



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

4 de julho 2014

Seminário **Workshop: Implementação da CRD IV – Framework FINREP-COREP**



Agenda

- 1. Introdução**
- 2. Recentes desenvolvimentos**
- 3. FAQ's**
- 4. Adoção do código pré-LEI**
- 5. Feedback dos testes realizados com instituições**
- 6. Regras de Validação – Tipo de erros**
- 7. Resultado do questionários realizados com as instituições**
- 8. Caso de estudo – Implementação da Framework FINREP-COREP**



A *European Banking Authority* (EBA), com o objetivo de **harmonizar e garantir a comparabilidade da informação** no contexto europeu, definiu novos reportes contabilísticos e prudenciais (ITS)¹, com entrada em vigor com a CRD² IV em 2014.

Implicações práticas para as instituições supervisionadas

Informacionais

Novo pacote de reportes FINREP-COREP, com **nova lógica de informação** contabilística e prudencial. Este vai substituir os atuais reportes do DSP (nomeadamente a Instrução 23/2004, 18/2005 e 23/2007).

Tecnológicas

Preparação / automatização dos conteúdos do novo reporte
Implementação de um **novo formato de reporte** (XBRL³)

¹ Implementing Technical Standards

² Capital Requirements Directive

³ eXtensible Business Reporting Language



Obrigações de reporte a dois níveis (CRD IV / CRR e BdP)



Instituições abrangidas pela CRD IV/CRR

Alargamento do BdP a outras instituições

Instituições excluídas



Instituições abrangidas pela CRD IV/ CRR

Instituições de Crédito:

- a) Bancos
- b) CEMG;
- c) Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo e as caixas de crédito agrícola mútuo;
- d) Instituições financeiras de crédito (IFICs);
- e) Sucursais com sede em países da EU;
- f) Sucursais com sede em países fora da EU.

Empresas de investimento:

- a) Sociedades financeiras de corretagem;
- b) Sociedades corretoras;
- c) Sociedades gestoras de patrimónios;
- d) Sociedades de consultoria para investimento;
- e) Sociedades mediadoras dos mercados monetário ou de câmbios;
- f) Sociedades gestoras de sistemas de negociação multilateral.

Outros:

- i) Outras empresas que, correspondendo à definição de empresas de investimento, como tal sejam qualificadas pela lei.



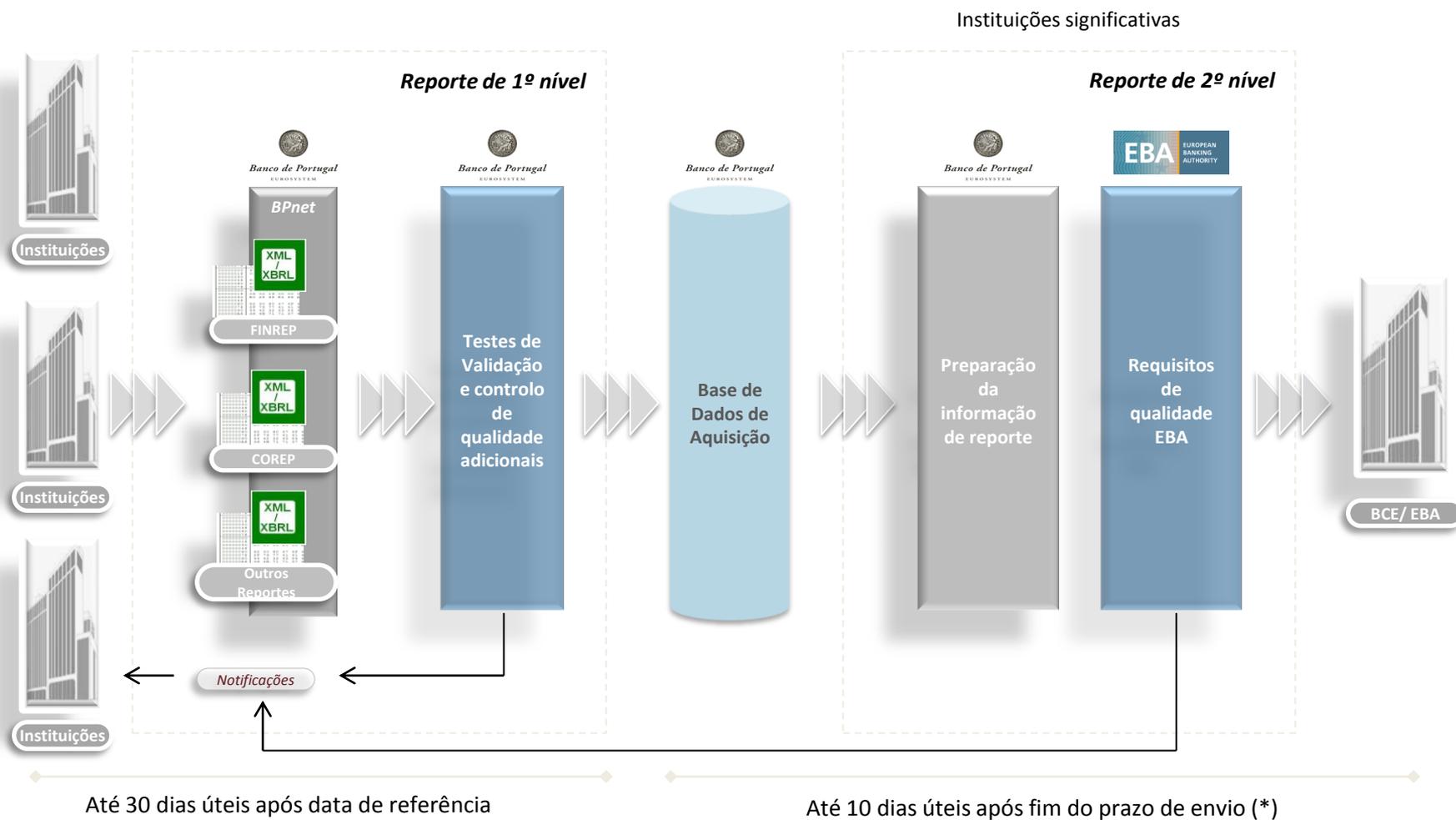
Alargamento do BdP a outras instituições

- a) Caixa Económica de Angra de Heroísmo;
- b) Instituições de pagamento e de moeda electrónica;
- c) Sociedades gestoras de fundos de investimento (mobiliário e imobiliário);
- d) e imobiliário);
- e) Sociedade gestoras de fundos de titularização de crédito;
- f) Sociedades de desenvolvimento regional;
- g) Finangeste;
- h) SGPS individual;
- h) Sociedades financeiras para aquisições de crédito;
- i) Instituições de crédito hipotecário;
- j) Sociedades de investimento;
- k) Sociedades de locação financeira;
- l) Sociedades financeiras de crédito;
- m) Sociedades de factoring;
- n) Sociedades de garantia mútua.



Instituições excluídas

- a) Caixa Económica Social, Caixa Económica do Porto;
- b) Agências de câmbio;
- c) Sociedades administradoras de compras em grupo.





Estratégia do Banco de Portugal face ao formato XBRL

A criação da estrutura de reporte será totalmente baseada em taxonomias XBRL.

Definição de Reportes em XBRL





BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Recentes desenvolvimentos

Nadine Côrte-Real

4 de julho 2014

Seminário **Workshop: Implementação da CRD IV – Framework FINREP-COREP**

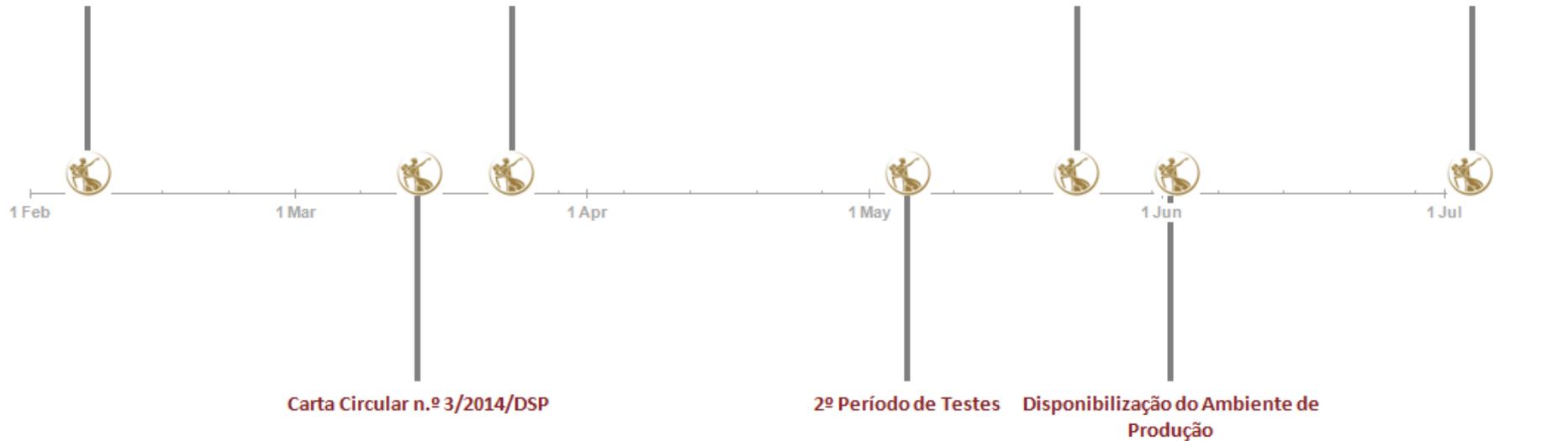


Carta-Circular n.º 1/14/DSPDR

1.º Período de Testes

Carta Circular n.º 4/2014/DSP

Workshop FINREP-COREP



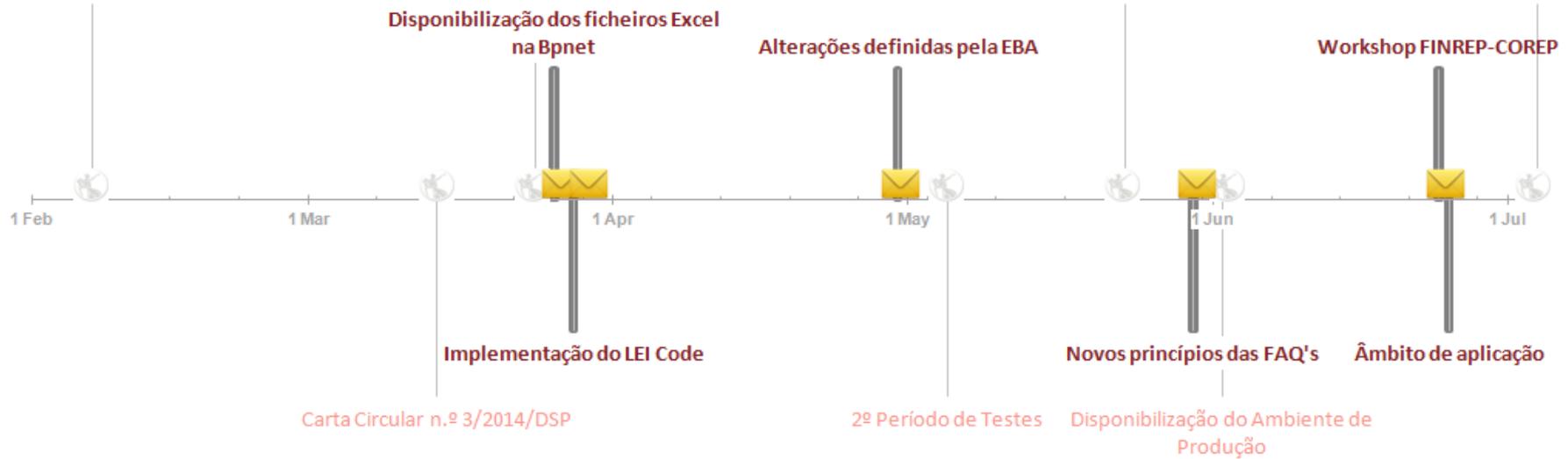


Carta-Circular n.º 1/14/DSPDR

1º Período de Testes

Carta Circular n.º 4/2014/DSP

Workshop FINREP-COREP





Carta-Circular n.º 1/14/DSPDR

1º Período de Testes

Carta Circular n.º 4/2014/DSP

Workshop FINREP-COREP

Disponibilização dos ficheiros Excel na Bpnet

Alterações definidas pela EBA

Workshop FINREP-COREP

2ª Release de Regras de Validação

3ª Release de Regras de Validação

1 Feb

1 Mar

1 Apr

1 May

1 Jun

1 Jul

1ª Release de Regras de Validação

Implementação do LEI Code

Novos princípios das FAQ's

Âmbito de aplicação

Carta Circular n.º 3/2014/DSP

2º Período de Testes

Disponibilização do Ambiente de Produção



Carta-Circular n.º 1/14/DSPDR

1º Período de Testes

Carta Circular n.º 4/2014/DSP

Workshop FINREP-COREP

Disponibilização dos ficheiros Excel
na Bpnet

Alterações definidas pela EBA

Workshop FINREP-COREP

Templates traduzidos

2ª Release de Regras de Validação

3ª Release de Regras de Validação

1 Feb

1 Mar

1 Apr

1 May

1 Jun

1 Jul

1ª Release de Regras de Validação

Joint Statement

Implementação do LEI Code

Novos princípios das FAQ's

Âmbito de aplicação

Carta Circular n.º 3/2014/DSP

2º Período de Testes

Disponibilização do Ambiente de
Produção



Na página do projeto é possível consultar o calendário oficial da EBA:

- ▼ **Calendário de reporte**
- ▶ Sessões de esclarecimento
- ▶ Perguntas frequentes
- ▶ Estratégia de comunicação
- ▶ Contatos
- ▶ Regime Geral
- ▶ Legislação e normas
- ▶ Publicações

prazo de envio		reportes referentes a 31 de março, 30 de abril e 31 de maio)
Primeira Data de Referência	31 de março de 2014	

(1) Os templates dos IP Losses têm uma periodicidade semestral sendo que as datas de referência correspondem a 30 de junho e 31 de dezembro.

