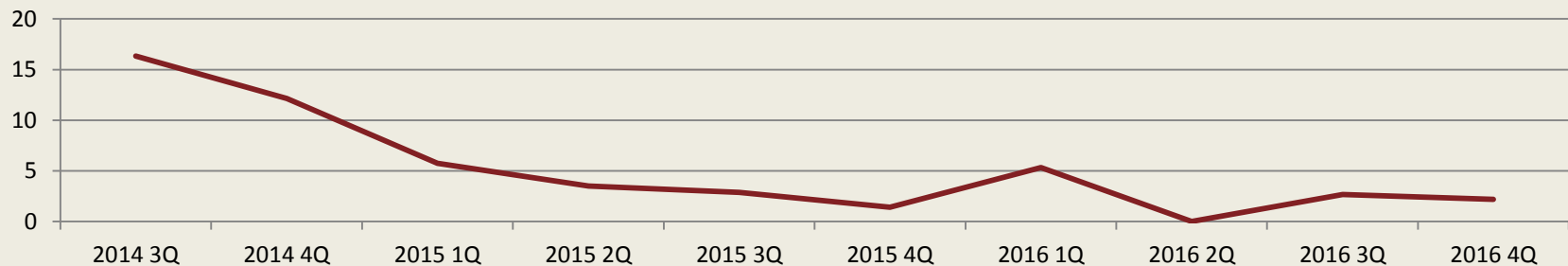
Distribuição por Módulo



Total



Duração média de resposta



FAQs



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

14 de novembro 2016



- 1. FINREP Individual**
- 2. Large Exposures**
- 3. Linhas “Of Which” vs linhas desagregadoras de totais**
- 4. Modelos com campos abertos**
- 5. Consistência inter-reporte e intra-reporte**
- 6. Data points essenciais**
- 7. Reporte de zeros relevantes**
- 8. Immovable Property (IP) Losses**



1. FINREP Individual

Que modelos devem ser reportados? De que forma os mesmos se articulam com aqueles exigidos pelo Regulamento (EU) n.º 2015/534 do BCE?

[Ver esquema](#)

Existe alguma circunstância em que possam ser utilizados os modelos preparados para NGAAP?

Não.

Os quadros F 17.01, F 17.02, F 17.03, F 40.01 e F 40.02 devem ser reportados também em base individual?

Teoricamente sim, mas deverão ser raros os casos em que tal se aplica. No futuro não serão exigíveis de todo.



2. Large Exposures

Que códigos devem ser utilizados para preencher os campos “Code”, “Group code” e “LEI code”?

Sempre que existam, devem ser usados os **LEI code** nos três campos referidos anteriormente. Caso não existam, deve ser privilegiado o uso do **NIPC** ou, no caso de contrapartes estrangeiras, código idêntico.

C 27.00 - Identification of the counterparty

	Code	Name	LEI code	Residence of the counterparty	Sector of the counterparty	NACE code	Type of counterparty	(…)
Counterparty	999							

C 28.00 - Exposures in the non-trading and trading book

	Code	Group or individual	(…)	Exposure value before application of exemptions		
				Total	% of eligible capital	
					Of which: Non-	
	010	020	(…)	210	220	230
Counterparty	999		(…)			
(…)			(…)			

C 29.00 - Detail of the exposures to individual clients within groups of connected clients

	Code	Group code	Transactions where there is an exposure to underlying assets	Type of	(…)	Exposure value before application of exemptions and CRM		
						Total	Of which: Non-trading	% of eligible capital
	010	020	030	040	(…)			
Counterparty and Group	999				(…)			
(…)					(…)			



3. Linhas “Of Which” vs linhas desagregadoras de totais

As linhas designadas por “Of Which” são desagregadoras de totais?

Não, as linhas “Of Which” são itens por memória, logo podem estar sobrepostas e a sua soma pode ser superior à linha totalizadora.

F 04.01 - Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: financial assets held for trading

		Columns	
		Carrying amount	Amount of cumulative change in the fair values attributable to changes in the credit risk
		010	020
Row	Equity instruments	010	
	of which: at cost	020	
	of which: credit institutions	030	
	of which: other financial corporations	040	
	of which: non-financial corporations	050	
	Debt securities	060	
	Central banks	070	
	General governments	080	
	Credit institutions	090	
	Other financial corporations	100	
	Non-financial corporations	110	
	Loans and advances	120	
	Central banks	130	
	General governments	140	
	Credit institutions	150	
	Other financial corporations	160	
	Non-financial corporations	170	
	Households	180	



4. Modelos com campos abertos

Alguns modelos, como seja o C 06.01, C 06.02, F 40.01 e F 40.02, apresentam linhas abertas. Estes destinam-se a ser preenchidos apenas com as maiores posições?

Não, estes e outros modelos devem ser preenchidos de modo completo e exaustivo.

F 40.01 - Scope of the group: "entity-by-entity"

Columns				
LEI code	Entity code	Entity name	Entry date	(...)
010	020	030	040	(...)

Row	Entity Code	999
-----	-------------	-----

C 06.02 - Group Solvency

Columns						
ENTITIES WITHIN SCOPE OF CONSOLIDATION						
Name	Code	LEI code	Institution or equivalent (yes / no)	Scope of data: solo fully consolidated (sf), solo partially consolidated (sp)	Country code	(...)
010	020	025	030	040	050	(...)

Row	Entity Code	999
-----	-------------	-----



5. Consistência inter-reporte e intra-reporte

Os reportes FINREP / COREP devem ser consistentes entre si e com os restantes ITS (Asset Encumbrance (AE), Funding Plan (FP), etc)? Sim.

F 01.01 - Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]: Assets

		Columns	
		Carrying amount	
		010	
	Other intangible assets	320	
	Tax assets	330	
	Current tax assets	340	
	Deferred tax assets	350	
	Other assets	360	
	Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	370	
	Total assets	380	32354

Código do data point

F 36.01.c - Asset encumbrance: Advance template for assets of the reporting institution (c)

		Columns		
		Collateral Type - Classification by Asset type		Total
		010	(...)	
	Loans on demand	(...)		
		010	(...)	180
ROW	Total encumbered assets	190		
	of which central bank eligible	200		
	Total unencumbered assets	210		
	of which central bank eligible	220		
	Encumbered + Unencumbered Assets	230		



5. Consistência inter-reporte e intra-reporte (cont.)

Os reportes ITS devem ser consistentes internamente? Sim.

C 02.00 - Capital Adequacy - Risk Exposure Amounts

		Columns	
		Amount	
		010	
Row	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	010	600
	Of which: Investment firms under Article 95 paragraph 2 and Article 98 of CRR	020	
	Of which : Investment firms under Article 96 paragraph 2 and Article 97 of CRR	030	
	(...)		

C 06.02 - Group Solvency

		Columns					
		INFORMATION ON THE CONTRIBUTION OF ENTITIES TO SOLVENCY OF THE GROUP					
		Total risk exposure amount					
			Credit; counterparty credit; dilution risks, free deliveries and settlement/delivery	Position, fx and commodities risks	Operational risk	Other risk exposure amounts	
		(...)	250	260	270	280	290
Row	Entity Code	999					
	xxx						100
	yyy						200
	zzz						300



6. Data points essenciais

Existem data points essenciais que devem sempre ser preenchidos?

Sim. Um caso típico consiste nos data points que servem de referência para calcular os thresholds para os modelos “activity dependent”.

COREP

{C 01.00; (r220, r240, r520, r660, r680, r730, r880, r900, r960); c010}
{C 02.00;r220;c010}
{C 02.00;r430;c010}
{C 02.00;r490;c010}
{C 02.00;r540;c010}
{C 02.00;r550;c010}
{C 02.00;r570;c010}
{C 02.00;r640;c010}
{C 04.00;r850;c010}
{C 04.00;r860;c010}
{C 05.01;r060;(c010,c020,c030)}
{C 12.00;r010;c050}
{C 13.00;r010;c050}
{C 18.00;r325;c060}
{C 18.00;r330;c060}
{C 19.00;r010;(c010,c020)}
{C 20.00; (r020,r050,r080);(c010,c020)}

Asset Encumbrance

{F 32.01;r010;c010}
{F 32.01;r010;c060}
{F 32.02;r130;c010}
{F 32.02;r130;c040}
{F 32.02;r240;c010}

FINREP

{F 01.01; (r050,r100,r140,r240); c010}
{F 01.01; (r070,r080,r090); c010}
{F 01.01; (r180,r210); c010}
{F 01.01;r260;c010}
{F 01.02; (r010,r070,r150); c010}
{F 01.02;r110;c010}
{F 02.00; (r010, r090);c010}
{F 02.00; (r200,r210);c010}
{F 02.00;r220;c010}
{F 02.00;r290;c010}
{F 02.00;r300;c010}
{F 02.00;r330;c010}
{F 13.01;r010;c050}
{F 13.02;r030;c010}
{F 18.00;(r330,r550);c210}
{F 19.00;(r330,r340);c180}
{F 30.01;r010;(c010,c040,c050)}
{F 30.02;(r10,r90,r100,r110,r120);(c010,c020,c030)}
{F 31.01;r110;(c010,c020,c030,c040,c050)}



7. Reporte de zeros relevantes

Um data point deve ser preenchido com zero (0) no caso do fenómeno em questão ser aplicável à instituição, mas não ocorrer / ser zero no período em questão.

Exemplos: Adjustments to CET1 due to prudential filters (C01.00); (-) Goodwill (C01.00); ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL (C01.00)

Um data point deve ser deixado vazio () no caso do fenómeno não ser aplicável a determinada instituição.

Exemplos: quadros IRB para instituições que não apliquem modelos internos

Um data point deve também ser deixado vazio () no caso do fenómeno ser aplicável, mas onde facilmente se conclui que o valor é zero.

Exemplos: Circunstâncias de desagregação por tipos de produtos, contraparte, país (por exemplo folha F20.04), moeda etc; modelos com eixos abertos, onde podem resultar folhas, quase na sua totalidade, repletas de zeros.



8. Immovable Property Losses

São vários os casos onde se suspeita que o modelo C 15.00 não esteja a ser preenchido corretamente.

C 15.00 - Exposures and losses from lending collateralised immovable property

Sheet per Country		Columns				
		Losses			Exposures	
		Sum of losses stemming from lending up to the reference percentages	Sum of overall losses		Sum of the exposures	
		of which: immovable property valued with mortgage lending value	of which: immovable property valued with mortgage lending value			
		010	020	030	040	
Row		010	Fluxos (acumulados do ano em questão [YTD])			050
	collateralised by: Residential property					
	collateralised by: Commercial immovable property					Stocks

No futuro (provavelmente para entrada em vigor em 2018) este modelo e as respetivas instruções irão ser atualizados / clarificados.



OBRIGADO.

QUESTÕES?



