



Envio de Informação de Supervisão

MODELO DE COMUNICAÇÃO 5.8

Especificação técnica

27 de agosto de 2021

Originador • Banco de Portugal

Destinatários • Instituições Financeiras



Histórico de revisões

Data	Versão	Descrição	Autor
22-01-2014	1.0	Criação do Documento	Banco de Portugal
28-04-2014	2.0	Atualização dos capítulos:	Banco de Portugal
		• Submissão para o Banco de Portugal	
		• Envio de Ficheiros	
		• Identificação da Instituição	
		• Ficheiro de Resposta	
		• Ficheiros Excel	
		• Anexo II – Entregas ITS	
25-09-2014	3.0	Atualização dos capítulos:	Banco de Portugal
		• Submissão para o Banco de Portugal	
		• Informação a Reportar	
		• Referências	
		• Anexo I – Quadros por Módulo (Reporte)	
		• Anexo II – Entregas ITS	
		Adicionado capítulo:	
		• Anexo III – Reporte em Excel	
04-05-2015	4.0	Atualização dos capítulos:	Banco de Portugal
		• Informação a Reportar	
		• Envio de Ficheiros	
		• Ficheiros Excel	
		• Anexo I – Quadros por Módulo (Reporte)	
		• Anexo II – Entregas ITS	
31-07-2015	4.1	Atualização dos capítulos:	Banco de Portugal
		• FINREP Individual	
		• Anexo I – Entregas ITS	
31-03-2016	4.2	Atualização dos capítulos:	Banco de Portugal
		• Informação a Reportar	
		• Identificação da Instituição	
		• FINREP Individual	
		• Anexo I – Entregas ITS	
		• Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	
05-12-2016	4.3	Atualização dos capítulos:	Banco de Portugal
		• FINREP Individual	
		• Anexo I – Entregas ITS	
		• Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	
		• Anexo III – SchemaRefs para todos os Módulos	
15-05-2017	4.4	Atualização dos capítulos:	Banco de Portugal
		• Estados de Processamento	
		• Regras de Envio para Ficheiros XBRL	
		• FINREP Individual	
		• Gestão de requisitos de reporte e preenchimento de <i>Filling indicators</i>	
		• Anexo I – Entregas ITS	

		- Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte) - Anexo IV – Tipos de erro	
06-09-2017	4.5	Atualização dos capítulos: Atualização Imobiliário	Banco de Portugal
05-12-2017	4.6	Atualização dos capítulos: Estados de Processamento	Banco de Portugal
29-12-2017	4.7	Atualização dos capítulos: - Informação a Reportar - Estados de Processamento - Regras de Envio para Ficheiros XBRL - Ficheiro de Resposta - Exemplo de Ficheiro de Resposta - Real Estate - Ficheiro de Business Cards - Exemplo de Ficheiro de Business Card - Anexo I – Entregas ITS - Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	Banco de Portugal
16-04-2018	4.8	Atualização dos capítulos: Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	Banco de Portugal
29-11-2018	5.0	Revisão geral e reestruturação do documento Atualização dos capítulos: - Submissão para o Banco de Portugal - Informação a Reportar - Envio de Ficheiros - Estados de Processamento - Regras de Envio para Ficheiros XBRL - FINREP Individual Adicionado capítulo: - Interest Rate in the Banking Book - Anexo V – Exemplo de Instância XBRL - Anexo VI – Exemplo de Ficheiro de Resposta - Anexo VII - Exemplo de Ficheiro de Business Card	Banco de Portugal
30-05-2019	5.1	Atualização dos capítulos: - Nomenclatura - Regras de Envio para Ficheiros - Informação a Reportar - Envio de Ficheiros - Anexo I – Entregas ITS - Anexo IV – Tipos de erro Adicionado capítulo: - Instrução n.º 5/2017	Banco de Portugal
17-09-2019	5.2	Atualização dos capítulos: - Estados de Processamento - Regras de Envio para Ficheiros - Informação a Reportar - Anexo I – Entregas ITS - Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	Banco de Portugal