FINREP

Datas de Referência	31 março 30 junho 30 setembro 31 dezembro
Prazo de envio	Até 30 dias úteis após data de referência
Primeiro prazo de envio	Até 11 de novembro de 2014
Primeira Data de Referência	30 de setembro de 2014

Também é possível consultar o [Calendário de Reporte da EBA](#).



Reporting dates			Monthly	Quarterly			Annual
Remittance date		Reference date	COREP	COREP	FINREP	AE	Funding
CA to EBA	Bank to CA		Liquidity Coverage	OF, LE, LR, NSFR	Financial Reporting	Asset Encumbrance	Funding Plans
31/07/2014	30/06/2014	31/03/2014		2.0.1			
21/08/2014				2.0.1			
		30/04/2014	2.0.1				
		31/05/2014	2.0.1				
21/08/2014	30/07/2014	30/06/2014	2.0.1				
01/09/2014	11/08/2014			2.0.1			
22/09/2014	30/08/2014	31/07/2014	2.0.1				
21/10/2014	30/09/2014	31/08/2014	2.0.1				
20/11/2014	30/10/2014	30/09/2014	2.0.2				
02/12/2014	11/11/2014			2.0.2	2.1		
22/12/2014	30/11/2014	31/10/2014	2.0.2				
22/01/2015	30/12/2014	30/11/2014	2.0.2				
20/02/2015	30/01/2015	31/12/2014	2.0.3				
04/03/2015	11/02/2015			2.0.3	2.1.1	1.0	
31/03/2015	28/02/2015						1.0



Princípios

- I. Limitar o número de releases por ano para o mínimo possível
- II. Dar tempo suficiente para a sua implementação

Estratégia: 2 releases por ano

Uma release “major”
Exemplo: novos requisitos

Uma release “minor”
Exemplo: correção de erros

Período de implementação
1 ano

Período de implementação
6 meses

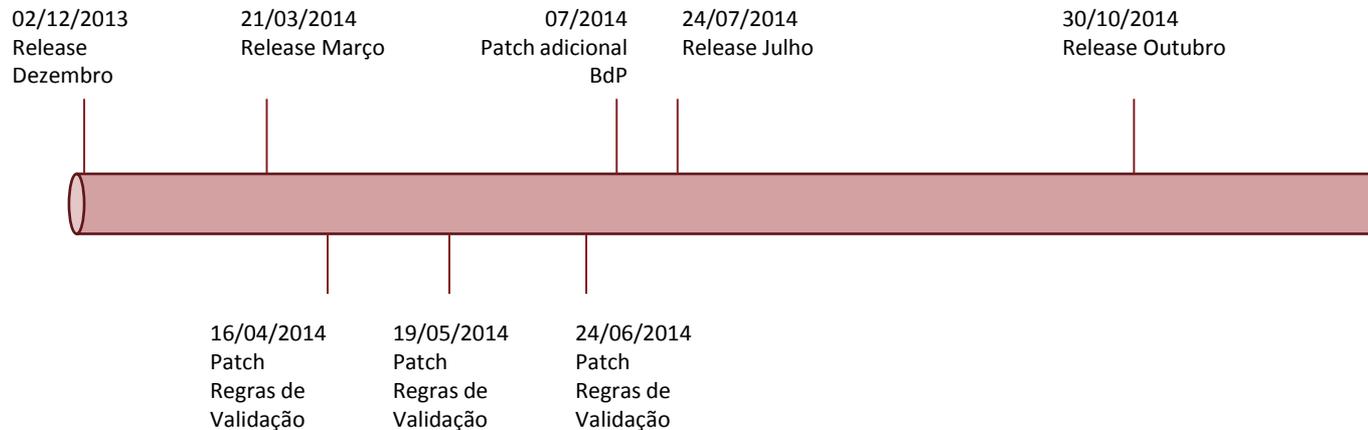


Objetivo

- Corrigir erros técnicos da taxonomia ou desativar regras de validação erradas

Plano de releases

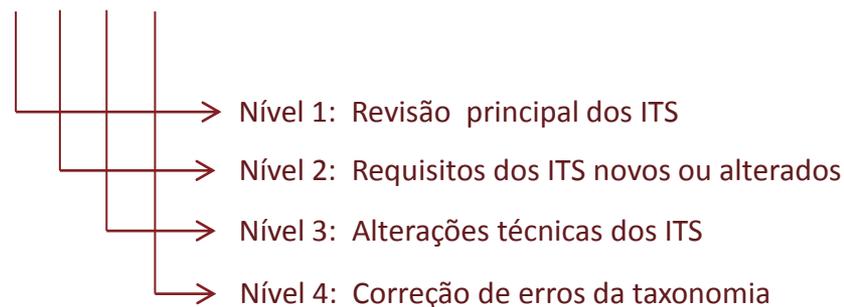
- A EBA disponibiliza regularmente releases tendo em consideração as datas de submissão do reporte de 2º nível
- 3 releases já foram publicadas no site da EBA
- Trade-off entre o número de erros e o tempo suficiente para implementação





- Os pacotes de reporte vão ter como referência as datas de *release*
- Os pacotes de taxonomias, no futuro, vão ser publicados ao mesmo tempo que os pacotes de ITS
- Cada taxonomia vai ter um número de versão, que vai refletir o número de alterações ocorridas:

Taxonomy 0.0.0.0





Esclarecimento de questões



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

FAQ's

Nadine Côte-Real

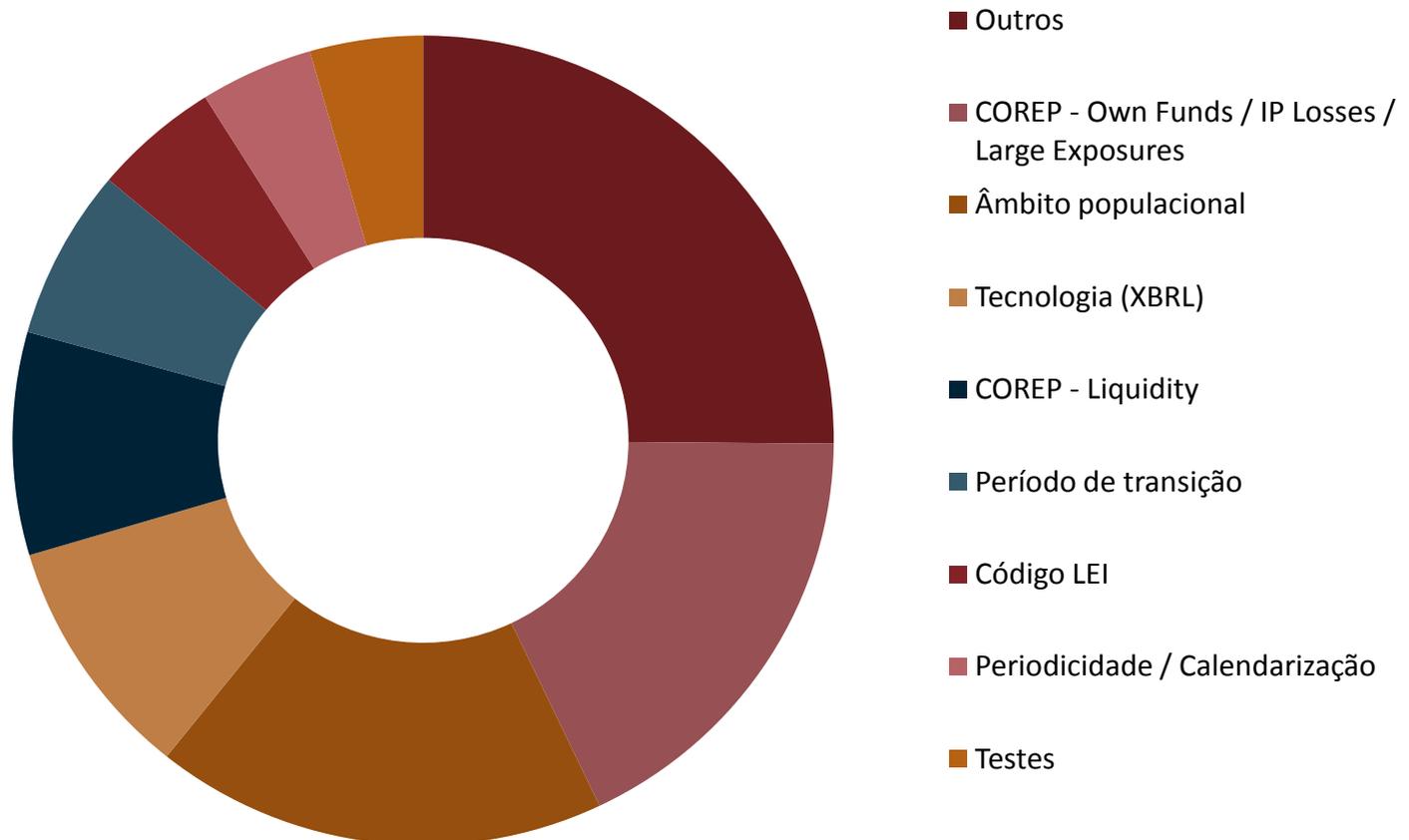
4 de julho 2014

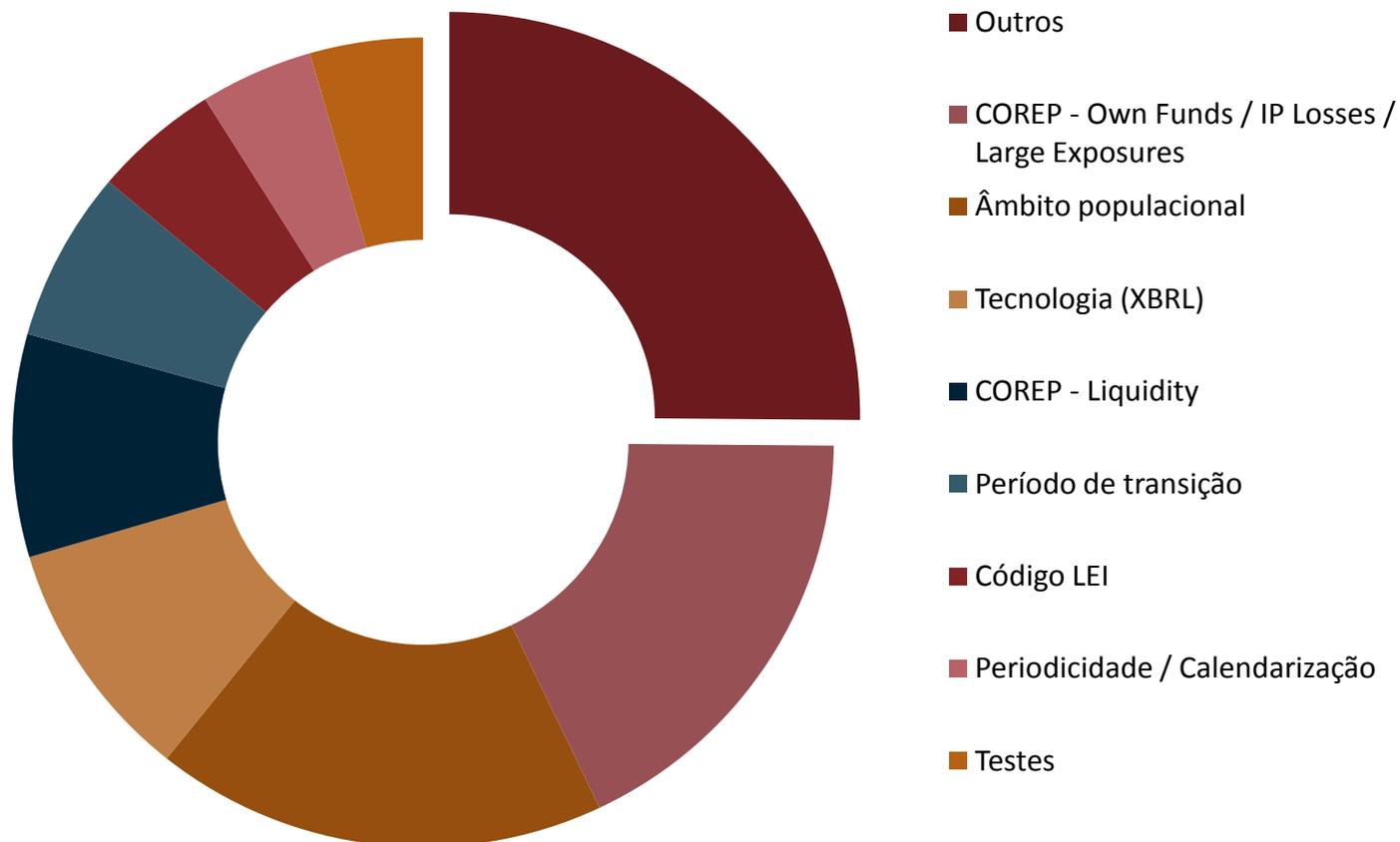
Seminário **Workshop: Implementação da CRD IV – Framework FINREP-COREP**