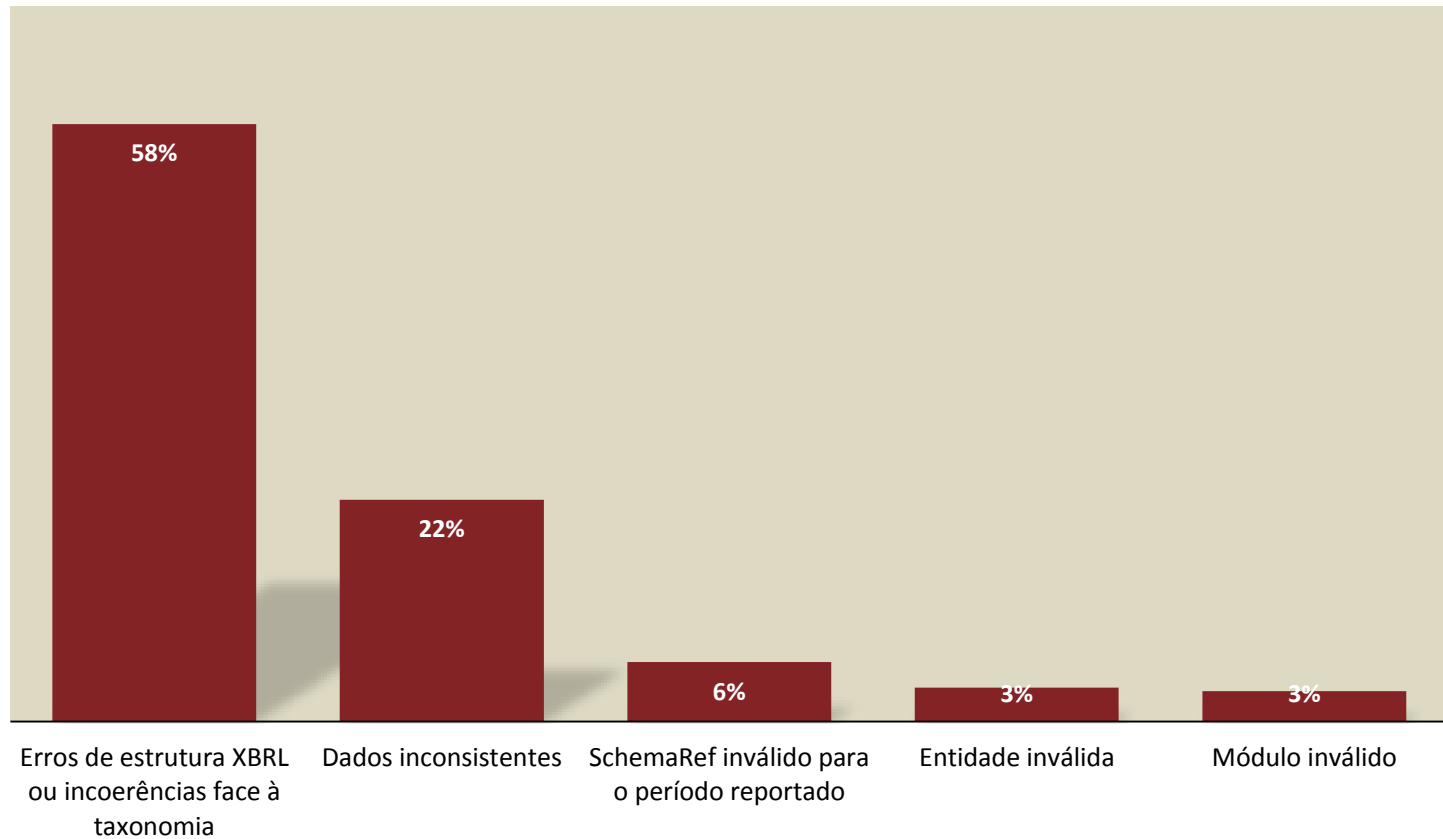
BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

FAQ's Técnicas

Luís Marcos • 14 de Novembro 2016

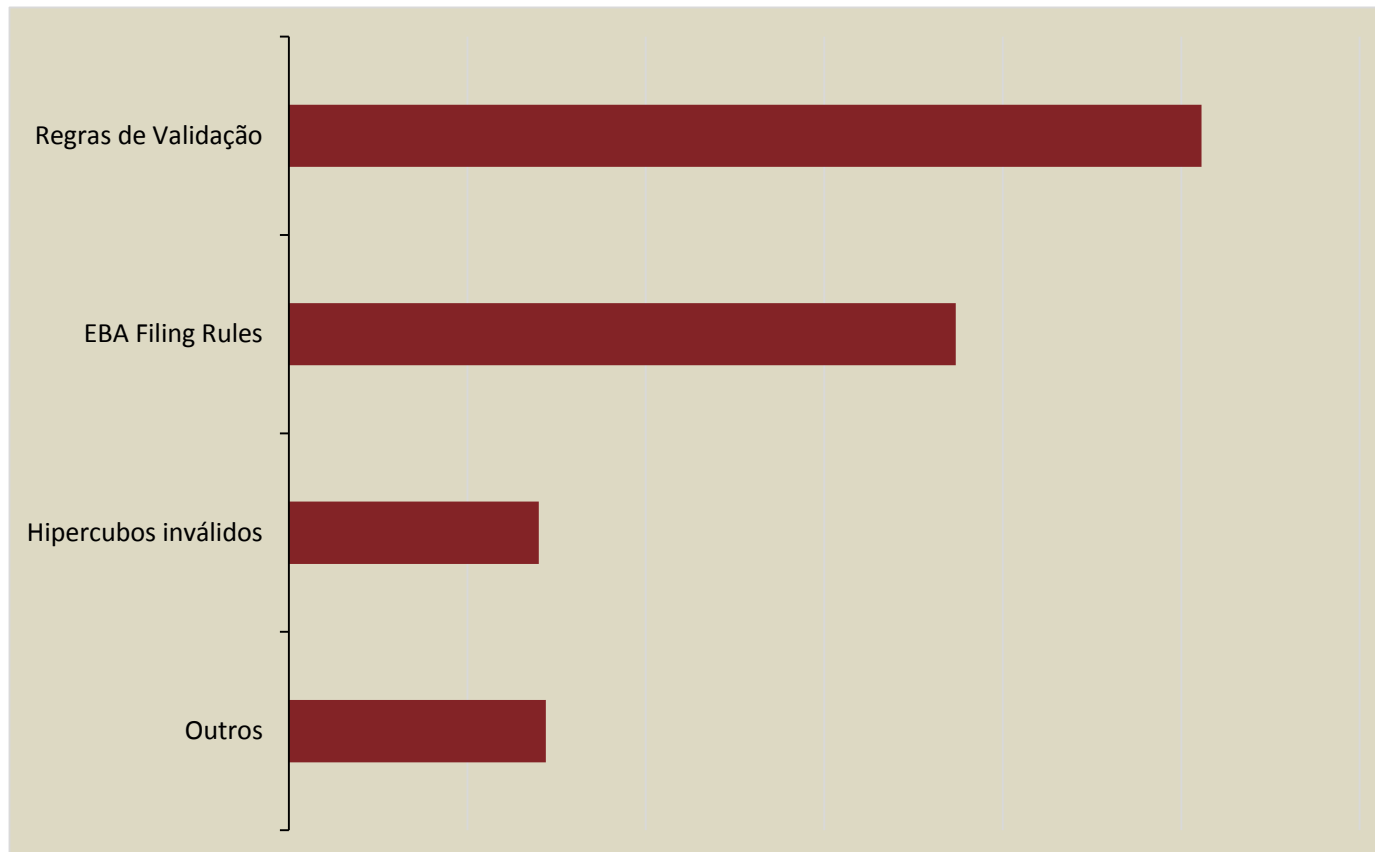


Distribuição dos Erros





Estrutura XBRL/Taxonomia incoerente





Regras de validação

- Identificação da fórmula avaliada no ficheiro de resposta
- Exemplo

Assertion failed [#4]

ID: eba_v0187_m

Type: Value Assertion

Expression: iaf:numeric-equal(\$a, iaf:sum((\$b, \$c, \$d, \$e)))

Message: v0187_m: {r760,c010} = {r770,c010} + {r790,c010} + {r800,c010} + {r842,c010}

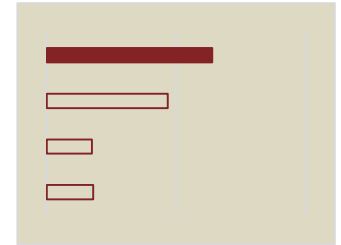
a[1] mi76 = 952900000.00 (eba_dim:BAS=eba_BA:x11 eba_dim:MCY=eba_MC:x379 eba_dim:OFS=eba_OF:x9) [Context ID = c351]

b[1] mi53 = 476450000.00 (eba_dim:BAS=eba_BA:x11 eba_dim:MCY=eba_MC:x91 eba_dim:OFS=eba_OF:x9) [Context ID = c404]

c[1] mi53 = 0.00 (eba_dim:BAS=eba_BA:x11 eba_dim:MCY=eba_MC:x322 eba_dim:OFS=eba_OF:x9) [Context ID = c228]

d[1] mi76 = 0.00 (eba_dim:BAS=eba_BA:x11 eba_dim:CNO=eba_BT:x4 eba_dim:MCU=eba_MC:x274 eba_dim:MCY=eba_MC:x367 eba_dim:OFS=eba_OF:x9) [Context ID = c325]

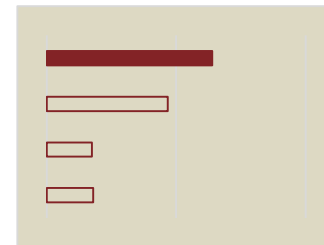
e[1] mi76 = 0.00 (eba_dim:BAS=eba_BA:x11 eba_dim:MCU=eba_MC:x274 eba_dim:MCY=eba_MC:x374 eba_dim:OFS=eba_OF:x9) [Context ID = c346]





Regras de validação

- Consulta no documento de regras



ID	Deactivate	Table1	T2	T3	T4	T5	T6	rows	columns	sheets	Formula	If value missing
v0186_m	23-06-2014	C 01.00							{010}		{r750} = {r760} + {r880} + {r890} + {r900} + {r910} + {r920} + {r930} + {	treat as zero
v0187_m		C 01.00									{r760,c010} = {r770,c010} + {r790,c010} + {r800,c010} + {r842,c010}	treat as zero
v0188_m		C 01.00									{r800,c010} = {r810,c010} + {r840,c010} + {r841,c010}	treat as zero
v0189_m	16-04-2014	C 01.00	C 05.01								{C 01.00, r070,c010} = {C 05.01, r210,c060}	treat as zero
v0190_m		C 01.00	C 05.01								{C 01.00, r230,c010} = {C 05.01, r090,c060}	treat as zero
v0191_m	16-04-2014	C 01.00	C 05.01								{C 01.00, r370,c010} = {C 05.01, r170,c060}	treat as zero

- Atualizações ao sistema assim que disponibilizadas pela EBA / BCE

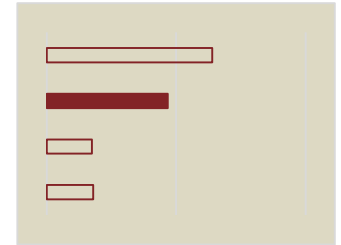


EBA Filing Rules

- Identificação da(s) regra(s) avaliada(s) no ficheiro de resposta
 - Exemplo

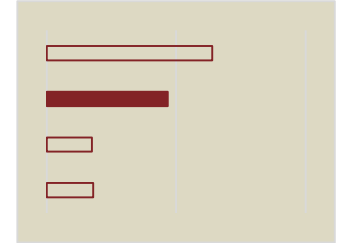
|__EFR Rule Failed: [EFR-MUST: EBA_3.1] The currency of the fact (i.e. unit) is not consistent with the value of a dimension indicating an original currency {Context:Context1,eba_CUS=USD,Unit=EUR}'

- Consulta da documentação das EBA Filing Rules:
 - 3.1 – Choice of Currency for Monetary facts:
 - Em geral, os valores monetários numa instancia devem ser reportados na mesma moeda, isto é, devem ser convertidos todos os valores para uma mesma moeda.
 - Para alguns valores específicos poderá ser indicado (na taxonomia/DPM) que os valores reportados devem ser expressos na “moeda de denominação” e não convertidos para a moeda do reporte.





