



**BANCO DE PORTUGAL**  
EUROSISTEMA

## **Workshop Reportes de Supervisão**

### Reportes baseados em XBRL: Taxonomias BdP

Unidade de Gestão de Informação

Unidade de Políticas de Supervisão e Avaliação de Risco

**Departamento de Supervisão Prudencial**

21 de novembro de 2019

# Taxonomias BdP

Versões e Releases

## RE (IMO)

- Janeiro 2018  
BdP v1.0.0

## SFPREP

- Junho 2019  
BdP v3.0.0

## IRRBB

- Dezembro 2018  
BdP v2.0.0



# Agenda

---

## Taxonomia Real Estate (IMO)

---

Taxonomia SFPREP

---

Taxonomia IRRBB

---



# Taxonomia Real Estate (IMO)

## Ponto de Situação

- Instrução do Banco de Portugal n.º 4/2016 alterada pela Instrução n.º 1/2018

### Reporte anual (RealEstate\_A)

Dez 2017 (período transitório)  
27% das instituições reportaram em XBRL

Dez 2018  
99% das instituições reportaram em XBRL

Imóveis afetos a uso próprio ou adquiridos em reembolso de crédito próprio (dez 2018)

- 40.207 imóveis em balanço nacional
- 5,7 mil milhões de euros de exposição (valor médio por imóvel: 142 mil euros)
- 19.456 imóveis alienados (fluxo nacional)
- 1,8 mil milhões de euros de exposição (valor médio por imóvel: 92 mil euros)

### Reporte trimestral - pedidos de prorrogação - (RealEstate\_Q)

Dez 2017 a Set 2019 (8 períodos de reporte)  
Recebidos 73 reportes válidos em XBRL

Imóveis em reembolso de crédito próprio ou outros que não para uso próprio (dez 2018)

- 1.772 imóveis em incumprimento do artigo n.º 114 do RGICSF
- 199 milhões de euros de exposição (valor médio por imóvel: 112 mil euros)



# Taxonomia Real Estate (IMO)

## Questões Diversas – Nível de Consolidação

- Nível de consolidação único: Reporting Level = eba\_SC:x7 (Consolidated)
  - Simplificação aplicável a todos os tipos de instituição tanto no reporte anual como no trimestral

### Reporte anual (RealEstate\_A)

Instituições de crédito ou companhias financeiras que sejam responsáveis pela prestação da informação em base consolidada ao Banco de Portugal, quando aplicável

Instituições de crédito que não estejam sujeitas à supervisão em base consolidada do Banco de Portugal

Sucursais em Portugal de instituições de crédito com sede no estrangeiro

### Reporte trimestral (RealEstate\_Q)

Instituições de crédito

Sociedades financeiras

Sucursais em Portugal de instituições de crédito e sociedades financeiras com sede em países terceiros



# Taxonomia Real Estate (IMO)

## Questões Diversas – Quadros a Reportar

- Consistência entre quadros IMO \*.a e IMO \*.b verificada através de regras de validação
- Quando não há dados a reportar nos quadros IMO \*.b, os totais (nos quadros IMO \*.a) devem ser preenchidos com zero

Tipo de reporte (Módulo)	Quadro sumário / totalizador (envio obrigatório)	Quadro detalhe (se total > 0)	Descrição
Anual + Trimestral	IMO 00.01		Natureza do reporte (IMO)
Anual (RealEstate_A)	IMO 01.00.a	IMO 01.00.b	Balanço nacional
	IMO 02.00.a	IMO 02.00.b	Fluxo nacional
	IMO 03.00.a	IMO 03.00.b	Balanço internacional
	IMO 04.00.a	IMO 04.00.b	Entidades participadas
Trimestral (RealEstate_Q)	IMO 05.00.a	IMO 05.00.b	Pedido de prorrogação



# Taxonomia Real Estate (IMO)

## Questões Diversas

- São rejeitados reportes com data de referência no futuro
  - Os pedidos de prorrogação devem ser efetuados
    - Com referência ao último dia do trimestre anterior  
31 março | 30 junho | 30 setembro | 31 dezembro
    - Antecedência mínima de 30 dias de calendário face ao término do prazo legal
- De momento não estão previstas alterações à taxonomia RE (IMO)



# Agenda

---

Taxonomia Real Estate (IMO)