Tecnologia









Bancos 111	Caixas Económicas 1	Instituições de Pagamento 21	Instituições Financeiras de Crédito 37
Outras 45	Caixa Central e Caixas de Crédito Agrícola Mútuo 26	Sociedades Corretoras 5	Sociedades de Garantia Mútua 4
Sociedades de Investimento 2	Sociedades Financeiras de Corretagem 6	Sociedades Gestoras de Fundos de Investimento Imobiliário 9	Sociedades Gestoras de Fundos de Investimento Mobiliário 16
Sociedades Gestoras de Participações Sociais 2	Sociedades Gestoras de Patrimónios 9	Sucursal de Instituição de Crédito Com Sede em Países Terceiros 5	Sucursal de Instituição de Crédito Com Sede na UE 48



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Perguntas de cariz operacional

Periodicidade /
Calendarização

Âmbito populacional

Testes

Período de transição

Código LEI

Regras de validação

Submissão de reporte

Técnico

Discricionariedade nacional



Perguntas de cariz técnico

Esclarecimentos
sobre conceitos

Entendimentos
relacionados com
a CRR / CRD IV



its.suporte@bportugal.pt



Antes de submeter uma questão deve garantir que:

- 1) A questão não foi anteriormente colocada ao Banco de Portugal ou a EBA e já se encontra nos respetivos sites
- 2) Proposta de resposta (apenas para questões de discricionarieidade nacional)



Existe uma versão dos *templates* da EBA em Português?

A Comissão publicou os ITS traduzidos no Jornal Oficial da EU e estes podem ser consultados no site:

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:L:2014:191:TOC>

No entanto este *templates* apenas servem para consulta. No caso da instituição reportar em Excel deve utilizar os *templates* disponibilizados no BPnet nos menus:

- **Supervisão -> Reportes Prudenciais -> Recolha de dados (COREP)**
- **Supervisão -> Reportes Contabilísticos -> Recolha de dados (FINREP).**



Qual o período de transição estimado para o envio de ficheiros Excel?

O período de transição estimado é de 1 ano a partir do primeiro reporte (30 Junho 2015).



No período de transição vão-se manter os reportes antigos com as regras antigas ou novas (ex: cálculo dos Fundos Próprios)?

Durante o período de transição, para os reportes antigos manter-se-ão as regras antigas. Devem ser reportados:

- 2 períodos para a instrução 23/2007 (data de referência até 30 junho de 2014)
- e previsivelmente 4 períodos da instrução 23/2004 (data de referência até 30 setembro de 2015)



Tendo em conta a realidade da minha instituição, verifica-se que existem alguns mapas que para efeitos de reporte não se acomodam à realidade em causa. É possível disponibilizarem um *template* simplificado do reporte COREP?

Os *templates* são definidos pela EBA, sendo que não podem existir adaptações por tipo de instituições. Os mapas não aplicáveis devem ser deixados a branco.

O COREP (Liquidez) aplica-se às sucursais de bancos com sede na EU?

As sucursais de bancos com sede na União Europeia não terão que cumprir o novo rácio de liquidez (LCR) e não terão que fazer o reporte associado em base individual. Com a entrada em vigor de requisitos harmonizados de liquidez, a competência da supervisão da liquidez das sucursais de bancos com sede na UE fica com o *home supervisor* (supervisor da casa-mãe). Apenas terão de reportar IP Losses com data de referência a partir de 30 junho de 2014.



Quando temos de realizar o primeiro reporte do IP Losses e com referência a que mês?

O primeiro reporte de IP Losses terá que ser submetido até 30 dias úteis depois com data de referência de 30 de junho, dado que tem periodicidade semestral. Para mais informações, o calendário de reporte encontra-se disponível no site do projeto:

O BANCO E O EUROSISTEMA POLÍTICA MONETÁRIA ESTABILIDADE FINANCEIRA SUPERVISÃO SISTEMAS DE PAGAMENTOS NOTAS E MOEDAS ESTATÍSTICAS ESTUDOS ECONÓMICOS PUBLICAÇÕES E INTERVENÇÕES SERVIÇOS AO PÚBLICO

Supervisão > Divulgação de informação de supervisão > Uniformização de reportes - adoção do FINREP/COREP > Calendário de reporte

- > Supervisão prudencial
- > Supervisão comportamental
- > Instituições autorizadas
- > Contas das instituições
- > Actividade não autorizada
- > Decisões
- > Divulgação de informação de supervisão
 - > Normas e orientações
 - > Opções e áreas de discricionariedade nacional
 - > Avaliação pela autoridade de

COREP

	Own funds	Large Exposures	IP Losses (1)	Leverage	Liquidity (NSFR)	Liquidity (LCR)
Datas de Referência	31 março 30 junho 30 setembro 31 dezembro					Último dia do mês

LINKS RELACIONADOS

- Guidelines da EBA
- Templates e Instruções traduzidos
- Taxonomias
- Regras de Validação

<http://www.bportugal.pt/pt-PT/Supervisao/BasileiaIIDivulgacaodeInformacao/UniformizacaoreportesadocaoFINREPCOREP/Paginas/CalendariodeReporte.aspx>



No âmbito do alargamento dos reportes ITS às restantes entidades, quando é que o BdP prevê ter legislação pronta para suportar os novos reportes?

O Banco encontra-se neste momento a transpor a legislação para suportar os novos reportes, sendo que ainda não existe data definida para a disponibilização das novas instruções.



Vai existir um FINREP em base individual? Quando?

O FINREP em base individual encontra-se fora do âmbito da EBA. Tanto o *template* do FINREP em base individual como a forma de reporte ainda se encontra por definir.



Em Novembro de 2014, com referência a Setembro de 2014 quais são os mapas do FINREP que os Bancos devem reportar ao BdP?

De acordo com o documento: *EBA FINAL draft Implementing Technical Standards on supervisory reporting under Regulation (EU) No 575/2013*

Parte 1: Todos os quadros pertencentes ao quadro 1 deverão ser reportados:

- Os quadros 1-17 já se encontram disponíveis;
- Os quadros 18 e 19, respeitantes a *forbearance and non-performing exposures*, também já se encontram publicados no site da EBA, juntamente com os respetivos ITS.

Parte 3 e Parte 4: Não serão reportados pois o reporte de Nov14 trata-se de um reporte trimestral e não semestral/anual.



Em Novembro de 2014, com referência a Setembro de 2014 quais são os mapas do FINREP que os Bancos devem reportar ao BdP? (cont.)

Parte 2: Deverão ser reportados os seguintes quadros caso sejam ultrapassados os *thresholds* definidos abaixo:

- Quadro 20:

$$\frac{\text{Non – domestic original exposures in all 'non – domestic' countries in all exposures classes}}{\text{Total domestic and non domestic original exposures}} \geq 10\%$$

- Quadro 21: $\frac{\text{Tangible assets subject to operating leases}}{\text{Total tangible assets}} \geq 10\%$

- Quadro 22: $\frac{\text{Net fee and commission income}}{\text{Sum of net fee and commission income and net interest income}} \geq 10\%$



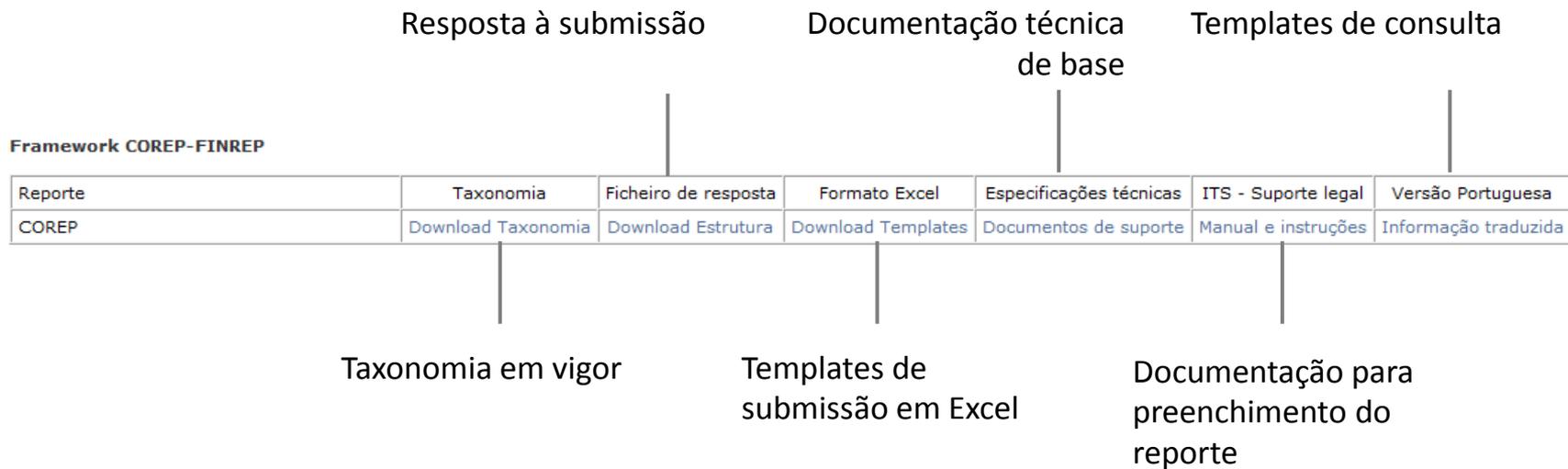
Os montantes serão considerados em euros com dois decimais e as percentagens serão consideradas em base 1 com quatro decimais. Para assegurar o cumprimento das regras de validação será necessário que as mesmas considerem uma precisão idêntica ao valor em análise. As validações implementadas contemplam esta situação?

Não contemplam mas não existe qualquer validação nesse sentido.



Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados





Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados

Documentação técnica
de base

Framework COREP-FINREP

Reporte	Taxonomia	Ficheiro de resposta	Formato Excel	Especificações técnicas	ITS - Suporte legal	Versão Portuguesa
COREP	Download Taxonomia	Download Estrutura	Download Templates	Documentos de suporte	Manual e instruções	Informação traduzida

Documentação mais relevante

1. Modelo de comunicação
2. EBA Filling rules
3. Annex XV – Validation Formulae
4. Annex XV - Rules to deactivate_20140630
5. Annotated DPM
6. DPM Database



Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados -> Especificações técnicas

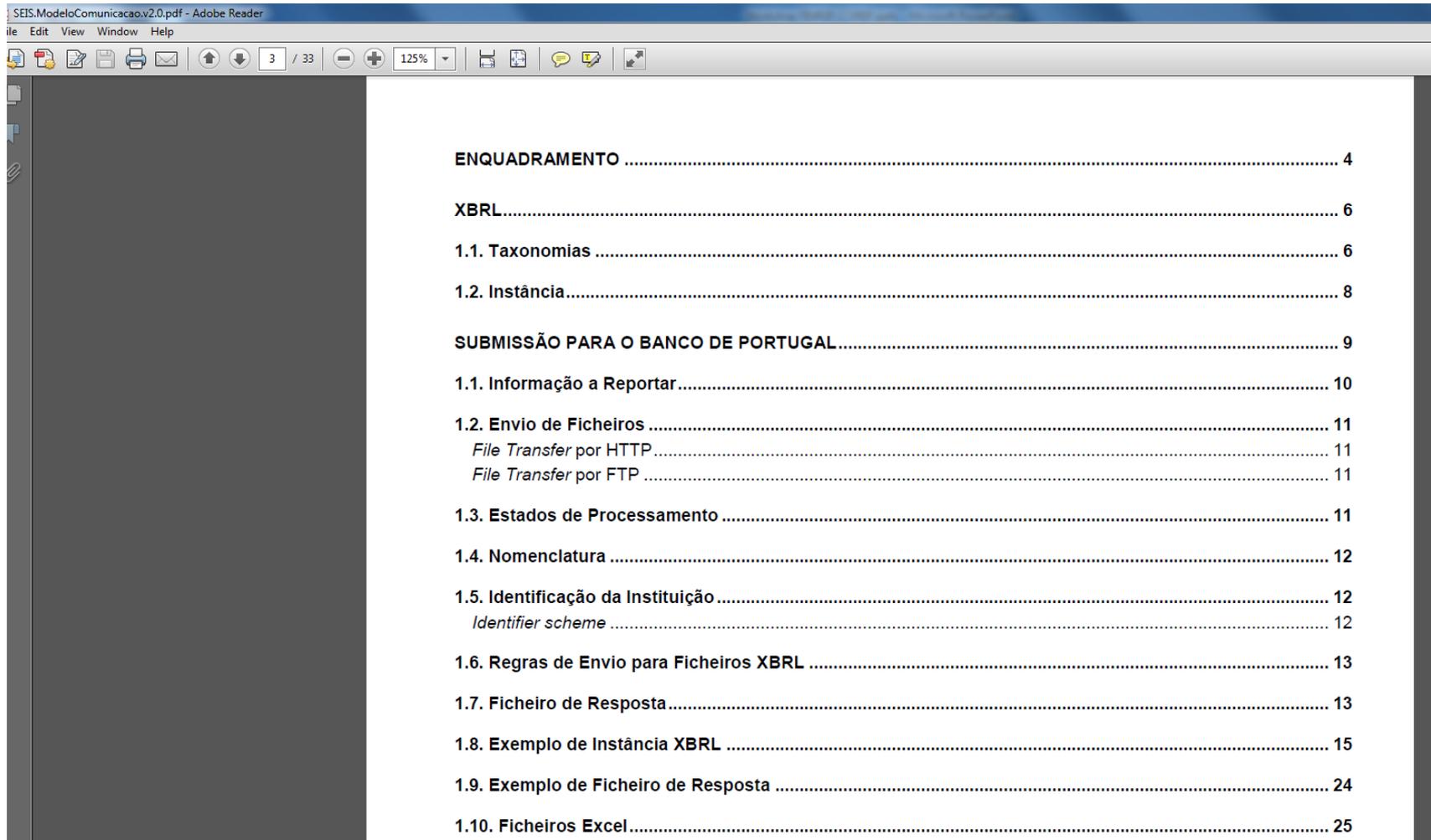
Documentação mais relevante

1. Modelo de comunicação
2. EBA Filling rules
3. Annex XV – Validation Formulae
4. Annex XV - Rules to deactivate_20140630
5. Annotated DPM
6. DPM Database