3.1 – Choice of Currency for Monetary facts



- Nova dimensão CCA – Currency Conversion Approach:
 - Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency (eba_CA:x0) – Valores devem ser reportados na moeda do reporte.
 - Expressed in currency of denomination (not converted to reporting currency) (eba_CA:x1) – Valores devem ser reportados em coerência com a moeda definida na dimensão “Currency with significant liabilities” (CUS).
- Reporte com uma única moeda:
 - Uma instância deve reportar todos os seus factos monetários que não estejam incluídos no ponto (b) utilizando uma única moeda;
- Factos com Moeda de denominação:
 - Os factos monetários associados a contextos que contenham o membro eba_CA:x1 para a dimensão CCA têm de ser expressos na unidade da moeda de denominação.
- Consistência na moeda reportada:
 - Para os valores reportados na moeda de denominação, cujo contexto também inclua a dimensão “Currency with significant liabilities” (CUS), a moeda dos factos (isto é, a unidade) deve ser consistente com o valor dessa dimensão.



Exemplo de instância:

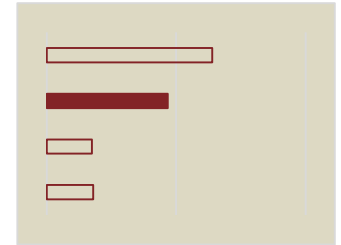
```
<xbrli:context id="Context1">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifiier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442"> 00000000XXX0XXXXXX00</xbrli:identifiier>
  </xbrli:entity>
  <xbrli:period>
    <xbrli:instant>2016-09-30</xbrli:instant>
  </xbrli:period>
  <xbrli:scenario>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x14</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CCA">eba_CA:x1</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CUS">eba_CU:USD</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x627</xbrldi:explicitMember>
  </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
```

```
<eba_met:mi436 decimals="-3" contextRef="Context1" unitRef="EUR">1</eba_met:mi436>
```

Solução:

Alterar a unidade do facto para USD:

```
<eba_met:mi436 decimals="-3" contextRef="Context1" unitRef="USD">1</eba_met:mi436>
```





Hipercubo inválido

- Identificação do erro no ficheiro de resposta
 - Exemplo

```
<item>
  <id>15</id>
  <type>Erros de estrutura XBRL ou incoerências face à taxonomia</type>
  <detail>2015-07-31 12:12:38.077 - |__ Dimension Error: [Ins Err, 2] xbrldie:PrimaryItemDimensionallyInvalidError : The primary item
contains invalid hypercubes in all base sets. : element = eba_met:mi310, context = Context17, value = 1, Invalid domain member : dimension
= eba_dim:EXC, member = eba_EC:x19 </detail>
</item>
```

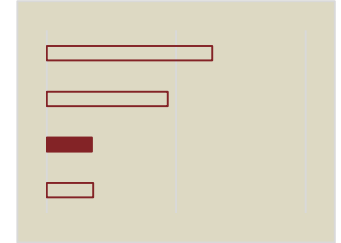
- Ficheiro enviado

```
<xbrli:context id="Context17">
```

...

```
<xbrli:scenario>
  <xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:APR">eba_AP:x42</xbrldi:explicitMember>
  <xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x9</xbrldi:explicitMember>
  <xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:EXC">eba_EC:x19</xbrldi:explicitMember>
  <xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x195</xbrldi:explicitMember>
  <xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:PRP">eba_PL:x10</xbrldi:explicitMember>
  <xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:TRI">eba_TR:x4</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
```

```
<eba_met:mi310 xmlns:eba_met="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/met" decimals="-1" contextRef="Context17"
unitRef="EUR">1</eba_met:mi310>
```

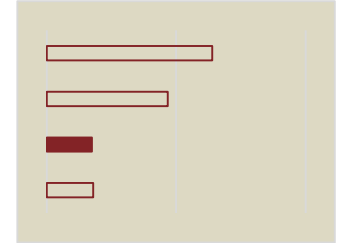




Hipercubo inválido

C 02.00 - Capital Adequacy - Risk Exposure Amounts

Taxonomia 2.2



International Organisations	110	78524	Approach for prudential purposes = Standardised Approach
Institutions	120	78468	Metric = Risk weighted exposure amount after SME-supporting factor [m]
Corporates	130	78356	Base = Exposures
Retail	140	78860	Exposure class = Exposures to institutions without a short-term credit assessment
Secured by mortgages on immovable property	150	78242	Main category = Instruments subject to credit risk excluding instruments subject to securitisation credit risk treatment
Exposures in default	160	78072	Prudential portfolio = Banking and trading book
Items associated with particular high risk	170	78748	Type of risk = Credit risk, counterparty credit risk and free deliveries
Covered bonds	180	78130	
Claims on institutions and corporates with a short-term credit assessment	190	78412	
Collective investments undertakings (CIU)	200	78187	

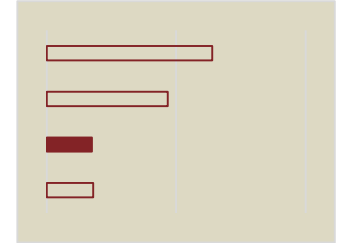
Taxonomia 2.3

International Organisations	110	89422	Approach for prudential purposes = Standardised Approach
Institutions	120	89364	Metric = Risk weighted exposure amount after SME-supporting factor [m]
Corporates	130	89719	Base = Exposures
Retail	140	89659	Counterparty sector = Institutions
Secured by mortgages on immovable property	150	78242	Exposure class = Exposures to institutions without a short-term credit assessment
Exposures in default	160	78072	Main category = Instruments subject to credit risk excluding instruments subject to securitisation credit risk treatment
Items associated with particular high risk	170	78748	Prudential portfolio = Banking and trading book
Covered bonds	180	78128	Type of risk = Credit risk, counterparty credit risk and free deliveries
Claims on institutions and corporates with a short-term credit assessment	190	78412	
Collective investments undertakings (CIU)	200	78185	
Equity	210	78015	



Hipercubo inválido

- Reporte do contexto corrigido



```
<xbrli:context id="Context17">
```

```
...
```

```
<xbrli:scenario>
```

```
<xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:APR">eba_AP:x42</xbrldi:explicitMember>
```

```
<xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x9</xbrldi:explicitMember>
```

```
<xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:CPS">eba_CT:x6</xbrldi:explicitMember>
```

```
<xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:EXC">eba_EC:x19</xbrldi:explicitMember>
```

```
<xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x195</xbrldi:explicitMember>
```

```
<xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:PRP">eba_PL:x10</xbrldi:explicitMember>
```

```
<xbrldi:explicitMember xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi" dimension="eba_dim:TRI">eba_TR:x4</xbrldi:explicitMember>
```

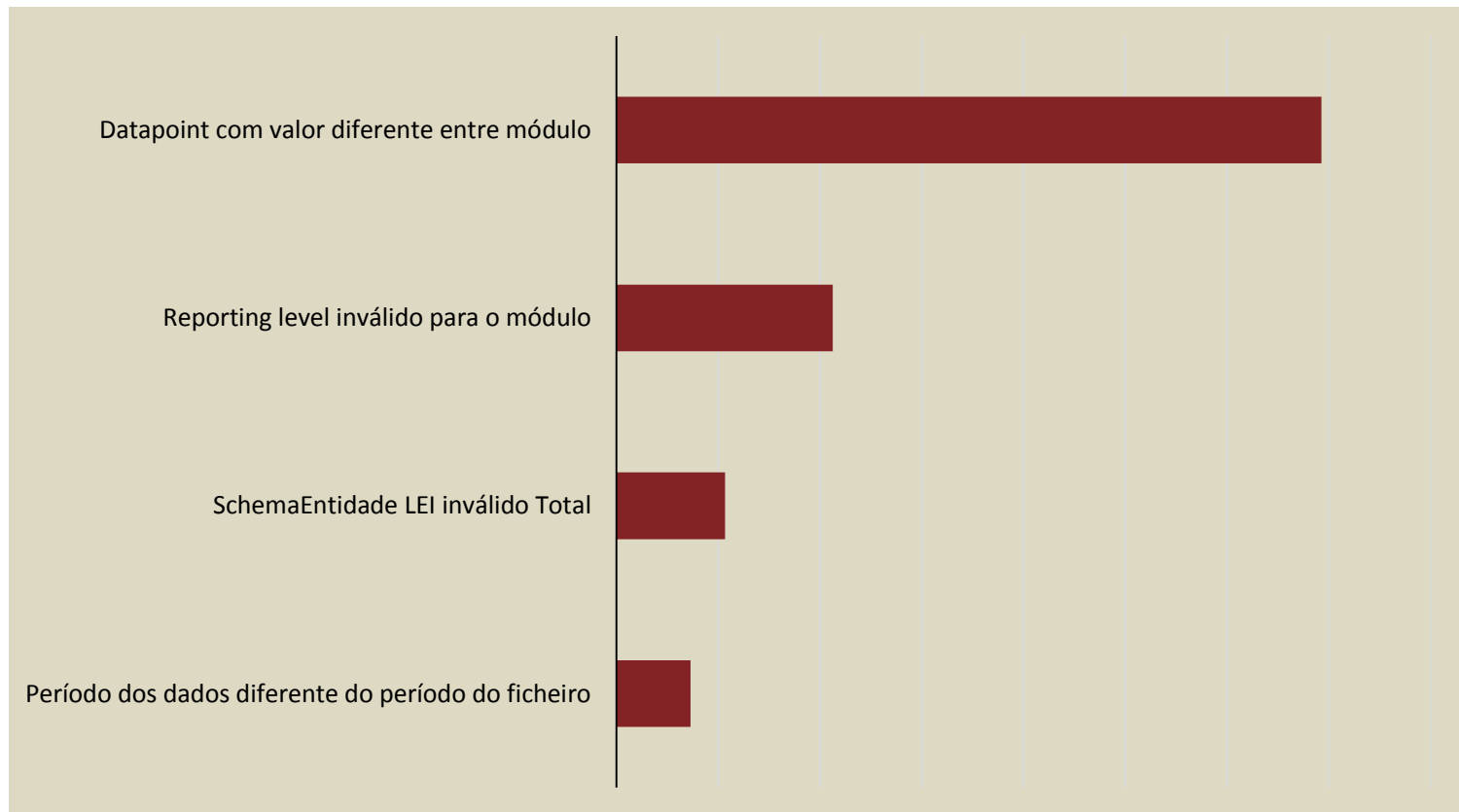
```
</xbrli:scenario>
```

```
</xbrli:context>
```

```
<eba_met:mi310 xmlns:eba_met="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/met" decimals="-1" contextRef="Context17"  
unitRef="EUR">1</eba_met:mi310>
```