		- Anexo VI – Exemplo de Ficheiro de Resposta - Anexo IV – Tipos de erro	
10-02-2020	5.3	Atualização dos capítulos: - Interest Rate in the Banking Book - Anexo I – Entregas ITS - Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	Banco de Portugal
05-03-2020	5.4	Atualização dos capítulos: - Instrução n.º 5/2017 - Anexo I – Entregas ITS - Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	Banco de Portugal
01-04-2020	5.5	Atualização dos capítulos: - Informação a Reportar - Envio de Ficheiros - Controlo do cumprimento de limites definidos no Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo (RJCAM) - Anexo I – Entregas ITS - Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	Banco de Portugal
31.07.2020	5.6	Atualização dos capítulos: - Informação a Reportar - Envio de Ficheiros - Anexo I – Entregas ITS - Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	Banco de Portugal
11.05.2021	5.7	Atualização dos capítulos: - Informação a Reportar - Envio de Ficheiros - Identificação da Instituição - Ficheiro de resposta - Anexo I – Entregas ITS - Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte) - Anexo IV – Tipos de Erro	Banco de Portugal
27.08.2021	5.8	Atualização dos capítulos: - Informação a Reportar - Anexo I – Entregas ITS	

MODELO DE COMUNICAÇÃO 5.7.....	1
Enquadramento	6
XBRL	8
Taxonomias.....	8
Instância.....	10
Submissão para o Banco de Portugal	10
Informação a Reportar.....	12
Envio de Ficheiros	15
File Transfer por HTTP	16
File Transfer por FTP	16
Estados de Processamento	16
Nomenclatura	17
Identificação da Instituição.....	18
Identifier scheme	18
Regras de Envio para Ficheiros	19
Ficheiro de Resposta.....	19
Exemplos.....	22
FINREP Individual	22
Real Estate	24
Interest Rate in the Banking Book	24
Instrução n.º 5/2017	25
Controlo do cumprimento de limites definidos no Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo (RJCAM).....	26
Gestão de requisitos de reporte e preenchimento de <i>Filing indicators</i>	26
Exemplo prático:.....	27
Ficheiro de Business Cards.....	29
Referências	30
Anexo I – Entregas ITS.....	31
Taxonomias da EBA.....	31
Taxonomias do Banco de Portugal	33
Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)	34
Anexo III – SchemaRefs para todos os módulos	35
Anexo IV – Tipos de erro.....	36
Anexo V – Exemplo de Instância XBRL.....	39
Anexo VI – Exemplo de Ficheiro de Resposta.....	52
Anexo VII - Exemplo de Ficheiro de Business Card.....	55

Enquadramento

As novas políticas de supervisão bancária europeia, decorrentes da estratégia de convergência das *reporting frameworks* para o sector financeiro tendo em vista a harmonização da prática de supervisão pelos Estados Membros, compreendem a evolução dos sistemas atuais quer ao nível dos formatos de transmissão de dados quer ao nível da informação recolhida e consequente análise.

O sistema para análise de informação de supervisão, alvo de reformulação por consequência das novas normas europeias, assume a responsabilidade de recolher dados referentes à supervisão prudencial (COREP e FINREP) disponibilizados pelas instituições nacionais.

O modelo global tem por base uma nova linguagem nos ficheiros a disponibilizar pelas instituições, *Extensible Business Reporting Language* (XBRL); as taxonomias que definem a informação a reportar e incluem embutidas regras de negócio; além de uma estrutura de meta informação organizada por conceitos de negócio que identifica cada elemento de informação que poderá ser reportado sob a forma de um modelo de pontos de dados, *Data Point Model* (DPM).