 DocumentacaoSuporte	02-07-2014 21:28	File folder	
 SEIS.ModeloComunicacao.v2.0.pdf	24-04-2014 11:35	Adobe Acrobat D...	1.026 KB



1. Modelo de Comunicação



SEIS.ModeloComunicacao.v2.0.pdf - Adobe Reader
File Edit View Window Help
3 / 33 125%

ENQUADRAMENTO	4
XBRL.....	6
1.1. Taxonomias	6
1.2. Instância.....	8
SUBMISSÃO PARA O BANCO DE PORTUGAL.....	9
1.1. Informação a Reportar	10
1.2. Envio de Ficheiros	11
<i>File Transfer por HTTP.....</i>	<i>11</i>
<i>File Transfer por FTP</i>	<i>11</i>
1.3. Estados de Processamento	11
1.4. Nomenclatura	12
1.5. Identificação da Instituição	12
<i>Identifier scheme</i>	<i>12</i>
1.6. Regras de Envio para Ficheiros XBRL	13
1.7. Ficheiro de Resposta.....	13
1.8. Exemplo de Instância XBRL	15
1.9. Exemplo de Ficheiro de Resposta	24
1.10. Ficheiros Excel.....	25



Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados -> Especificações técnicas -> Doc. Suporte

Documentação mais relevante

1. Modelo de comunicação
2. **EBA Filing rules**
3. Annex XV – Validation Formulae
4. Annex XV - Rules to desactivate_20140630
5. Annotated DPM
6. DPM Database

 01.General Documentation	02-07-2014 21:28	File folder	
 02.DPM Documents	02-07-2014 21:28	File folder	
 03.DPM Database	02-07-2014 21:28	File folder	
 04.Resposta	02-07-2014 21:28	File folder	
 COREP FINREP XBRL Taxonomy v2.0.0.pdf	10-12-2013 10:27	Adobe Acrobat D...	59 KB
 EBA XBRL Filing Rules for v2.0.0.pdf	10-12-2013 10:27	Adobe Acrobat D...	149 KB
 Skeleton Instances.zip	10-12-2013 10:29	zip Archive	17.195 KB
 XBRL Taxonomy 2.0.1.zip	10-12-2013 10:27	zip Archive	12.699 KB



Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados -> Especificações técnicas -> Doc. Suporte

Documentação mais relevante

1. Modelo de comunicação
2. EBA Filling rules
- 3. Annex XV – Validation Formulae**
4. Annex XV - Rules to desactivate_20140630
5. Annotated DPM
6. DPM Database

 Annex XIV - Data Point Definition v2.0.0.xlsx	29-11-2013 16:25	Folha de Cál
 Annex XIV - DPM Dictionary - Public Consultation.docx	28-11-2013 14:54	Documento
 Annex XIV - DPM Dictionary 2.0.0 - change highlighted.docx	29-11-2013 13:50	Documento
 Annex XIV - DPM Dictionary 2.0.0 - clean.docx	29-11-2013 12:46	Documento
 Annex XV - Rules to desactivate_20140630.xlsx	26-06-2014 16:16	Folha de Cál
 Annex XV (DPM Validation formulae) - v2.0.0.xlsx	27-11-2013 13:04	Folha de Cál
 Annotated DPM Table Layout and Data Point Categorisation v2.0.0 with z axes unrolled - change highlighted.xlsx	29-11-2013 16:26	Folha de Cál
 Annotated DPM Table Layout and Data Point Categorisation v2.0.0 with z axes unrolled.xlsx	26-11-2013 09:34	Folha de Cál
 Dictionary differences.xlsx	29-11-2013 13:50	Folha de Cál



Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados -> Especificações técnicas -> Doc. Suporte

Documentação mais relevante

1. Modelo de comunicação
2. EBA Filling rules
3. Annex XV – Validation Formulae
- 4. Annex XV - Rules to desactivate_20140630**
5. Annotated DPM
6. DPM Database

 Annex XIV - Data Point Definition v2.0.0.xlsx	29-11-2013 16:25	Folha de Cál
 Annex XIV - DPM Dictionary - Public Consultation.docx	28-11-2013 14:54	Documento
 Annex XIV - DPM Dictionary 2.0.0 - change highlighted.docx	29-11-2013 13:50	Documento
 Annex XIV - DPM Dictionary 2.0.0 - clean.docx	29-11-2013 12:46	Documento
 Annex XV - Rules to desactivate_20140630.xlsx	26-06-2014 16:16	Folha de Cál
 Annex XV (DPM Validation formulae) - v2.0.0.xlsx	27-11-2013 13:04	Folha de Cál
 Annotated DPM Table Layout and Data Point Categorisation v2.0.0 with z axes unrolled - change highlighted.xlsx	29-11-2013 16:26	Folha de Cál
 Annotated DPM Table Layout and Data Point Categorisation v2.0.0 with z axes unrolled.xlsx	26-11-2013 09:34	Folha de Cál
 Dictionary differences.xlsx	29-11-2013 13:50	Folha de Cál



Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados -> Especificações técnicas -> Doc. Suporte

Documentação mais relevante

1. Modelo de comunicação
2. EBA Filling rules
3. Annex XV – Validation Formulae
4. Annex XV - Rules to desactivate_20140630
- 5. Annotated DPM**
6. DPM Database

 Annex XIV - Data Point Definition v2.0.0.xlsx	29-11-2013 16:25	Folha de Cál
 Annex XIV - DPM Dictionary - Public Consultation.docx	28-11-2013 14:54	Documento
 Annex XIV - DPM Dictionary 2.0.0 - change highlighted.docx	29-11-2013 13:50	Documento
 Annex XIV - DPM Dictionary 2.0.0 - clean.docx	29-11-2013 12:46	Documento
 Annex XV - Rules to desactivate_20140630.xlsx	26-06-2014 16:16	Folha de Cál
 Annex XV (DPM Validation formulae) - v2.0.0.xlsx	27-11-2013 13:04	Folha de Cál
 Annotated DPM Table Layout and Data Point Categorisation v2.0.0 with z axes unrolled - change highlighted.xlsx	29-11-2013 16:26	Folha de Cál
 Annotated DPM Table Layout and Data Point Categorisation v2.0.0 with z axes unrolled.xlsx	26-11-2013 09:34	Folha de Cál
 Dictionary differences.xlsx	29-11-2013 13:50	Folha de Cál



Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados -> Especificações técnicas -> Doc. Suporte

5. Annotated DPM

Annotation: Metric = Accounting standard [ei:AS]
Base = Memorandum items



Preparação do reporte

Serviço: Reportes prudenciais -> Recolha de dados -> Especificações técnicas -> Doc. Suporte

Documentação mais relevante

1. Modelo de comunicação
2. EBA Filling rules
3. Annex XV – Validation Formulae
4. Annex XV - Rules to desactivate_20140630
5. Annotated DPM
6. **DPM Database**

 CRD4 DPM - Database description - v2.0....	01-12-2013 22:28	Adobe Acrobat D...	261 KB
 DPM Database 2.0.0.accdb	01-12-2013 22:25	Microsoft Office A...	51.092 KB
 DPM Database 2.0.0.accdb.zip	06-12-2013 15:03	zip Archive	9.973 KB



6. DPM Database

Security Warning: Certain content in the database has been disabled. Options...

Member	Domain				
DomainID	DomainCod	DomainLabel	IsTypedDon	IsExternalRe	ReferenceD
+	100	AT	Metric	0	0
+	110	BA	Base items	0	0
+	120	MC	Main category	0	0
+	130	AP	Approach	0	0
+	140	BT	Boolean total	0	0
+	150	CG	Collateral/Gua	0	0
+	160	OF	Computability	0	0
+	170	CI	Callability of th	0	0
+	180	CP	Credit protecti	0	0
+	190	CQ	Credit quality	0	0
+	200	CT	Counterparty	0	0
+	210	CU	Currency	0	0
+	220	EC	Exposure class	0	0
+	230	ER	External rating	0	0
+	240	ET	Event type	0	0
+	250	GA	Geographical a	0	0
+	260	IM	Impairment	0	0
+	270	MA	Type of marke	0	0
+	280	NC	NACE code	0	0
+	300	PC	Percentages	0	0
+	310	PI	Positions in th	0	0
+	320	PL	Portfolio	0	0



6. DPM Database – Procura de domínio

The screenshot shows the Microsoft Access interface with the 'Domain' table selected. A filter dialog box is open over the table, showing a list of domain codes with 'AS' selected. The table data is as follows:

DomainID	DomainCod	DomainLabel	IsTypedDom	IsExternalRe
100	AT			0
110	BA			0
120	MC			0
130	AP			0
140	BT			0
150	CG			0
160	OF			0
170	CI			0
180	CP			0
190	CQ			0
200	CT			0
210	CU			0
220	EC			0
230	ER			0
240	ET			0
250	GA			0
260	IM	Impairment		0
270	MA	Type of marke		0
280	NC	NACE code		0
300	PC	Percentages		0
310	PI	Positions in th		0
320	PL	Portfolio		0



6. DPM Database

Member	Domain	DomainID	DomainCod	DomainLab	IsTypedDom	IsExternalRe	ReferenceD	DataTypeID	DomainDes	DomainXbrl	ConceptID	Add New Field
		540	AS	Accounting sta	0	0			The accounting	eba_AS		
*		(New)										



Preenchimento de templates independentemente do formato de reporte devem ser feitos sempre com auxílio do DPM de forma a reportar os códigos associados aos atributos das células de reporte.



6. DPM Database

Member	Domain	DomainID	DomainCod	DomainLabel	IsTypedDom	IsExternalRe	ReferenceD	DataTypeID	DomainDesi	DomainXbrl	ConceptID	Add New Field
		540	AS	Accounting sta	0	0			The accounting	eba_AS		
*		(New)										

Procurar na tabela membro o domínio respetivo



Preenchimento de templates independentemente do formato de reporte devem ser feitos sempre com auxílio do DPM de forma a reportar os códigos associados aos atributos das células de reporte.



Como é que posso gerir a representatividade das minhas instituições?

Caso a instituição queira reportar por outra deve contactar o Serviço de Suporte Bpnet (bpnet@bportugal.pt) dando conhecimento através da caixa de suporte ITS (its.suporte@bportugal.pt)



Qual vai ser o modelo de gestão das regras ainda não estabilizadas no que se refere às fórmulas de cálculo e às Regras de Validação que ainda não foram listadas pela EBA?

Encontra-se definido um modelo operacional de gestão de regras de validação no sentido de coordenar a desativação de regras de validação.



Nota: Independentemente do Banco de Portugal possuir um modelo operacional de gestão das regras de validação, o owner destas é a EBA. Por isso, o Banco de Portugal reserva-se ao direito de não emitir eventuais pareceres.



Esclarecimento de questões



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

ADOÇÃO DO CÓDIGO *LEGAL* *Entity Identifier (LEI)*

Nadine Côte-Real

4 de julho 2014

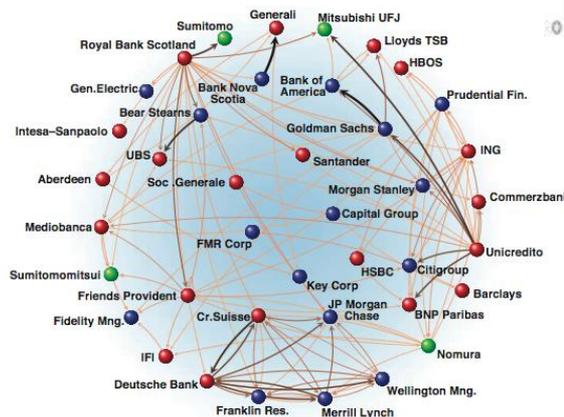
Seminário **Workshop: Implementação da CRD IV – Framework FINREP-COREP**



- 1. Origem**
- 2. Enquadramento Europeu**
- 3. Recomendação da EBA**
- 4. Local Operating Units (LOU's)**
- 5. Processo de comunicação do código LEI**
- 6. FAQs**



Recomendação do G20 de 2011 \approx necessidade de existir um identificador único e universal para as “entidades legais” que sejam contrapartes em transações financeiras (LEI).