Dados inconsistentes



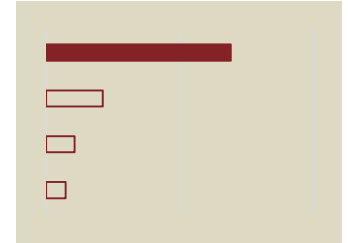


***Datapoint* com valor diferente entre módulos**

Valores reportados inconsistentes entre módulos

Implica que pelo menos um módulo foi validado

Poderá implicar novo envio de módulo já validado





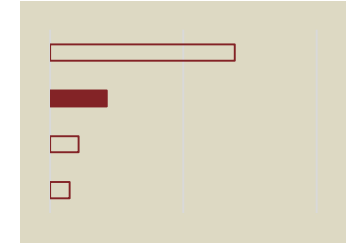
Reporting level inválido para o módulo

O código reportado deverá constar do dicionário

Domínio	Membro	Código XBRL
Scope of consolidation	Individual	eba_SC:x6
Scope of consolidation	Consolidated	eba_SC:x7

O código reportado deverá estar consistente com o módulo

Módulo	Código XBRL
AE_Con	eba_SC:x7
AE_Ind	eba_SC:x6
COREP_ALM_Con	eba_SC:x7
COREP_ALM_Ind	eba_SC:x6
COREP_Con	eba_SC:x7
COREP_Ind	eba_SC:x6
COREP_LCR_Con	eba_SC:x7
COREP_LCR_Ind	eba_SC:x6
COREP_LCR_DA_Con	eba_SC:x7
...	...





Schema Instituição inválido

O Identifier Scheme deve ser reportado para

- Códigos LEI ou Pré-LEI: <http://standards.iso.org/iso/17442>
- Código MFI (apenas para sucursais): <http://www.ecb.eu/stats/money/mfi>
- Codigo de Agente Financeiro: <http://www.bportugal.pt>

Exemplo

LEI ou pré-LEI

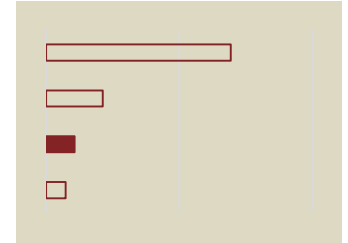
```
<xbrli:entity>  
  <xbrli:identifier  
    scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1X111</xbrli:identifier>  
</xbrli:entity>
```

MFI

```
<xbrli:entity>  
  <xbrli:identifier scheme="http://www.ecb.eu/stats/Money/mfi">PT1</xbrli:identifier>  
</xbrli:entity>
```

Código de Agente Financeiro

```
<xbrli:entity>  
  <xbrli:identifier scheme="http://www.bportugal.pt">0001</xbrli:identifier>  
</xbrli:entity>
```





Período de dados diferente do período do ficheiro

A data de referência da informação deve ser a mesma:

- No nome do ficheiro
- Em todos os contextos reportados dentro do ficheiro

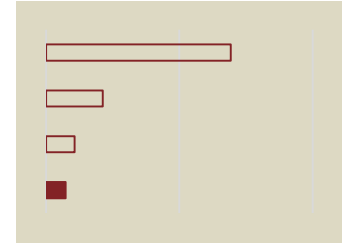
Exemplo

Nome do ficheiro:

- *0001.20160930.FINREP_Ind_IFRS.xbrl*

Contexto dentro do ficheiro:

```
<xbrli:context id="1">
  <xbrli:identifier scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">1234567890</xbrli:identifier>
  <xbrli:period><xbrli:instant>2016-09-30</xbrli:instant></xbrli:period>
  <xbrli:scenario>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x6</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x227</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:CPS">eba_CT:x9</xbrldi:explicitMember>
  </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
```





***SchemaRef* inválido para o período reportado**

***SchemaRef* a usar por período reportado pode ser obtido:**

- Modelo de comunicação para o FINREP Individual (até à taxonomia 2.4.1)
- No DPM através da análise das tabelas Module e Taxonomy

Código de Reporte (Módulo)	SchemaRef	Data Inicio	Data Fim
COREP_Con	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbml/crr/fws/corep/its-2013-02/2013-12-01/mod/corep_con.xsd	01-12-2013	29-09-2014
COREP_Con	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbml/crr/fws/corep/its-2013-02/2014-03-31/mod/corep_con.xsd	30-09-2014	30-12-2014
COREP_Con	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbml/crr/fws/corep/its-2013-02/2014-07-31/mod/corep_con.xsd	31-12-2014	29-06-2015
COREP_Con	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbml/crr/fws/corep/its-2014-05/2015-02-16/mod/corep_con.xsd	30-06-2015	29-09-2016
COREP_Con	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbml/crr/fws/corep/its-2015-04/2015-08-31/mod/corep_con.xsd	29-09-2016	29-09-2016
COREP_Con	http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbml/crr/fws/corep/its-2015-04/2016-01-31/mod/corep_con.xsd	30-09-2016	



Entidade Inválida

Código reportado não identificado

- Código de Agente Financeiro (AF) inexistente
- Código MFI inexistente
- Código LEI ou pré-LEI inexistente

Código AF reportado vs Código LEI atribuído

- Caso o código LEI esteja identificado pelo Banco de Portugal é assumido como identificador único da Instituição
- A ausência de comunicação do código LEI pressupõe que a Instituição é identificada pelo código AF
- Caso a instituição seja uma sucursal o código MFI é o identificador único



FileNamingRules: Módulo inválido

A nomenclatura do ficheiro identifica

- **Código Instituição:** número com 4 caracteres que identifica a instituição atribuído pelo Banco de Portugal;
- **Período Reporte:** código alfanumérico com 8 caracteres para identificação da data do período de reporte a que as instâncias dizem respeito (AAAAMMDD);
- **Código Reporte:** identificador alfanumérico para o âmbito dos dados reportados

Formato:

<Código Instituição>.<Período Reporte>.<Código Reporte>.xbrl

<Código Instituição>.<Período Reporte>.<Código Reporte>.xbrl.zip

Exemplo:

0001.20160930.COREP_LCR_DA_Ind.xbrl

0001.20160930.COREP_LCR_DA_Ind.xbrl.zip



FileNamingRules: Módulo inválido

Código de Reporte (Módulo)	Descrição
AE_Con	Asset Encumbrance, Consolidated (Prudential scope)
AE_Ind	Asset Encumbrance, Individual
COREP_ALM_Con	Additional Liquidity Monitoring - COREP, Consolidated (Prudential scope)
COREP_ALM_Ind	Additional Liquidity Monitoring - COREP, Individual
COREP_Con	Common Reporting - Own Funds and Leverage, Consolidated (Prudential scope)
COREP_Ind	Common Reporting - Own Funds and Leverage, Individual
COREP_LCR_Con	Liquidity Coverage - COREP, Consolidated (Prudential scope)
COREP_LCR_Ind	Liquidity Coverage - COREP, Individual
COREP_LCR_DA_Con	LCR Delegated Act - COREP, Consolidated (Prudential scope)
COREP_LCR_DA_Ind	LCR Delegated Act - COREP, Individual
COREP_LE_Con	Large Exposures - COREP, Consolidated (Prudential scope)
COREP_LE_Ind	Large Exposures - COREP, Individual
COREP_NSFR_Con	Stable Funding - COREP, Consolidated (Prudential scope)
COREP_NSFR_Ind	Stable Funding - COREP, Individual
FINREP_Con_GAAP	Financial Reporting, Consolidated (Prudential scope) National GAAP
FINREP_Con_IFRS	Financial Reporting, Consolidated (Prudential scope) IFRS
FINREP_IND_IFRS	Financial Reporting, Individual IFRS
FP_Con	Funding Plans, Consolidated
FP_Ind	Funding Plans, Individual
SBP_Con	Supervisory Benchmarking Portfolios, Consolidated
SBP_Ind	Supervisory Benchmarking Portfolios, Individual
SBPIMV_Con	Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios, Consolidated
SBPIMV_Ind	Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios, Individual



FileNamingRules: Módulo inválido

Envio de ficheiros

- **Serviços Prudenciais:**
 - COREP,
 - Asset Encumbrance (AE)
 - Funding Plans (FP)
 - Supervisory Benchmarking Portfolios (SBP)
 - Initial Market Valuation for Supervisory Benchmarking Portfolios (SBPIMV)
- **Serviços Contabilísticos:**
 - FINREP



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Novos reportes ITS Supervisory Reporting

14 de novembro de 2016



Reporting framework	Framework release date (last update)	Applicable for reports as of	Changes from previous version
2,4	09/2015 (03/2016)	30/09/2016	Changes to COREP to align with revised LCR and LR
2,5	03/2016	31/12/2016	Changes to FINREP as regards GAAP reporters Changes to COREP to align with CCB disclosure requirements Changes to Benchmarking as regards CCR exposures

Fonte: EBA

Nota: Este calendário encontra-se disponível na Bpnet.