---

**Taxonomia SFPREP**

---

Taxonomia IRRBB

---



# Taxonomia SFPREP

## Ponto de Situação

- Instrução do Banco de Portugal n.º 5/2017 alterada pela Instrução n.º 8/2019

### Quadros adicionais ao FINREP/COREP para as sociedades financeiras

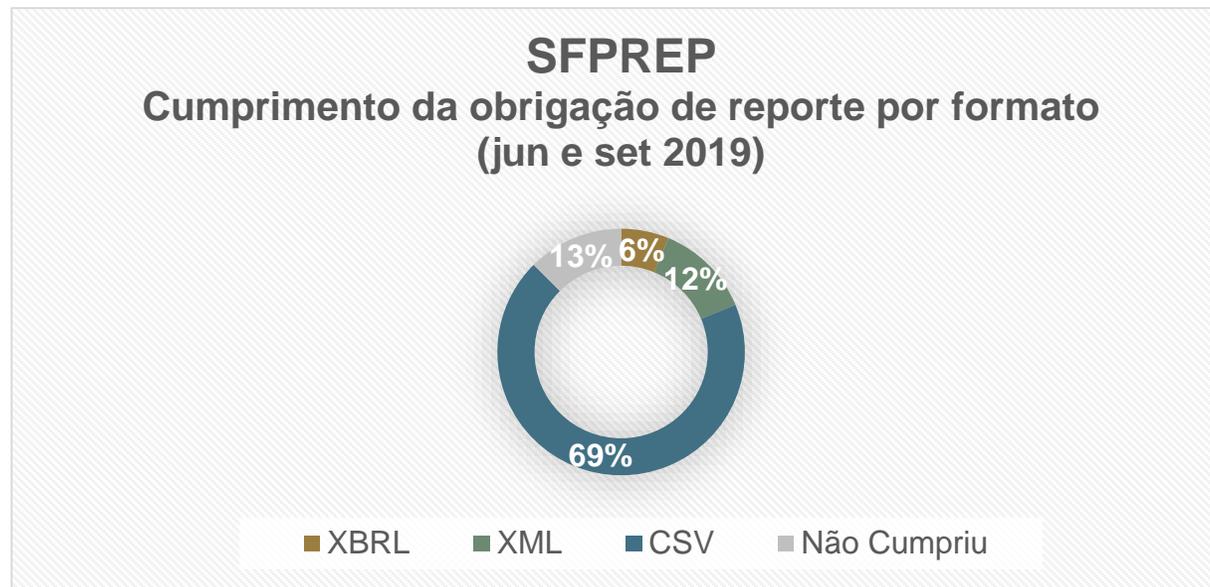
<b>SFPREP 01.00</b>	Substitui modelo AC01 <b>Agências de câmbio</b> Periodicidade anual	1º reporte com referência a dez 2019*
<b>SFPREP 02.01</b> <b>SFPREP 02.02</b> <b>SFPREP 02.03</b>	Substituem modelos SP01/02/03 <b>Instituições de pagamento + Instituições de moeda eletrónica</b> Periodicidade trimestral	2 períodos de reporte (jun e set 2019)
<b>SFPREP 03.00</b>	Substitui modelo EME01 <b>Instituições de moeda eletrónica</b> Periodicidade trimestral	87% das instituições cumpriram a obrigação de reporte em XBRL ou num dos formatos alternativos
<b>SFPREP 04.00</b>	Substitui modelo L01 <b>Caixas económicas anexas</b> Periodicidade trimestral	



# Taxonomia SFPREP

## Questões Diversas

- Reporte em XBRL mas formatos alternativos atendendo às diferentes tipologias e dimensões das instituições



- De momento não estão previstas alterações à taxonomia SFPREP

# Agenda

---

Taxonomia Real Estate (IMO)

---

Taxonomia SFPREP

---

**Taxonomia IRRBB**

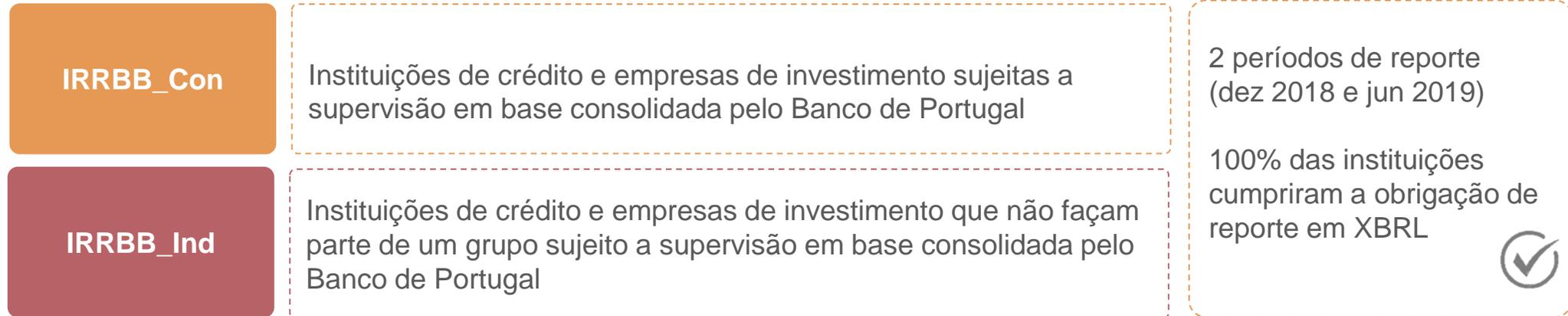
---



# Taxonomia IRRBB

## Ponto de Situação

- Instrução do Banco de Portugal n.º 34/2018 que revoga a Instrução n.º 19/2005



- As entidades classificadas como significativas não se encontram abrangidas pela Instrução
- Artigo 10.º prevê a possibilidade de as empresas de investimento pedirem isenção parcial ou total “*caso a natureza das atividades autorizadas que as mesmas desempenham resulte numa exposição não material ao risco de taxa de juro da carteira bancária*”



# Taxonomia IRRBB

## Atual Reporte



- Todos os quadros são de reporte obrigatório (verificado por regras de validação)
- Os quadros IRRBB 01.00 e IRRBB 02.00 devem ser reportados por “total” e por “moeda significativa” (verificado por regras de validação)

# Taxonomia IRRBB

## Atualização do Enquadramento Regulamentar



- Atualização do atual reporte da exposição ao risco de taxa de juro de acordo com as novas Orientações da Autoridade Bancária Europeia EBA/GL/2018/02, e em particular de acordo com a secção 4.5 das referidas Orientações, está a ser finalizado
- O projeto de atualização da Instrução será submetido a consulta pública
- As instituições serão convidadas a submeter propostas de melhoria, tendo em conta a experiência obtida com o reporte da Instrução n.º 34/2018