Financial Stability Board (FSB) inicia o projeto LEI emitindo 35 recomendações (8 de junho de 2012)

1. Constituição do *LEI Regulatory Oversight Committee* (LEI ROC): janeiro de 2013.
2. Criação da *Global LEI Foundation* que irá superintender a *Central Operating Unit* (COU), braço operacional do sistema, entidade que deverá assegurar a aplicação dos standards e protocolos bem como a coordenação das *Local Operating Units* (LOU): 26 de Junho de 2014.
3. Entidades pre-LOU emitem códigos compatíveis com o sistema LEI (códigos pre-LEI): Provisoriamente, até entrada em funcionamento da COU.



Adoção da Recomendação do FSB:

ESMA: O EMIR prevê a obrigação de comunicação de transações sobre contratos de derivados para contrapartes financeiras e não financeiras, as quais são identificadas pelo Código LEI.



EBA: Recomendação EBA/REC/2014/01, de 29 de janeiro de 2014, sobre a utilização do LEI.



As autoridades nacionais competentes devem confirmar se as instituições sob a sua supervisão solicitaram a emissão de um código (pre-)LEI:

- 1.ª fase - até 31 de março de 2014:

Entidades obrigadas ao reporte de informação à EBA no âmbito dos *Implementing Technical Standards* (ITS), em conformidade com a [Decisão da EBA n.º 90/2013](#)

(7 instituições em PT);

Comunicação individual pelo Banco de Portugal.

- 2.ª fase - até 31 de dezembro de 2014:

Restantes instituições, abrangidas pelo âmbito de aplicação do Regulamento UE n.º 575/13 (“CRR”), do Parlamento Europeu e do Conselho, de 26 de junho (instituições de crédito e empresas de investimento – cerca de 100 em PT).

[Carta-Circular n.º 3/2014/DSP](#)



A lista de pre-LOU autorizadas pelo ROC encontra-se disponível no sítio do LEI ROC na internet ([Sítio do LEI ROC > lista de pre-LOU autorizadas](#)).

Para patrocinar pre-LOU portuguesa era necessário que o ROC tivesse um membro português: Banco de Portugal (fevereiro de 2014).

Foi atribuído um prefixo ao IRN para continuar no processo de candidatura a pre-LOU (14/04/2014).



É possível solicitar a emissão de um pre-LEI a qualquer pre-LOU, em qualquer país, autorizada pelo LEI ROC.

Os códigos são portáveis: o pedido de emissão de um código pre-LEI a uma pre-LOU estrangeira não invalida a migração posterior para uma pre-LOU nacional.





Os LEIs emitidos para efeitos de reporte de transacções de derivados nos termos e para os efeitos do Regulamento (UE) n.º 648/2012, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 4 de Julho de 2012 são os mesmos que deverão ser utilizados para efeitos de reporte de informação à EBA e ao Banco de Portugal?

O código LEI é único para cada pessoa coletiva.

No template dos Large Exposures, no caso de a instituição não dispor de código lei para todas as entidades do grupo, o preenchimento deste campo é obrigatório para todas as entidades?

De acordo com o entendimento da Q&A da EBA 2013_582 não é obrigatório que essas entidades possuam código LEI.

Como sucursal devo solicitar o código LEI?

Não. O código LEI, enquanto Identificador de Entidade Jurídica, i.e. de pessoa coletiva, deverá ser solicitado pela própria instituição de crédito, e não pelas suas sucursais, dado que não têm personalidade jurídica própria. No entanto o LEI ROC poderá emitir recomendações neste sentido.



Esclarecimento de questões

Resultados dos testes realizados com as instituições

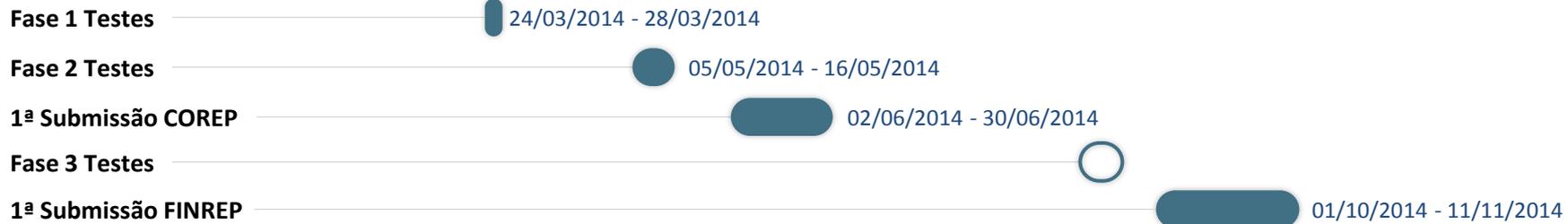
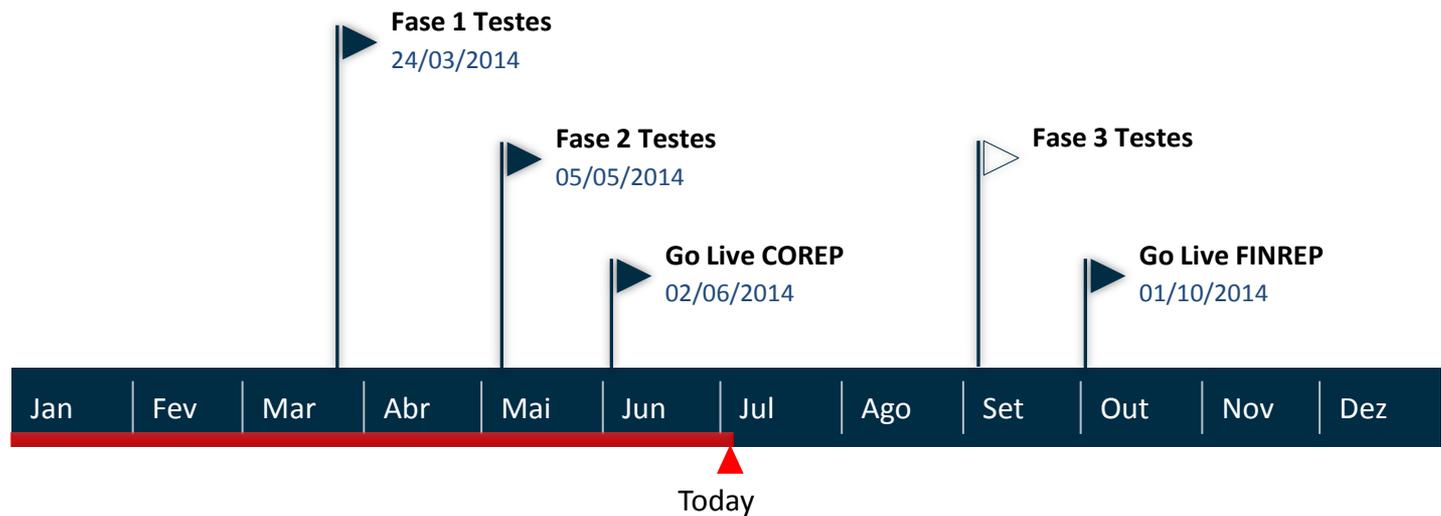


BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Nuno Pereira

4 de julho 2014

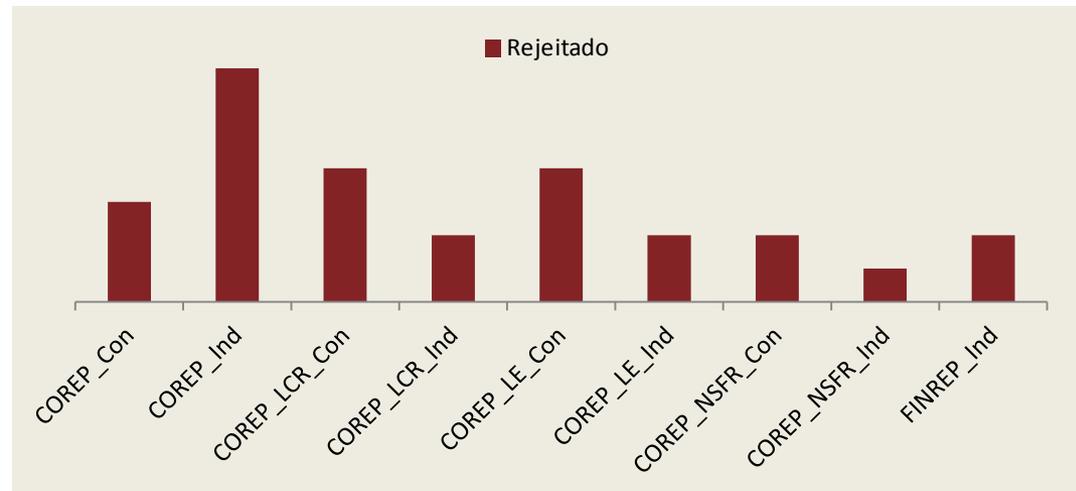
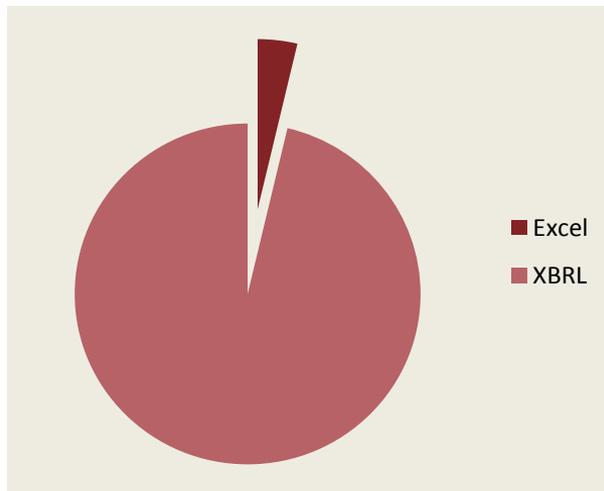
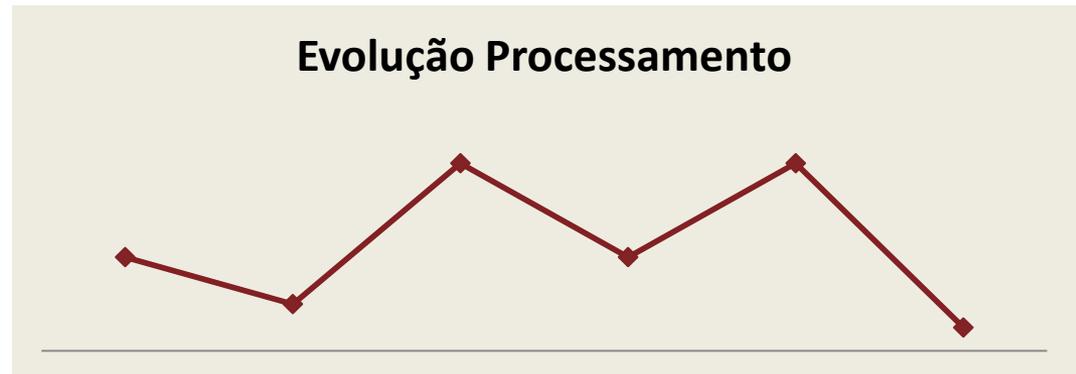
Seminário **Workshop: Implementação da CRD IV – Framework FINREP-COREP**