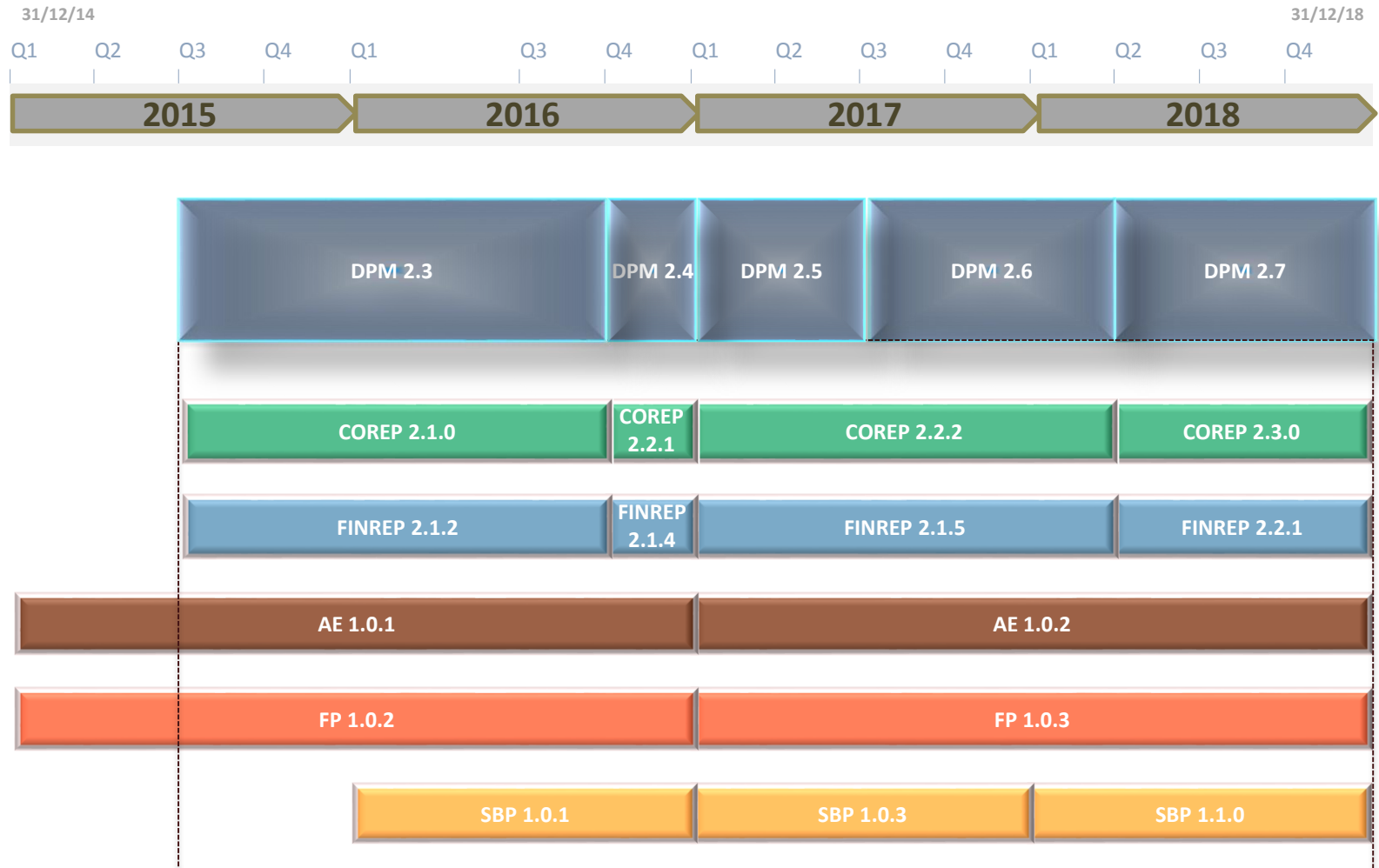


Reporting framework	Framework release date (last update)	Applicable for reports as of	Changes from previous version	Reporting reference date
2.6	10/2016	30/06/2017	Changes to Benchmarking	31/12/2017
			Changes to validation rules	30/06/2017
2.7 Exposure draft	10/2016	31/03/2018**	Changes to FINREP due to IFRS9	31/03/2018
2.7	03/2017	31/03/2018	Changes to FINREP (IFRS 9 corrections)	31/03/2018
			Changes to COREP as regards credit risk	31/03/2018
			Changes to COREP as regards OpRisk	31/03/2018
			Changes to COREP as regards AMM*	31/03/2018
			New tables on sovereign exposures	31/03/2018
New tables on prudent valuation	31/03/2018			
2.8	12/2017	31/12/2018	Changes to Benchmarking	31/12/2018
			Changes to COREP as regards Securitisations*	31/12/2018
			Changes to COREP as regards Market risk*	31/12/2018
			Changes to COREP as regards AMM*	31/12/2018
			Changes to COREP as regards LCR*	31/12/2018
			Changes to COREP as regards LR*	31/12/2018
Changes to COREP as regards MREL*	31/12/2018			

Fonte: EBA

* Actual application date unknown as dependent on OJ publication plus 6 months

** tentative assumptions





Âmbito

Instituições de crédito e SGPS que detenham participações de instituições de crédito

Data de referência

Setembro 2016

Prazo de reporte

30 dias após a data de referência durante um período de transição de 6 meses e depois 15 dias

Nota: O exercício de reporte em Excel (com as regras anteriormente estabelecidas) para monitorização do cálculo do LCR em vigor desde Setembro de 2015 terminou com o novo reporte.

Implementação de requisitos de reporting nos ITS



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

14 de novembro 2016



Necessidade de gerar requisitos de reporting (business cards) com base no modelo de negócio de cada entidade supervisionada.

- O BCE encontra-se a implementar processo para **gerar requisitos de reporte a partir de informação de referência** sobre as entidades supervisionadas, implementando as regras incluídas nos ITS
- Os requisitos **incluirão sempre todos os templates cujo reporte é:**
 - **1. Obrigatório** para cada tipo de instituição e/ou período;
 - **2. Não permitido** para cada tipo de instituição e/ou período;
 - **3. Dependente de critério** baseado em a) thresholds ou b) no modelo de negócio do banco



Existem quatro tipo de categorias que se podem aplicar a cada um dos quadros dos reportes ITS: (1) “Always required”, (2) “Master data dependent”, (3) “Activity dependent” e (4) “Threshold based -entry/exit criteria”.

Template number	Template name	Frequency	Scope *	Template category	Condition based on MASTER DATA	Reporting obligations		Checks for 2nd level of completeness: EXISTENCE of CONTENT	
						If condition is TRUE	If condition is FALSE	Description	Condition for Unknown templates based on reported data points
C_00.01	General information	Quarterly	INDIVIDUAL	Always required	Always expected if module is submitted	M	-	Template content shall exist for all banks for which the filing indicator shall exist	Always expected, if filing indicator exists
			CONSOLIDATED	Always required	Always expected if module is submitted	M	-		
C_01.00	CA1	Quarterly	INDIVIDUAL	Master data dependent	attribute "WAIVERS REGARDING REPORTING OF OWN FUNDS ON INDIVIDUAL BASIS" = [NO]	M	N	Template content shall exist for all banks for which the filing indicator shall exist	Always expected, if filing indicator exists
			CONSOLIDATED	Always required	No condition based on Master Data	M	-		
C_05.01	CA5.1	Quarterly	INDIVIDUAL	Activity dependent (and master data dependent)	attribute "WAIVERS REGARDING REPORTING OF OWN FUNDS ON INDIVIDUAL BASIS" = [NO]	U	N	Template content shall exist for banks for which the filing indicator exists, if they have reported non-zero values for Transitional provisions (template C.01.00)	SUM{C 01.00; (r220,r240,r520,r660,r680,r730,r880,r900,r960);c010} = 0
			CONSOLIDATED	Activity dependent	No condition based on Master Data	U	-		
C_09.01	CR GB 1	Quarterly	INDIVIDUAL	Threshold based - entry/exit criteria (and master data dependent)	attribute "WAIVERS REGARDING REPORTING OF OWN FUNDS ON INDIVIDUAL BASIS" = [NO] AND attribute "CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES" = [SA or SA;IRB]	U	N	Template content shall exist for banks for which the filing indicator shall exist, if they are above the threshold specified for non-domestic original exposures in all 'non-domestic' countries in all exposures classes, taking into account the entry and exit criteria (Regulation (EU) No 680/2014, Articles 4 and 5 (a) (4))	{C 04.00;r850;c010} ≥ 10% {C 04.00;r860;c010} Entry criteria: {C 04.00;r850;c010} ≥ 10% {C 04.00;r860;c010} for two consecutive quarters Exit criteria: {C 04.00;r850;c010} < 10% {C 04.00;r860;c010} for three consecutive quarters
			CONSOLIDATED	Threshold based - entry/exit criteria (and master data dependent)	attribute "CREDIT AND COUNTERPARTY CREDIT RISKS AND FREE DELIVERIES" = [SA or SA;IRB]	U	N		



Reporting Obligation		Calendar Definition	Filing Declaration	Completeness Check result	Comments
Mandatory	For all entities	Expected (always)	"Reported"	OK	In accordance with submission approach
			"Not Reported"	Incomplete instance	Resubmission of instance is required Basic templates are missing
			No declaration		
	According to business card		"Reported"	OK	In accordance with submission approach
			"Not Reported"	Incomplete instance	Resubmission of instance is required A business card update may be required
			No declaration		
Not Allowed	Not expected	No declaration	OK	In accordance with submission approach	
		"Not Reported"		Zealous declaration	
		"Reported"	Incorrect instance	Unexpected template A business card update may be required	
Indeterminate	Depending on activity	Expected (by default)	"Reported"	OK	In accordance with submission approach
			"Not Reported"		Later data analysis may confirm if template is due or not (resubmission required)
			No declaration	Incomplete instance	Resubmission of instance is required
	Threshold Based		"Reported"	OK	In accordance with submission approach
			"Not Reported"	Pending evaluation	Final status depending on threshold checking Status will change to 'OK' or 'Incomplete instance'
			No declaration	Incomplete instance	Resubmission of instance is required



Negative Filing Indicators



EBA now in better conditions to assess EBA XBRL Filing Rules

Last SGAT meeting EBA informed that ITS submissions monitoring via EBA's ESP system has been updated

One improvement area is that the **portal is now able "to read and understand" negative filing indicators**

- If a bank does not have anything to report for an activity or threshold based template, it should communicate this in the file by using negative filing indicators.
- By doing so, EBA will know that template is not missing and email reminders will be held back.

EBA XBRL Filing Rules, 1.6:

*(c) Negative filing indicators **MUST** be included when a reporting unit is deliberately not reported which is potentially expected by the EBA to be contained in that instance (e.g. due to the reporter having no relevant transactions or positions to report, or on that occasion falling outside a relevant threshold for the reporting of the unit), in order to express the intention of the reporter not to report definite values for said template.*



Negative Filing Indicators

Some background



Templates expectancy depend, to some degree, on national legislations – e.g. in rare circumstances, banks might be forbidden by the NCA to have certain activities, or waived from submitting certain data.

Banks submitting solo data and subsidiaries in general may submit fewer templates.

As the expectancy of templates varies from bank to bank, correct master data (business cards + filing indicators) and correct use of filing indicators in XBRL file is crucial for EBA.

Some guiding principles are:

- Mandatory templates **always** to be submitted. If a bank does not have anything to report for the specific period (unlikely), the template should have a positive filing indicator, but contain no values or uninteresting zeroes.
- Optional templates (either threshold or activity based) occasionally submitted by a bank should be 'expected' in master data and a filing indicator should be included (positive when bank has values to report, negative if bank doesn't).