Fase 1 Testes – 24/03/2014 a 28/03/2014

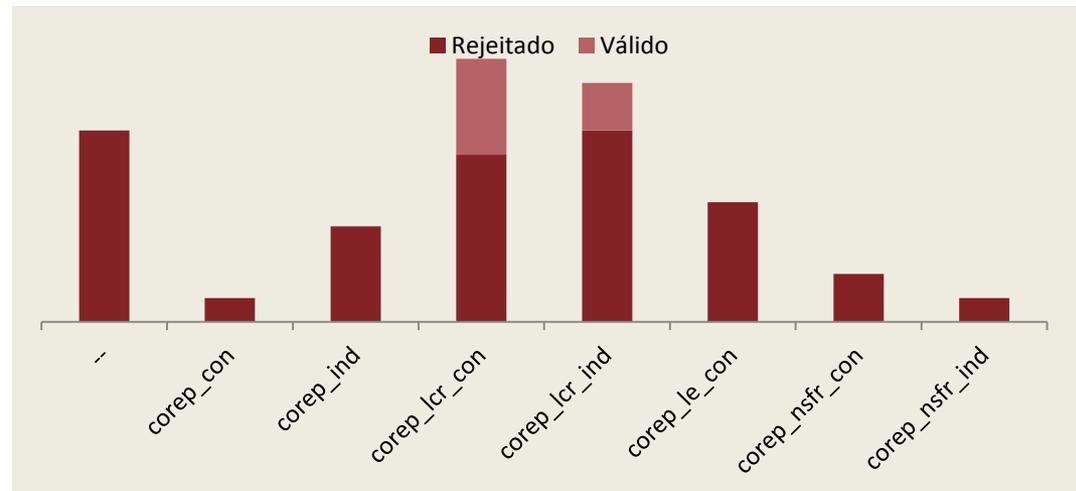
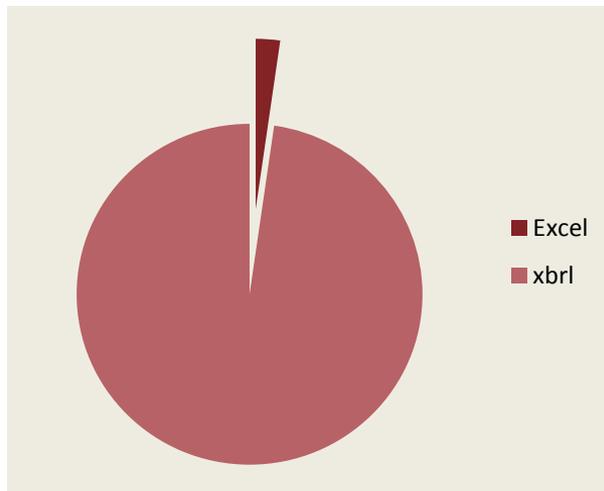
Instituições	Reportantes	6
	Reportadas	7
Estado	Rejeitado	100%
	Válido	0%





Fase 2 Testes – 05/05/2014 a 16/05/2014

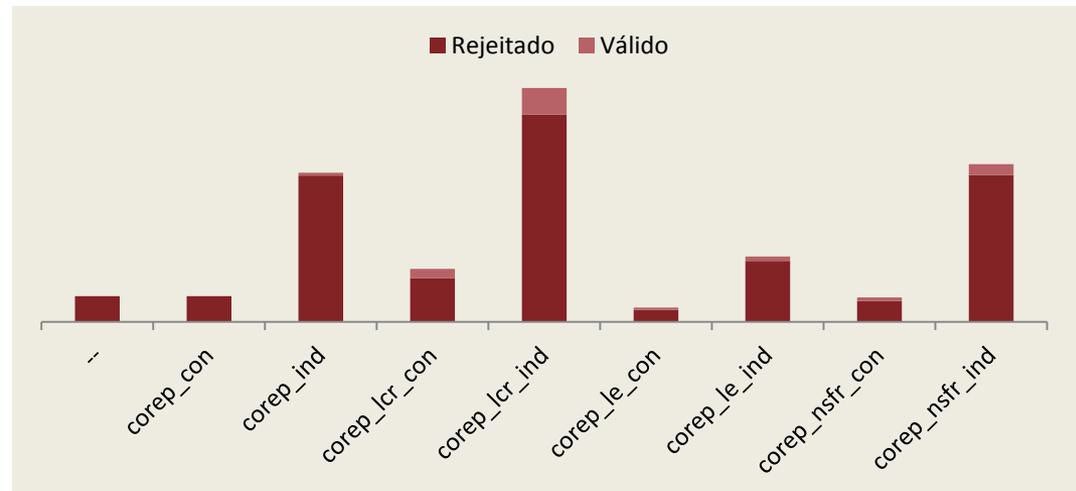
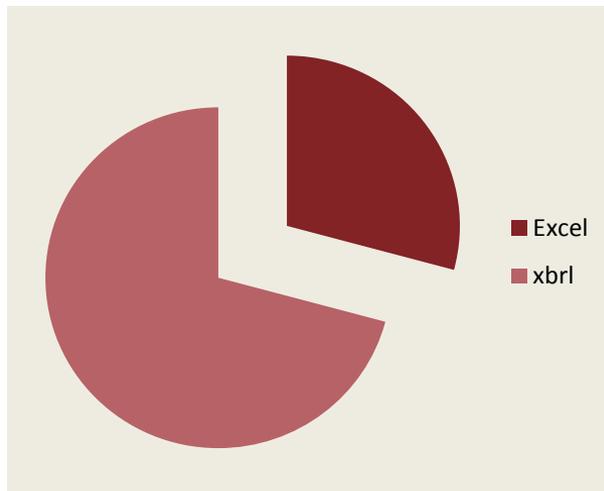
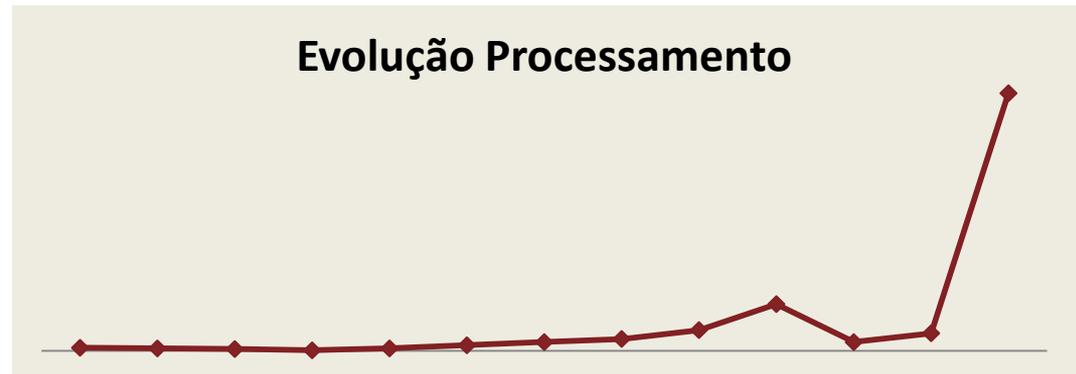
Instituições	Reportantes	9
	Reportadas	13
Estado	Rejeitado	86%
	Válido	14%

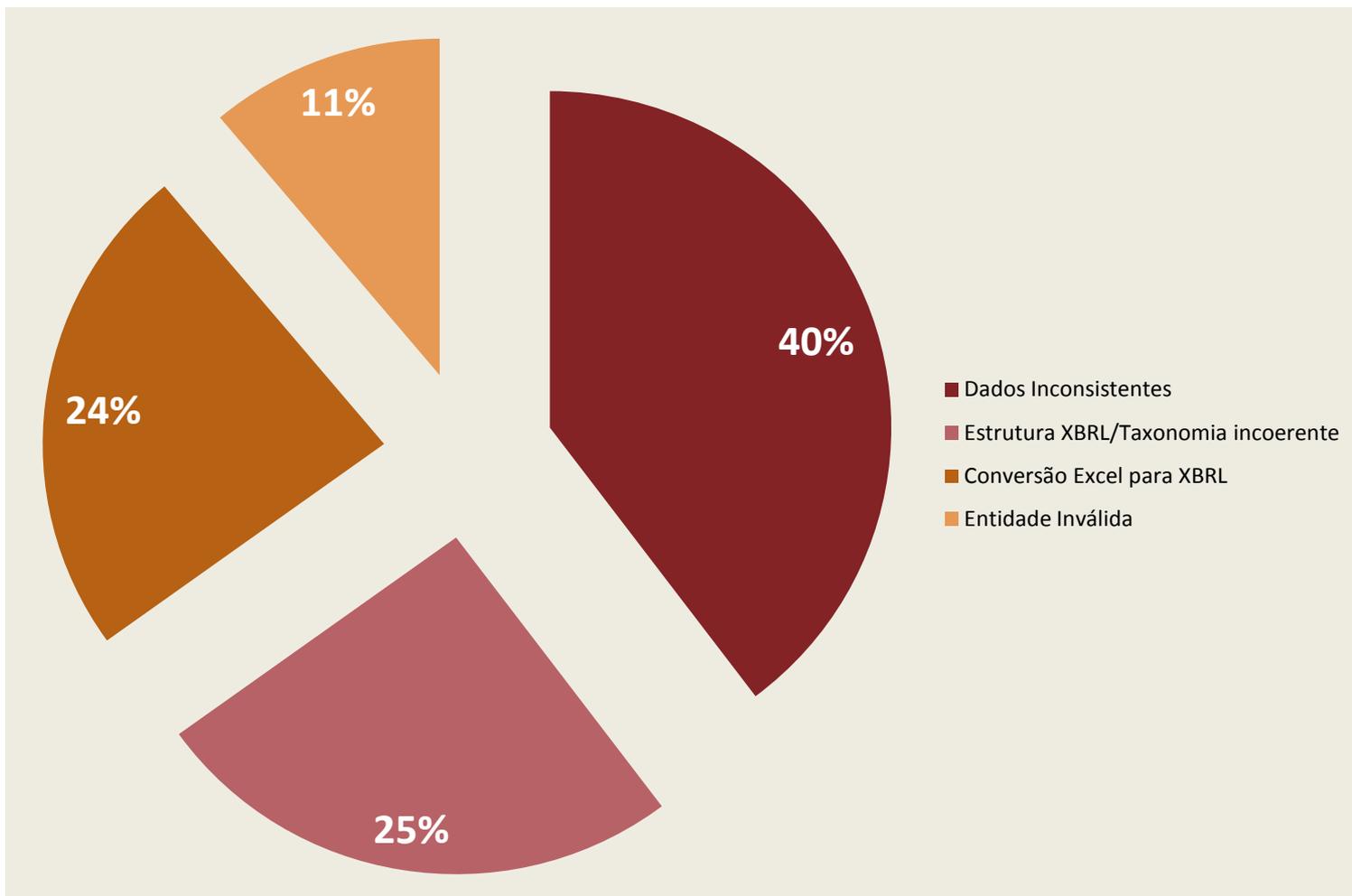




Go Live – Junho

Instituições	Reportantes	52
	Reportadas	147
Estado	Rejeitado	92%
	Válido	2%







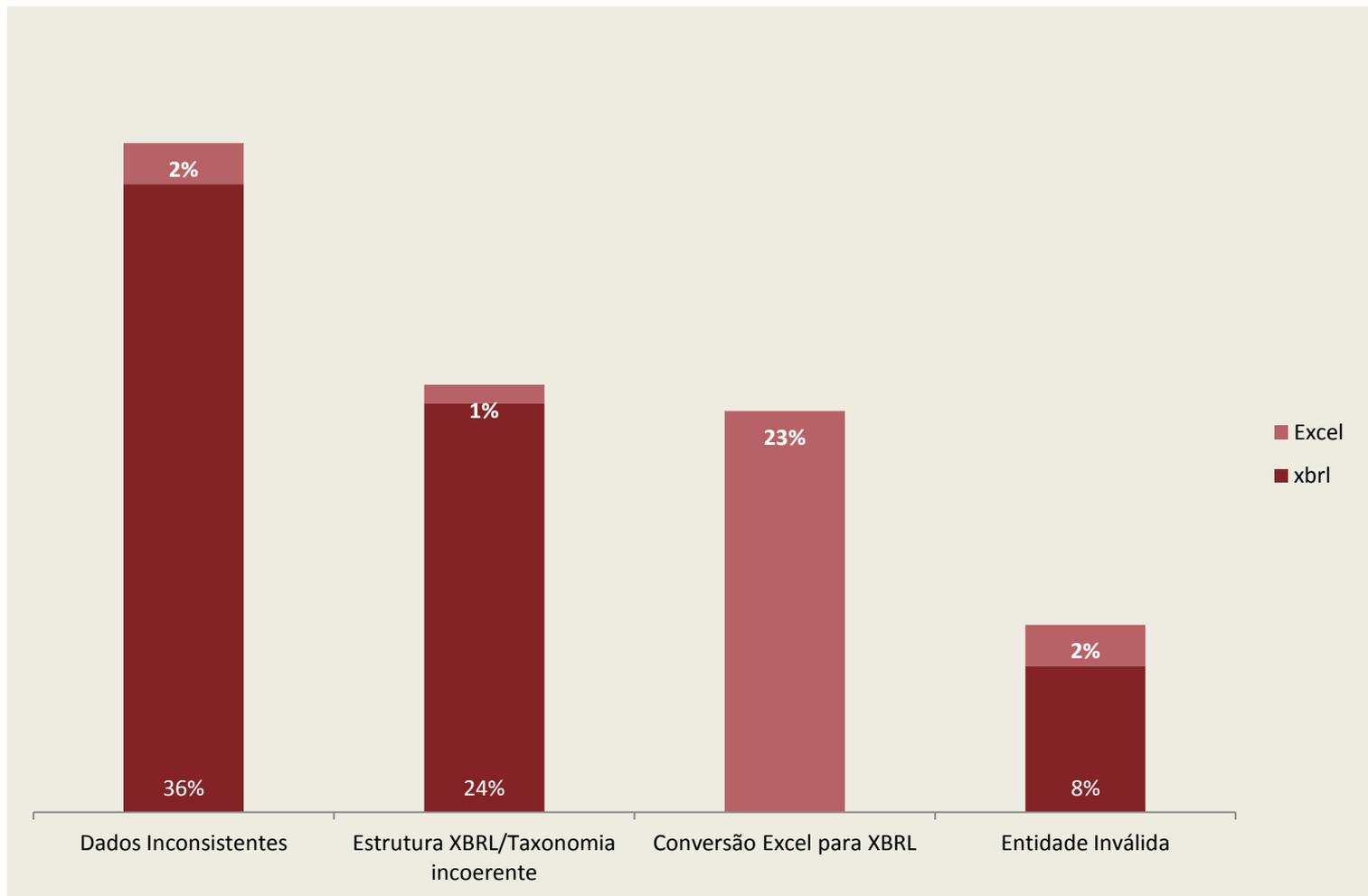
BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Tipologia de erros