A instituição X tem que reportar obrigatoriamente os quadros C_01.00 e C02.00. O quadro C05.01 é opcional sendo que existem dados a reportar para o período de referência Y. O quadro C11.00 é um quadro opcional mas não existem quaisquer dados para o mesmo período de referência. O quadro C66.00 não é esperado.

Existem 2 formas de poder declarar os filing indicators:

1ª Opção

```
<find:fIndicators>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico" find:filed="true">C_01.00</find:filingIndicator>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico" find:filed="true">C_02.00</find:filingIndicator>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico" find:filed="true">C_05.01</find:filingIndicator>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico" find:filed="true">C_11.00</find:filingIndicator>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico" find:filed="false">C_66.00</find:filingIndicator>
```

```
</find:fIndicators>
```

2ª Opção

```
<find:fIndicators>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico">C_01.00</find:filingIndicator>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico">C_02.00</find:filingIndicator>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico">C_05.01</find:filingIndicator>
```

```
<find:filingIndicator contextRef="cBasico" find:filed="false">C_11.00</find:filingIndicator>
```

```
</find:fIndicators>
```



Para cumprir as obrigações de reporte definidas, as instituições devem:

- Incluir todos os templates obrigatórios para cada módulo e período (filing indicator=true)
 - ✓ Mesmo quando não existam factos a declarar, o template deve ser enviado com *true*
- Excluir todos os templates não permitidos para cada módulo e período (filing indicator=false ou não referência nos filing indicators)
 - ✓ não incluir factos quando a instituição não tem obrigação de reporte desses mesmos templates
- Referenciar todos os templates expectáveis para cada modulo e período
 - ✓ Se aplicável – filing indicator=true
 - ✓ Se não aplicável – filing indicator=false



- ✓ Para cada período de referência os requisitos de reporte e business cards são automaticamente gerados pelo BCE para as SI e LSI com base na informação disponibilizada pelo Banco de Portugal.
- ✓ O Banco de Portugal está neste momento a estudar uma forma de controlar e disponibilizar os requisitos de reporte às instituições de forma automática.

Implementação do controlo de qualidade no ITS Supervisory Reporting



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

14 de novembro de 2016



Banco de Portugal

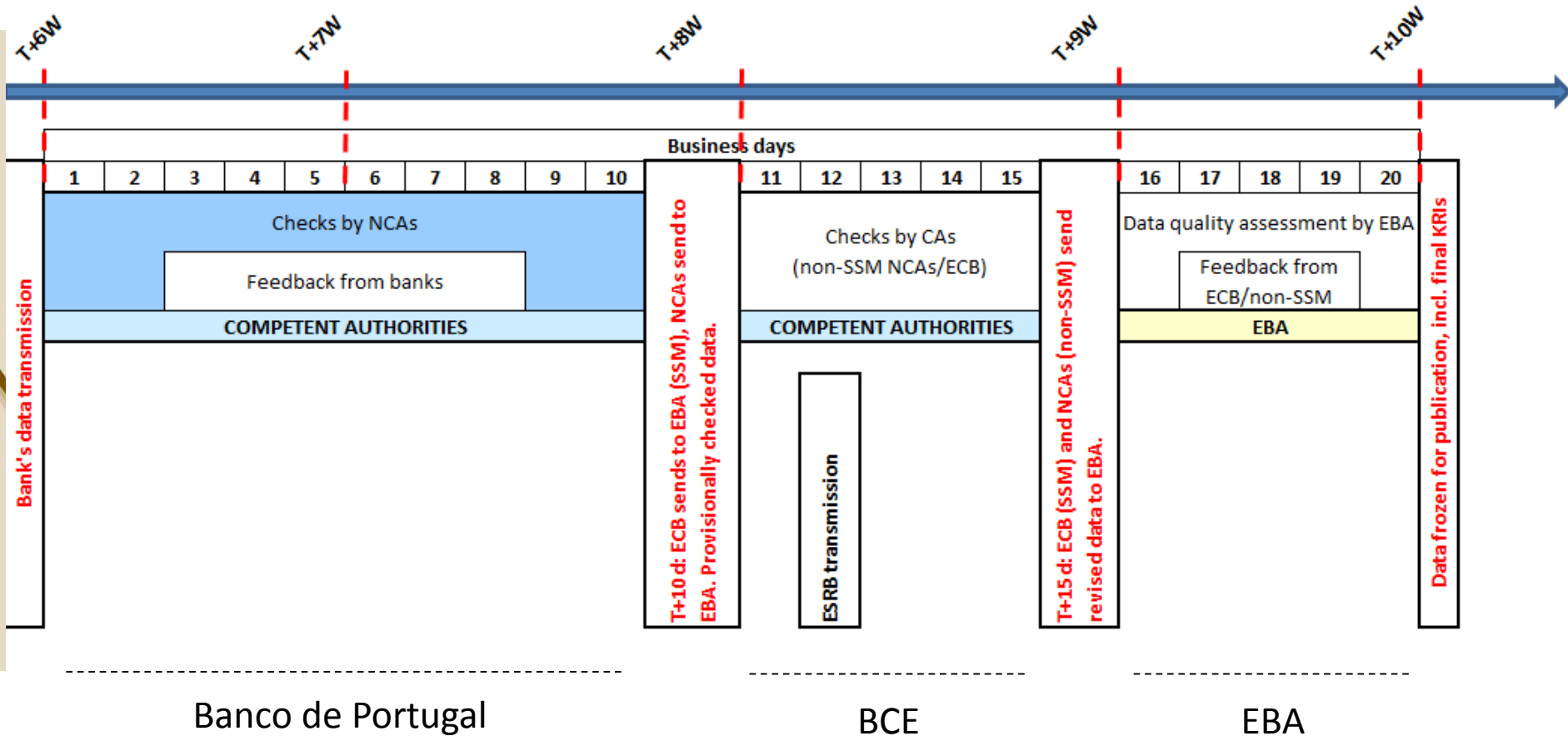
Encontra-se a realizar desenvolvimentos no sistema para automatização do completeness e implementação de QC adicionais.

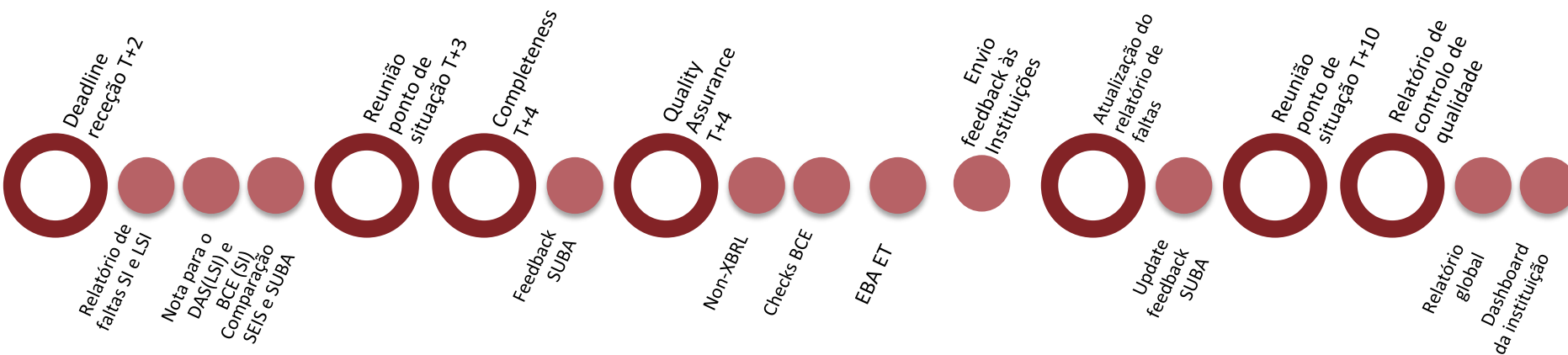
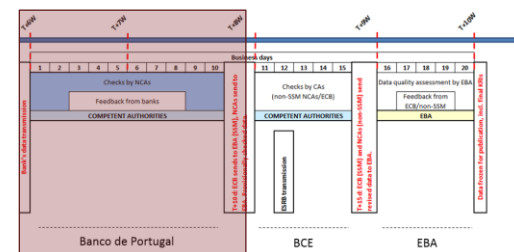
BCE

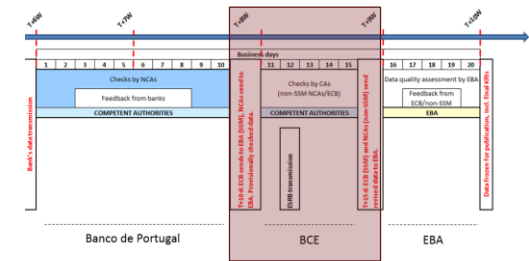
Encontram-se em desenvolvimentos nesta área. No sentido de acompanhar o que está a ser feito, o Banco de Portugal encontra-se a participar no Expert Group on Data Quality (EGDQ). Os QC definidos neste grupo são aplicados pelo BCE e comunicados ao Banco de Portugal.

EBA

Para além de regras de validação, a EBA, no âmbito de um grupo de trabalho também definiu uma lista de 700 quality checks que já foram implementados. (p.e. Funding Plan e Supervisory Benchmarking).







Período: entre a segunda e a terceira semana após o prazo de envio ao BdP

Tabelas de overview de controlo de qualidade

1. Regras de validação – aqui está incluindo o completeness
2. Regras não XBRL
3. Checks adicionais de segundo nível
4. Validações de plausibilidade
5. Variações no número de data points reportados
6. Valores negativos, inconsistências etc.

Estes erros ou pedido de justificação são posteriormente enviados para as instituições, sendo que se espera uma reação célere por parte das mesmas.



Relatório de Controlo de Qualidade

Âmbito: Instituições SI

Periodicidade: Trimestral

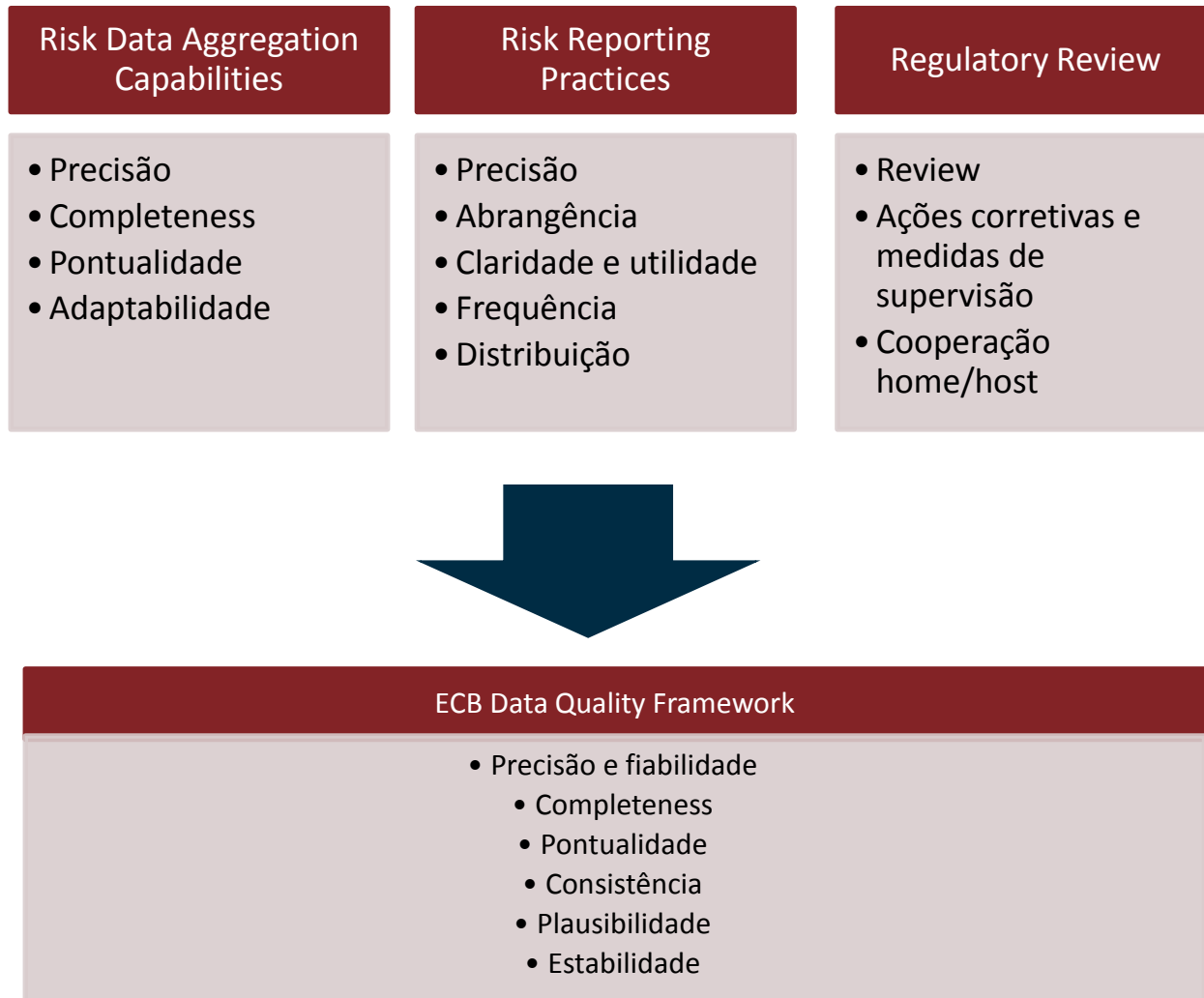
Dimensões de análise:

- Pontualidade
- Rigor
- Estabilidade
- Completeness
- Plausibilidade

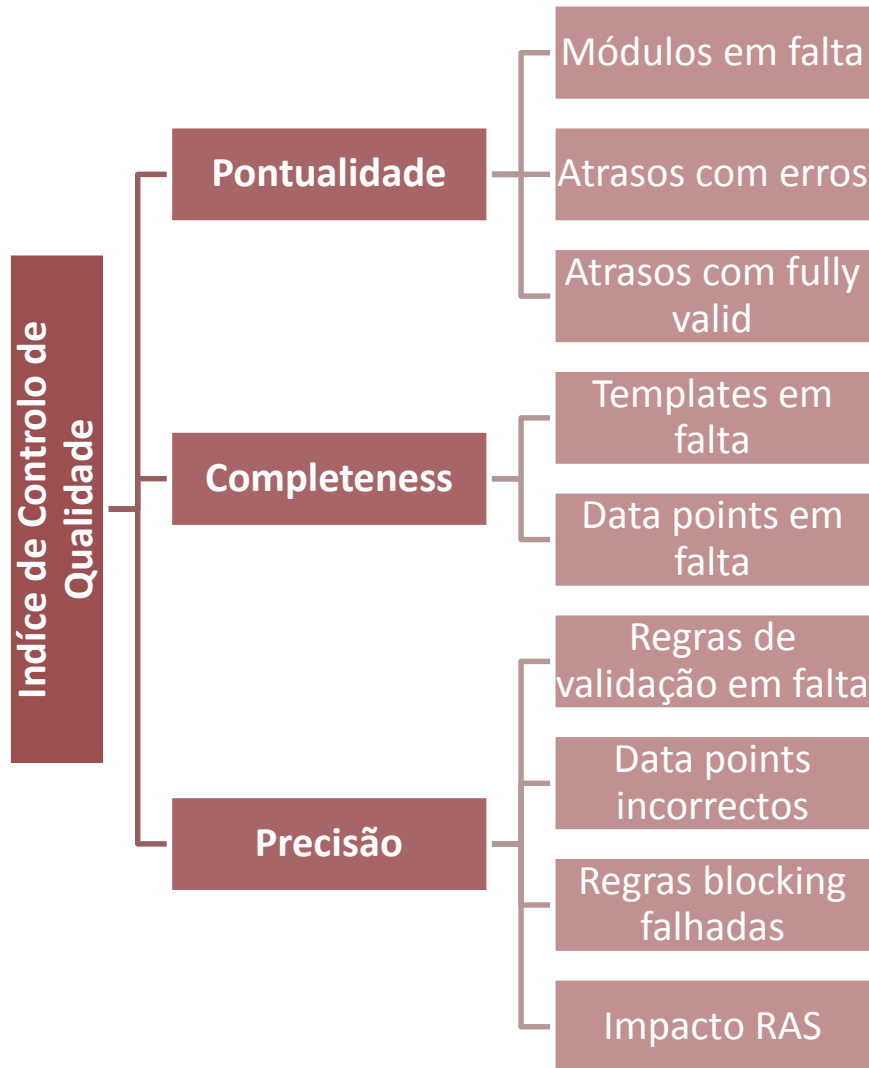
Table of Contents

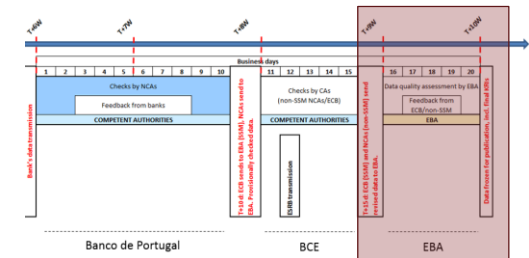
Glossary 3

1.	Punctuality: Overview of the submission process	10
2.	Validation Rules and Additional Data Quality Checks	18
2.1	<i>Introduction</i>	18
2.2	<i>EBA Validation rules - situation at cut-off date</i>	18
2.3	<i>EBA Validation rules failed as of date of report</i>	19
2.4	<i>Failed EBA VR errors</i>	20
2.5	<i>Additional EGDQ checks</i>	23
2.6	<i>Non XBRL and 2nd Level Completeness checks</i>	25
3.	Stability: Analysis of data points and dimensions	28
3.1	<i>Analysis of the change in reported data points</i>	28
3.2	<i>Specific issues on data points reported: Number of countries, currencies and sub-group entities reported</i>	30
3.2.1	<i>Geographical areas break-down in FINREP</i>	30
3.2.2	<i>Geographical areas break-down in COREP</i>	31
3.2.3	<i>Significant currencies break-down in NSFR and LCR</i>	32
3.2.4	<i>"Uninteresting zeros" reporting approach</i>	32
3.3	<i>Comparison across business models</i>	34
4.	Completeness and consistency: Analysis of expected data points	37
4.1	<i>Overall view of completeness across modules:</i>	37
4.2	<i>Completeness and consistency in COREP</i>	38
4.3	<i>Completeness and consistency in Leverage templates</i>	40
4.4	<i>Completeness and consistency in LCR and NSFR</i>	41
4.5	<i>Completeness and consistency in FINREP</i>	41
4.6	<i>Completeness by business model</i>	42
5.	Plausibility	44
5.1	<i>Results</i>	44
5.2	<i>Analysis by business model</i>	46
6.	Annexes	48









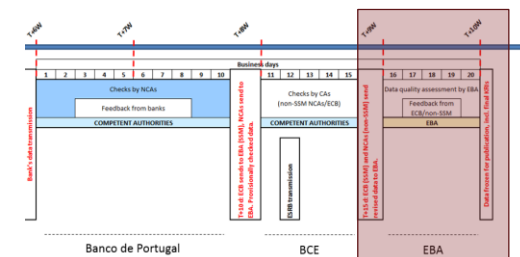
Período - entre a terceira e quarta semana após o fim do prazo para o BdP

Âmbito - instituições SI Highest

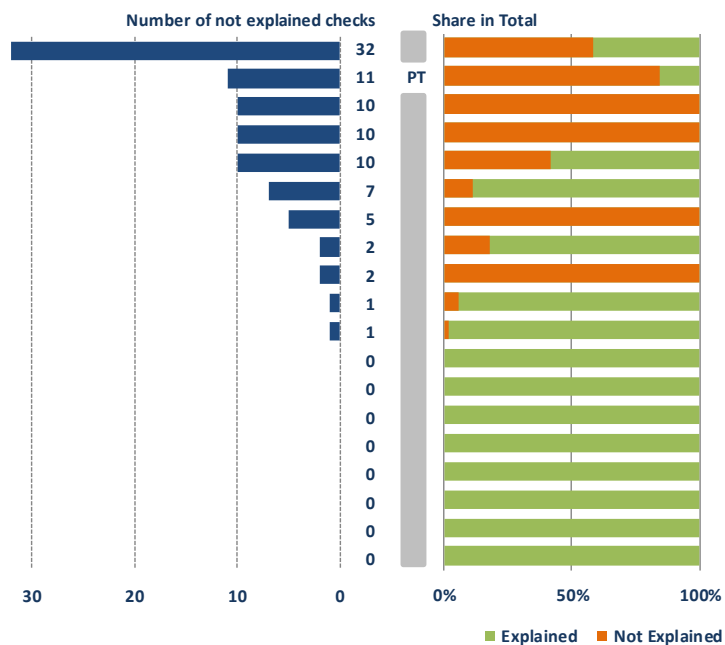
Procedimentos

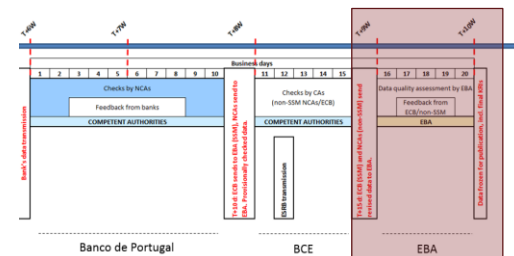
1. Validações do Exercício de Transparência.
2. Exercício ad hoc sobre temas específicos: Leverage Ratio ou Funding Plan.