Nuno Pereira

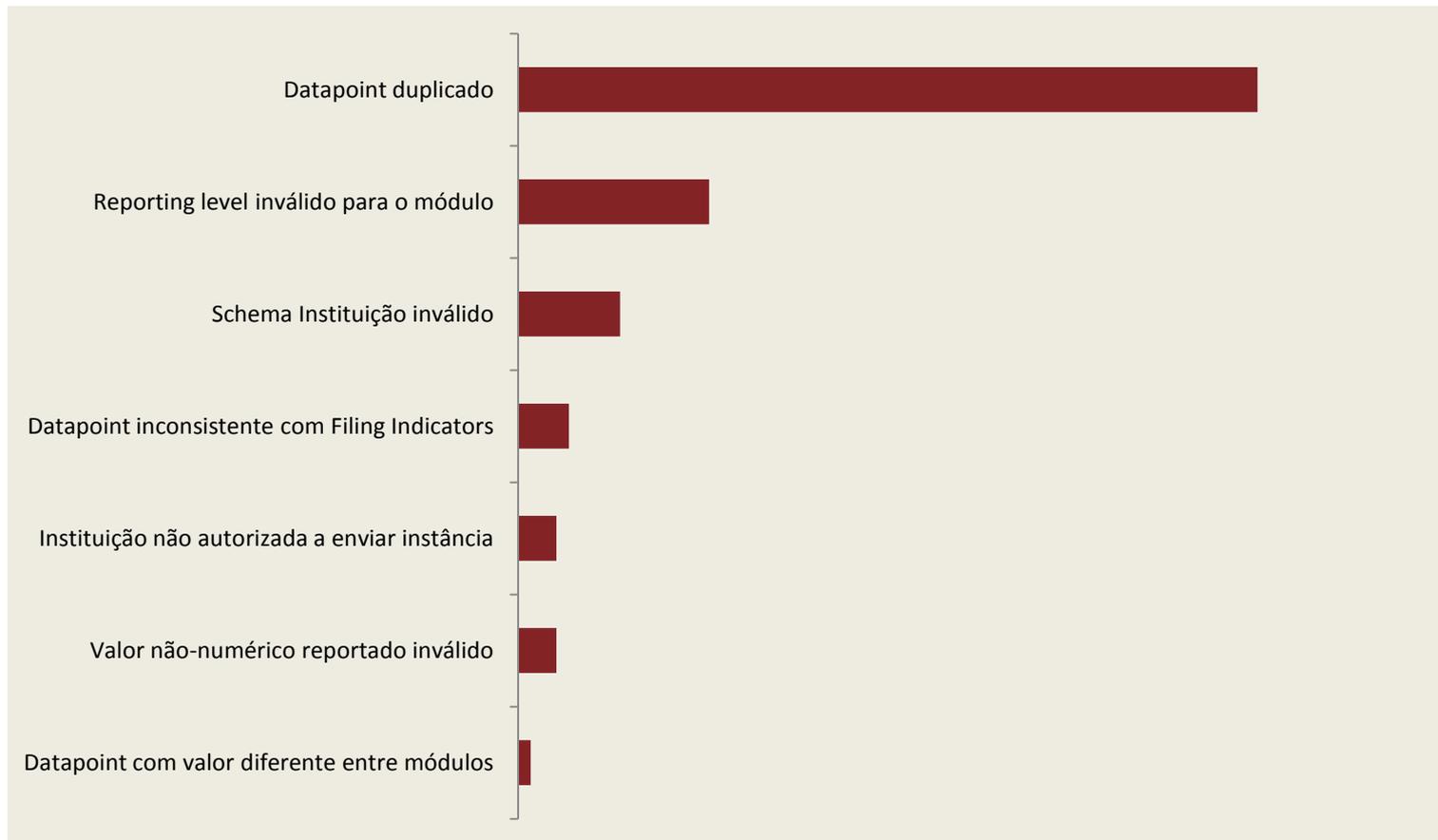
4 de julho 2014

Seminário **Workshop: Implementação da CRD IV – Framework FINREP-COREP**





Dados inconsistentes

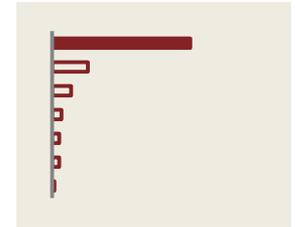




Datapoint duplicado

No mesmo módulo é reportado o mesmo dado

- Contextos diferentes definem cenários idênticos
 - Domínios
 - Dimensões
 - Membros



Exemplo

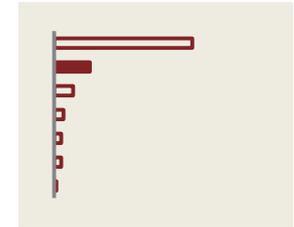
```
<xbrli:context id="1">
(...)
<xbrli:scenario>
  <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x9</xbrldi:explicitMember>
  <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:PRP">eba_PL:x51</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
<xbrli:context id="2">
(...)
<xbrli:scenario>
  <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x9</xbrldi:explicitMember>
  <xbrldi:explicitMember dimension="eba_dim:PRP">eba_PL:x51</xbrldi:explicitMember>
</xbrli:scenario>
</xbrli:context>
```



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

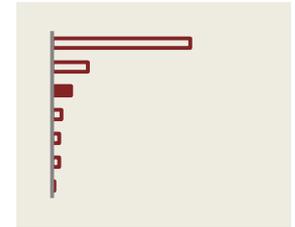
Módulo	Código XBRL
COREP_Con	eba_SC:x7
COREP_Ind	eba_SC:x6
COREP_LCR_Con	eba_SC:x7
COREP_LCR_Ind	eba_SC:x6
COREP_LE_Con	eba_SC:x7
COREP_LE_Ind	eba_SC:x6
COREP_NSFR_Con	eba_SC:x7
COREP_NSFR_Ind	eba_SC:x6



Schema Instituição inválido

O Identifier Scheme deve ser reportado para

- Códigos LEI ou Pré-LEI: <http://standards.iso.org/iso/17442>
- Código de Agente Financeiro: <http://www.bportugal.pt>



Exemplo

LEI ou pré-LEI

```
<xbrli:entity>  
  <xbrli:identifier  
    scheme="http://standards.iso.org/iso/17442">KGCEPHLVVKVRZY01T647</xbrli:identifier  
  >  
</xbrli:entity>
```

Código de Agente Financeiro

```
<xbrli:entity>  
  <xbrli:identifier scheme="http://www.bportugal.pt">9902</xbrli:identifier>  
</xbrli:entity>
```

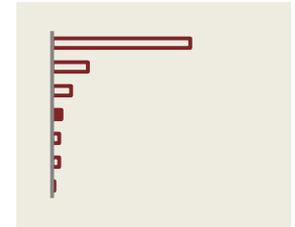
in [Modelo Comunicação : 1.5. Identificação da Instituição]



Datapoint inconsistente com Filing Indicators

Dados reportados sem Template ITS identificado

- Reportadas métricas que referenciam contextos não usados
- Valores disponibilizados sem ligação à lista de tabelas identificadas na *tag Filing Indicators*





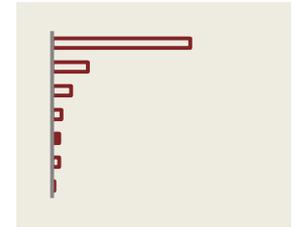
Instituição não autorizada a enviar instância

Representatividade

- Possibilidade de uma instituição reportar dados em nome de outra
- Necessário garantir a configuração no Bpnet

Envio de informação não solicitada

- Data de referência inconsistente com frequência do módulo
 - Ex: COREP_Ind com data de referência de Janeiro
- Módulo não solicitado para a instituição
- Instituição sem obrigatoriedade de reporte



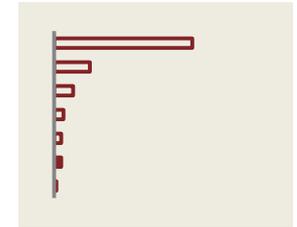


Valor não-numérico reportado inválido

O código reportado deverá constar do dicionário

Exemplos

Domínio	Membro	Código XBRL
Scope of consolidation	Individual	eba_SC:x6
Scope of consolidation	Consolidated	eba_SC:x7
Accounting standard	IFRS	eba_AS:x2
NACE code	I - Accommodation and food service activities	eba_NC:I
Geographical area	PORTUGAL	eba_GA:PT



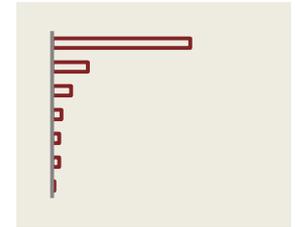


***Datapoint* com valor diferente entre módulos**

Valores reportados inconsistentes entre módulos

Implica que pelo menos um módulo foi validado

Poderá implicar novo envio de módulo já validado





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]



Estrutura XBRL/Taxonomia incoerente

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



Conversão Excel para XBRL

Erro geral de conversão

- Mensagem: *“Cannot convert Excel file to XBRL Instance”*
- Os ficheiros submetidos não estão de acordo com os Templates Excel disponibilizados via Portal BPnet

Formato de datas

- Mensagem: *“Invalid string value: “2014/05/31” does not parse as an instance of the union type ‘dateUnion’.”*
- Formato: AAAA-MM-DD



Conversão Excel para XBRL

Códigos reportados não constam no dicionário

Mensagem: *"Invalid string value: "Other financial corporations" does not parse as a QName value. : {http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/met}ei219"*

Domínio	Membro	Código XBRL
Scope of consolidation	Individual	eba_SC:x6
Scope of consolidation	Consolidated	eba_SC:x7
Accounting standard	IFRS	eba_AS:x2
NACE code	I - Accommodation and food service activities	eba_NC:I
Geographical area	PORTUGAL	eba_GA:PT



Conversão Excel para XBRL

Exemplos

No.	table	discription	required
1	C.00.01	C 00.01 Nature of Report (COREP)	x
2	C.60.00.a (SF - Items requiring	C 60.00.a (SF - Items requiring stable funding) Stable funding. Items requiring stable funding (I). Total	x
3	C.60.00.b (SF - Items requiring	C 60.00.b (SF - Items requiring stable funding) Stable funding. Items requiring stable funding (II). Total	
4	C.60.00.w (SF - Items requiring	C 60.00.w (SF - Items requiring stable funding) Stable funding. Items requiring stable funding (I). Significant currencies	
5	C.60.00.x (SF - Items requiring	C 60.00.x (SF - Items requiring stable funding) Stable funding. Items requiring stable funding (II). Significant currencies	
6	C.61.00.a (SF - Items providing	C 61.00.a (SF - Items providing stable funding) Stable funding. Items providing stable funding (I). Total	x
7	C.61.00.b (SF - Items providing	C 61.00.b (SF - Items providing stable funding) Stable funding. Items providing stable funding (II). Total	
8	C.61.00.w (SF - Items providing	C 61.00.w (SF - Items providing stable funding) Stable funding. Items providing stable funding (I). Significant currencies	
9	C.61.00.x (SF - Items providing	C 61.00.x (SF - Items providing stable funding) Stable funding. Items providing stable funding (II). Significant currencies	
10	C.01.00 (CA.1)	C 01.00 (CA 1) Capital Adequacy - Own funds definition	x
11	C.05.01 (CA.5.01)	C 05.01 (CA 5.01) Capital Adequacy - Transitional provisions: Summary	x
12	C.44.00 (LRS)	C 44.00 (LRS) General Information	x



Conversão Excel para XBRL

Exemplos

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	C 00.01 Nature of Report (COREP)														
2															
3				Nature of Report											
4				010											
5				-											
6		Accounting framework	010	eba_AS:x2											
7		Reporting Level	020	eba_SC:x6											
8															
9															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20															
21															
22															

The spreadsheet interface includes a ribbon at the top with 'Ready' selected, and a taskbar at the bottom showing the file name 'C 00.01' and a zoom level of 100%.



Conversão Excel para XBRL

Exemplos

	A	B	C	D	E	F
541	Currency with significant liabilities/Egyptian Pound					
553	Currency with significant liabilities/Nakfa					
565	Currency with significant liabilities/Ethiopian Birr					
577	Currency with significant liabilities/Euro					
578						
579						Amount
580						after 12
581						050
582						
583					005	-
584					006	-
585	ITEMS	own funds after	tier 1 capital instruments	010	336332,44	
586	PROVIDING	deduction have	tier 2 capital instruments	020	7,5	
587	STABLE	been applied	Memorandum item: Capital instruments and subordinated loans not eligible having an effective maturity of one year or greater	030		
588	FUNDING	where appropriate				
589	Currency with significant liabilities/Fiji Dollar					
601	Currency with significant liabilities/Falkland Islands Pound					
613	Currency with significant liabilities/Pound Sterling					
625	Currency with significant liabilities/Lari					
637	Currency with significant liabilities/Ghana Cedi					
649	Currency with significant liabilities/Gibraltar Pound					
661	Currency with significant liabilities/Dalasi					
673	Currency with significant liabilities/Guinea Franc					



Conversão Excel para XBRL

Exemplos

Row	Column A	Column B	Column C	Column D
1	C 44.00 (LR5) General Information			
2				
3				General Information
4				010
5				-
6		Institutions company structure	010	eba_ZZ:x16
7		Derivatives treatment	020	eba_AP:x76
8		Accounting framework	030	eba_AS:x2
9		Institution type	040	eba_ZZ:x23
10		Reporting calculation method	050	eba_ZZ:x26
11		Reporting level	060	eba_SC:x6



Estrutura XBRL/Taxonomia incoerente

Standard XML / XBRL não cumprido

Referência a taxonomia incorreta

Códigos reportados não constam no dicionário

Mensagem: *“An error has occurred while populating data model: An error has occurred while performing schema validation for the node '{http://xbrl.org/2006/xbrldi}explicitMember': "eba_GA:1N" does not parse as a QName value”*

Domínio	Membro	Código XBRL
Scope of consolidation	Individual	eba_SC:x6
Scope of consolidation	Consolidated	eba_SC:x7
Accounting standard	IFRS	eba_AS:x2
NACE code	I - Accommodation and food service activities	eba_NC:I
Geographical area	PORTUGAL	eba_GA:PT



Entidade Inválida

Código reportado não identificado

- Código de Agente Financeiro (AF) 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



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

Código de Reporte (Módulo)	Descrição
COREP_Con	Common Reporting - Own Funds and Leverage, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP
COREP_Ind	Common Reporting - Own Funds and Leverage, Individual IFRS or National GAAP
COREP_LCR_Con	Liquidity Coverage - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP
COREP_LCR_Ind	Liquidity Coverage - COREP, Individual IFRS or National GAAP
COREP_LE_Con	Large Exposures - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP
COREP_LE_Ind	Large Exposures - COREP, Individual IFRS or National GAAP
COREP_NSFR_Con	Stable Funding - COREP, Consolidated (Prudential scope) IFRS or National GAAP
COREP_NSFR_Ind	Stable Funding - COREP, Individual IFRS or National GAAP

in [Modelo Comunicação : 1.4. Nomenclatura]

in [Modelo Comunicação : 1.4. Nomenclatura]



Esclarecimento de questões



Coffee break

15 minutos

Resultado dos questionários realizados com as instituições



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

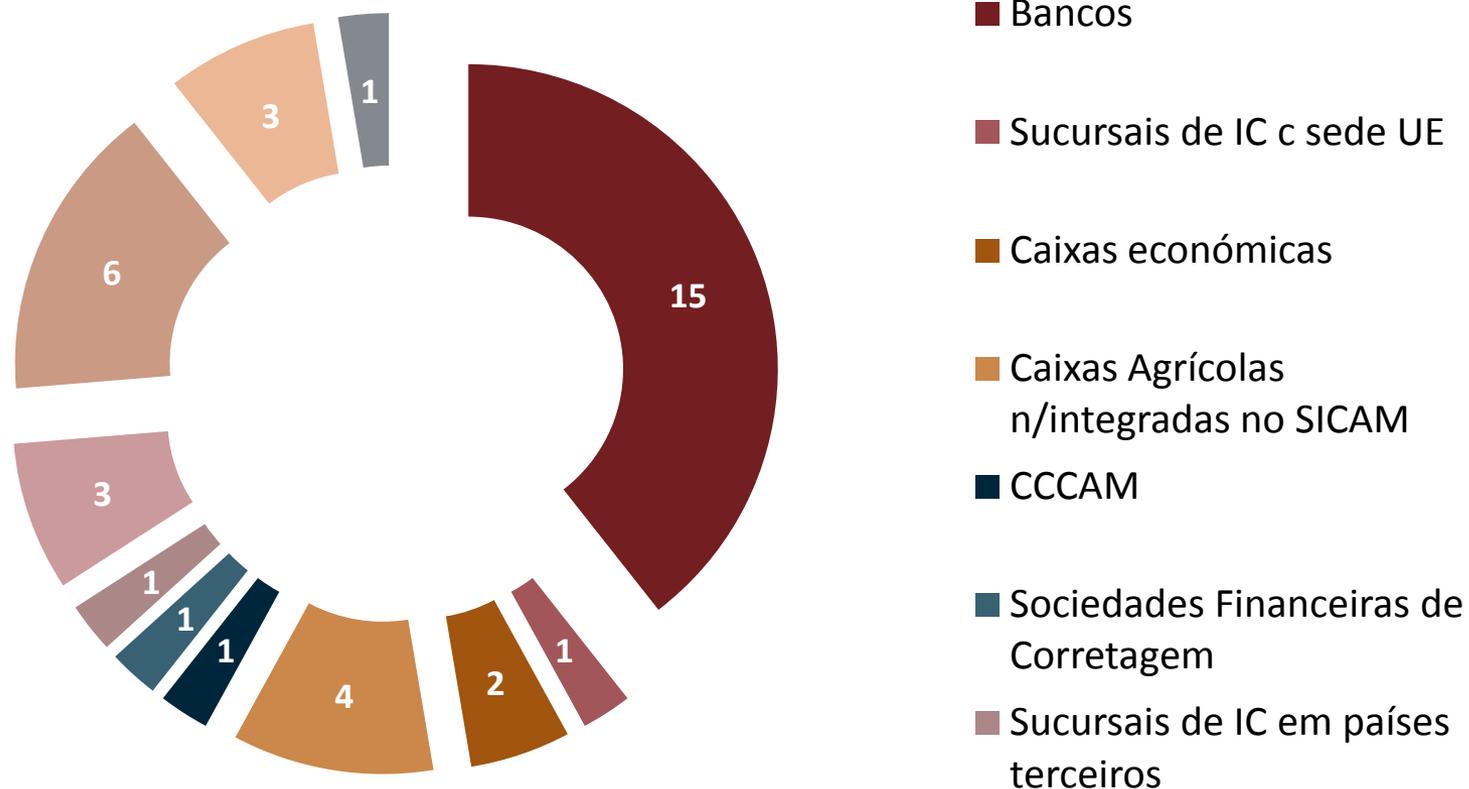
Nadine Côrte-Real

4 de julho 2014

Seminário **Workshop: Implementação da CRD IV – Framework FINREP-COREP**

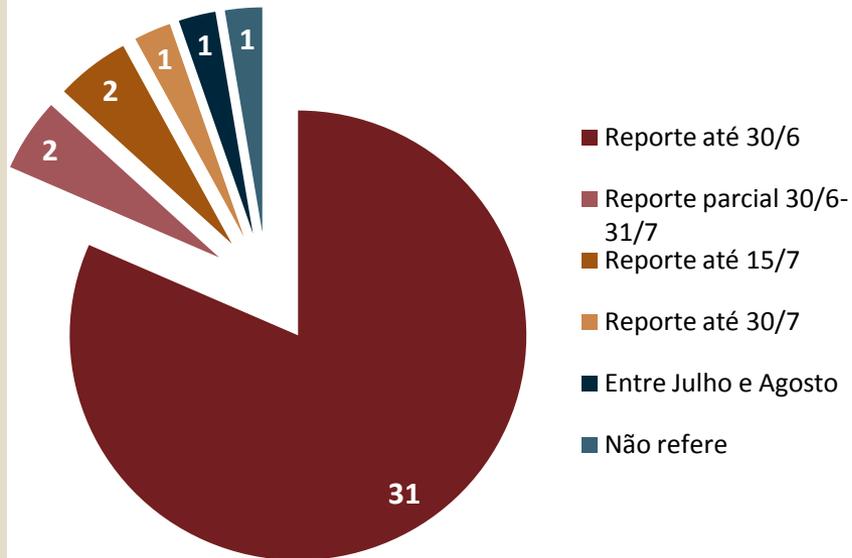


Composição da amostra

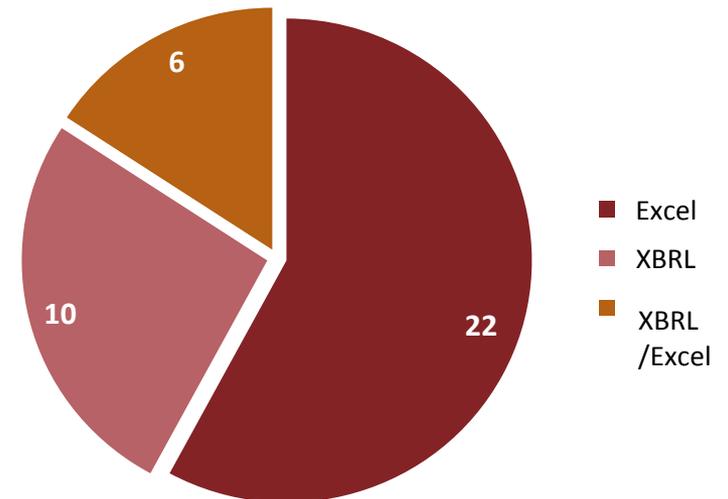




Data de envio



Formato



N=38



Dificuldades a nível do negócio

Preenchimento dos templates

O nível de complexidade e detalhe do reporte
O preenchimento dos modelos e do seu detalhe

Falta de recursos

A alocação adicional de recursos humanos para o estudo e implementação das alterações
Recursos humanos especializados disponíveis limitados
A necessidade de apropriação de conceitos subjacentes à nova realidade conceptual

Interpretação dos modelos

A interpretação da regulamentação e aferição das diferenças face aos reportes atuais
A ausência de respostas essenciais ao preenchimento e interpretação dos modelos, face a instruções pouco claras e precisas e à regulamentação



Dificuldades a nível tecnológico

Taxonomia

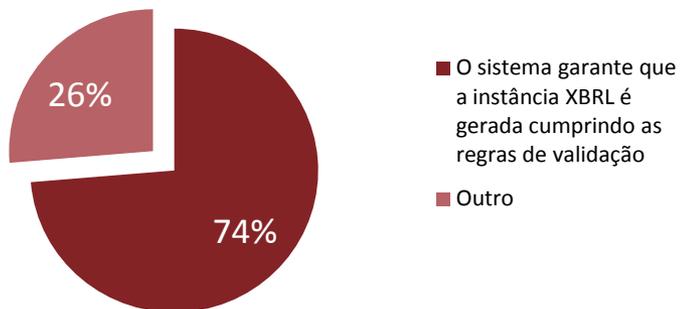
As constantes alterações na taxonomia e nas regras de validação dificultando significativamente a implementação de processos automatizados

Nova tecnologia

A integração dos sistemas de informação internos com a nova tecnologia
Desconhecimento da nova tecnologia e a dependência de prestadores de serviços externos



Forma de assegurar o cumprimento das regras de validação



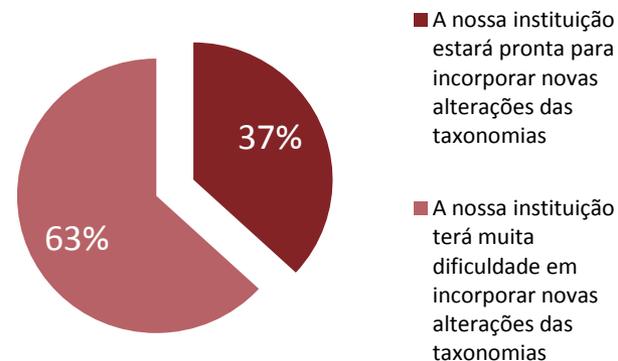
Nível de experiência em lidar com XBRL/XML



Nível de preparação na utilização de XBRL para enviar ao BdP

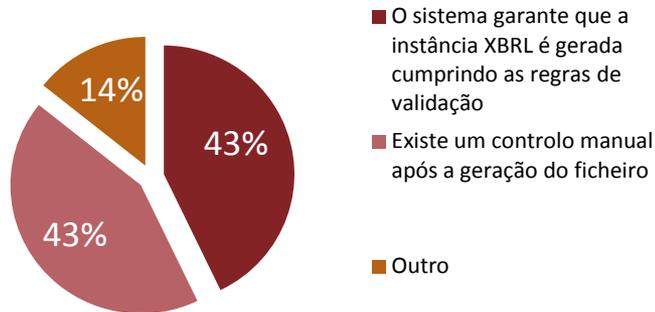


Nível de preparação para lidar com a alteração de taxonomias XBRL





Forma de assegurar o cumprimento das regras de validação



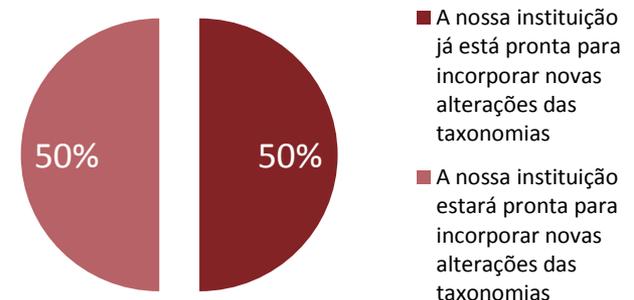
Nível de experiência em lidar com XBRL/XML



Nível de preparação na utilização de XBRL para enviar ao BdP



Nível de preparação para lidar com a alteração de taxonomias XBRL





Esclarecimento de questões