Em geral, **é fundamental que todas as situações identificadas sejam corrigidas ou justificadas, de modo a evitar uma acumulação de erros, que se mantêm nos vários períodos de referência subsequentes.**

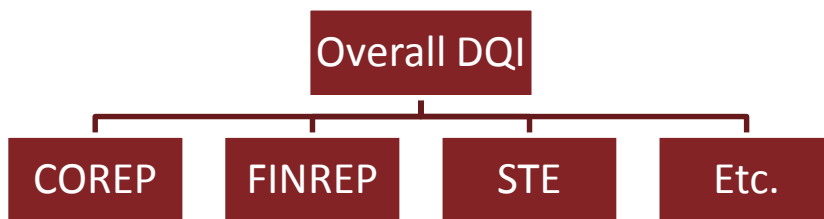


As instituições visadas são posteriormente salientadas no Relatório de Avaliação de qualidade do BCE.





Está a ser estudado de que forma a fraca qualidade, ou ausência de dados, se irão refletir negativamente num score de qualidade (*Data Quality Index*) da instituição e no Risk Assessment System (RAS).



Rating	Business Interpretation
4	Very bad/Missing
3	Bad
2	Weak
1	Good



- Presentemente, qualquer instituição pode resubmeter informação referente a qualquer reporte ITS sempre que haja necessidade para tal.
- Os pedidos de resubmissão à caixa ITS Suporte só são necessários quando os reportes sejam recusados por diferenças de valores entre módulos já previamente enviados.

F 01.01 - Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]: Assets

		Columns	
		Carrying amount	
		010	
Other intangible assets	320		
Tax assets	330		
Current tax assets	340		
Deferred tax assets	350		
Other assets	360		
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	370		
Total assets	380		32354

Código do data point

Exemplo

1. F 01.01 integrado com sucesso
2. Tentativa de integração do F 36.01:
 - a) Se data point "32354" coincide, **OK**
 - b) Se data points diferem, **ERRO**
 - i. **Implica necessidade de pedido de rejeição do F 01.01**
 - ii. **Ou correção do F 36. 01**

F 36.01.c - Asset encumbrance: Advance template for assets of the reporting institution (c)

		Columns		
		Collateral Type - Classification by Asset type		Total
		010	(...)	(...)
Loans on demand				
				180
		010	(...)	180

Row	Total encumbered assets	190		
	of which central bank eligible	200		
	Total unencumbered assets	210		
	of which central bank eligible	220		
	Encumbered + Unencumbered Assets	230		32354



- Os pedidos de resubmissão à caixa ITS Suporte devem ser solicitados anexando o ficheiro XML de resposta recebido que evidencia o tipo de erro.

```
<?xml version="1.0"?>
<response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <instanceIdentification>
    <instanceFile>
      <fileId>25101</fileId>
      <fileName>.D161026.H154440- 160930.FINREP_Con_IFRS.xbrl</fileName>
    </instanceFile>
    <instanceContext>
      <entity> ./entity>
      <period>2016-09-30</period>
      <moduleCode>FINREP_Con_IFRS</moduleCode>
    </instanceContext>
  </instanceIdentification>
  <status>
    <id>1</id>
    <type>Rejeitado</type>
  </status>
  <errors>
    <xbrlEngineOutput/>
    <dataIntegration/>
    <coherenceValidation>
      <item>
        <id>14</id>
        <type>ReportedData: Datapoint com valor diferente entre módulos</type>
        <detail>Comparado com: D161019.H163921- 160930.AE_Con.xbrl, Valor Anterior: 4519469328.80000000, Novo Valor: 4519469328.79000000</detail>
        <context>c-54</context>
        <metric>mi53</metric>
      </item>
    </coherenceValidation>
  </errors>
</response>
```



- Um dos principais desafios da gestão de reportes ITS tem sido lidar com os reportes em atraso por parte das instituições. Com o *sequential approach*, torna-se ainda mais crucial **garantir a chegada atempada de reportes** de forma a cumprir com as obrigações de reportes para o BCE;
- De acordo com artigo 4 da **decisão ECB/2014/29**, “*National competent authorities shall monitor and ensure the quality and reliability of the data made available to the ECB. National competent authorities shall apply the validation rules (...)*”.
- Submissão de reporte apenas é considerada efetiva quando a) seja **recebida no sistema** analítico do Banco de Portugal, b) de acordo com as taxonomias e **filling rules definidas** pela EBA e c) com o **cumprimento das regras de validação consideradas válidas** / ativas pela EBA em cada período de reporte.



Desde dezembro de 2015, o processo de sumaríssimo já se encontra implementado de forma a garantir o cumprimento atempado dos reportes.

De modo geral, verifica-se que o comportamento de reporte por parte das instituições tem vindo a melhor significativamente.

O âmbito de aplicação assenta apenas sobre os mapas obrigatórios.



OBRIGADA.

QUESTÕES?



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Risco imobiliário

Aviso 1/2016
Inst.4/2016



18/03/2016

Overview	Instrução 120/96	Aviso 1/2016-Inst. 4/2016
Aplicação	Base Individual	Base Consolidada
Âmbito	Imóveis recebidos em dação >2 anos	Dações e Uso Próprio
Regime Geral	Prorrogação (cc 61/2004) por um ano (art.º 114 RGICSF)	Prorrogação por plano de alienação e respetiva fundamentação
Regime Geral	Manutenção após prorrogação (art.º 112 RGICSF)	Plano de alienação e respetiva fundamentação
Penalizações	Dedução a FP (após antiguidade >3 anos)	Autoavaliação da adequação do capital interno (ICAAP) e SREP



**Âmbito
(art.º 2)**

IC's base consolidada, IC's base individual e sucursais de IC's com sede no Estrangeiro

**Reportes de
Informação (art.º 3)**

Exposição completa direta, indireta (entidades participadas) e exposição agregada (filiais e sucursais estrangeiras)

**Periodicidade
(art.º 3)**

Anual

**Adequação e
proporcionalidade
(art.º 3)**

Não aplicável no reporte de 2015, a considerar futuramente

**Envio
(art.º 3)**

Reporte 2015-abril (reportes seguintes-fevereiro)
BP Net - Serviço de Transferência dos Reportes Prudenciais



Anexo I – Imóveis em balanço, para uso próprio e reembolso por dação, decorrente da atividade em PT

Anexo II – Imóveis alienados durante o período de referência, decorrente da atividade em PT (complementa anexo I)

Exposição Risco Imobiliário
integrado

Anexo III - Informação agregada de imóveis, uso próprio e dações, decorrente da atividade extra PT

Anexo IV - Exposição ao risco imobiliário sob a forma contratual ou societária, que não seja consolidada (complementa anexo I)



Âmbito (art.º 4)

Instituições de Crédito, Sociedades Financeiras e Sucursais em PT de IC's com sede em países terceiros

Periodicidade (art.º 5/1)

Trimestral (engloba imóveis cujo prazo de dois anos termine próximos 120 dias, com antecedência mínima de 30 dias)

Manutenção (art.º 5/3)

Decorre da desafetação do imóvel da atividade e implica plano de alienação

Fundamentação prorrogação (art.º 6/1)

Estimativa e enquadramento/fundamentação no contexto do mercado imobiliário



Anexos



Grupo: **[Designação]**

Base: **Perímetro de Supervisão de acordo com Aviso n.º**

Data de referência do reporte: **31 de Dezembro de 201x**

Origem	Descrição do imóvel	N.º/Referência interna (cadastrado do imóvel)	Classificação do Imóvel	Utilização	N.º Artigo (matriz predial)	Localização			Proprietário do imóvel		Data de aquisição	Preço de aquisição	Imparidades	Reavaliações/Acréscimos	Valor de balanço líquido
						País	Distrito	Concelho	Designação	NIPC					

Valor crédito executado	Valor da avaliação pelo perito avaliador (relativa ao colateral do crédito executado)	Data da avaliação pelo perito avaliador (relativa ao colateral do crédito executado)	Ref.ª documento de resposta do Banco de Portugal	Data do documento de resposta do Banco de Portugal	Rubrica FINREP	Valor da avaliação pelo perito avaliador	Tipo de avaliação	Data de avaliação pelo perito avaliador	Designação	Perito avaliador	Observações
									NIF (ou NIPC, quando aplicável)		



Grupo: [Designação]

Base: Perímetro de Supervisão de acordo com Aviso n.º

Data de referência do reporte: 31 de Dezembro de 201x

N.º Referência interna (cadastro do imóvel)	Entidade vendedora	Descrição do imóvel	Classificação do imóvel	Data de aquisição	Preço de aquisição	Valor de avaliação pelo perito avaliador	Data de avaliação pelo perito avaliador	Valor contabilístico à data de alienação	Imparidades constituídas à data de alienação	Valor de alienação	Data de alienação	Designação contraparte	NIPC contraparte	Tipologia de contraparte	Financiamento à contraparte
---	--------------------	---------------------	-------------------------	-------------------	--------------------	--	---	--	--	--------------------	-------------------	------------------------	------------------	--------------------------	-----------------------------



Anexo III – Imóveis em balanço (actividade internacional)

Grupo: [Designação]

Base: Perímetro de Supervisão de acordo com Aviso n.º

Data de referência do reporte: 31 de Dezembro de 201x

País	Proprietário	Número de Imóveis Detidos			Valor de Aquisição			Imparidade			Valor Líquido em balanço		
		Total	Dos quais serviço próprio	Disponíveis para venda	Total	Dos quais serviço próprio	Disponíveis para venda	Total	Dos quais serviço próprio	Disponíveis para venda	Total	Dos quais serviço próprio	Disponíveis para venda



Grupo: [Designação]

Base: Perímetro de Supervisão de acordo com Aviso n.º

Data de referência do reporte: 31 de Dezembro de 201x

Entidade detentora do imóvel	Domicílio/sede (país)	NIPC	Detentor da participação		Participação na EICI				Financiamentos à EICI		Prestações suplementares à sociedade
			Designação	NIPC	Número de unidades de participação ou de ações detidas	Preço de aquisição	Valor contabilístico líquido	Valor de mercado	% de capital detida	Financiamento garantido por hipoteca sobre imóveis	



Grupo: **[Designação]**

Base: **Perímetro de Supervisão de acordo com Aviso n.º**

Data de referência do reporte: **31 de Dezembro de 201x**

Descrição do imóvel	N.º/Referência interna (cadastro do imóvel)	Classificação do Imóvel	Utilização	N.º Artigo (matriz predial)	Localização			Proprietário do imóvel		Data de aquisição	Preço de aquisição	Imparidades	Reavaliações/Acréscimos	Valor de balanço líquido	Valor da avaliação pelo perito avaliador	Data da avaliação pelo perito avaliador	Estimativa de alienação	Fundamentação
					País	Distrito	Concelho	Designação	NIPC									