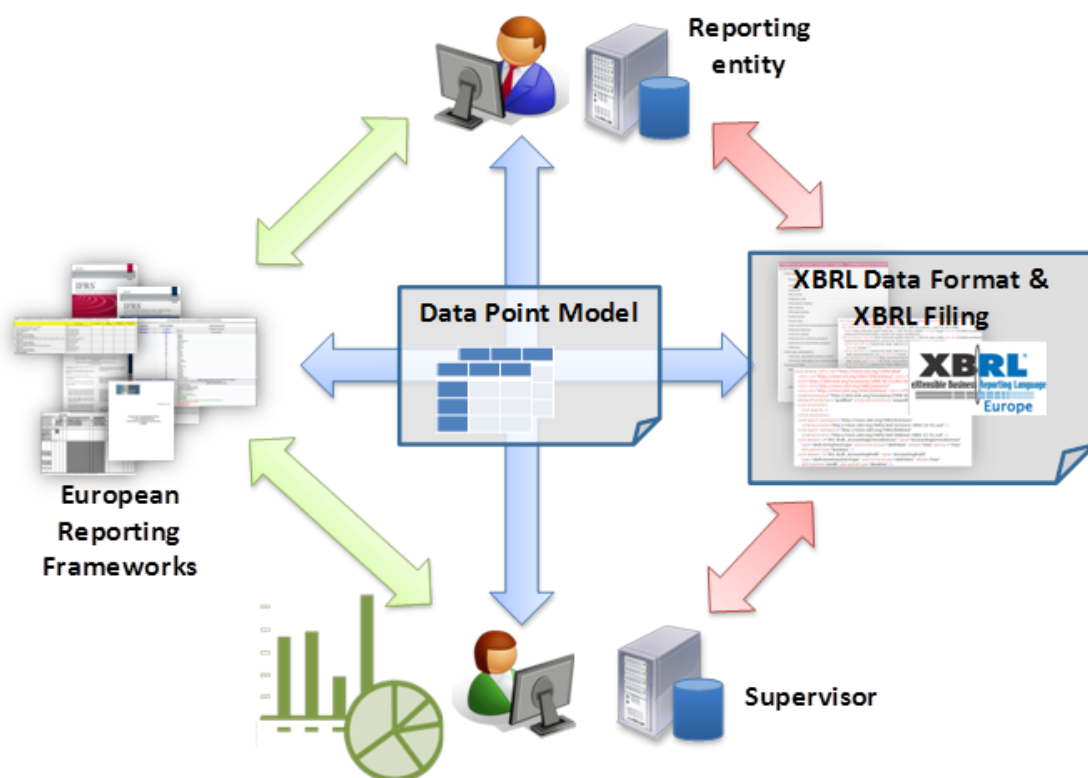


Figura 1 - Componentes do novo modelo de reporte (fonte: CEN WS/XBRL)

A comunicação entre as instituições e o Banco de Portugal é realizada através da troca de ficheiros específicos com âmbitos e frequências distintos em formato XBRL.

Este documento apresenta o modelo de comunicação a seguir para a troca de informação entre instituições financeiras e o Banco de Portugal no âmbito do reporte das *frameworks* COREP, FINREP, IF, RE, IRRBB e RJCAM.

Eventuais questões de âmbito tecnológico devem ser reportadas através da criação de uma ocorrência no BPnet. Consideram-se questões de âmbito tecnológico todas as relacionadas com XBRL, taxonomias, DPM, resultados de processamento, processo de transmissão e similares. O registo deve ser realizado da seguinte forma:

1. Aceder ao menu Área Pessoal
2. Selecionar Minhas Ocorrências
3. Selecionar Nova Ocorrência

Todas as restantes questões operacionais e de conteúdo de informação devem ser encaminhadas para a caixa de suporte (reportesprudenciais@bportugal.pt).

Acrónimos	
BCE	Banco Central Europeu
COREP	<i>Common Reporting</i>
DPM	<i>Data Point Model</i>
EBA	<i>European Banking Authority</i>
FINREP	<i>Financial Reporting</i>
FTP	<i>File Transfer Protocol</i>
GAAP	<i>Generally Accepted Accounting Principles</i>
HTTP	<i>Hypertext Transfer Protocol</i>
IFRS	<i>International Financial Reporting Standards</i>
ITS	<i>Implementing Technical Standards</i>
LEI	<i>Legal Entity Identifier</i>
RE	<i>Real Estate Report</i>
XBRL	<i>Extensible Business Reporting Language</i>
XML	<i>Extensible Markup Language</i>

XBRL

O acrónimo corresponde a *eXtensible Business Reporting Language*, sendo utilizada para a transmissão de dados de informação de negócio. A linguagem é gratuita, assente em *standards* e baseada em XML.

O reporte de informação com recurso a XBRL pressupõe a (1) existência de um conjunto de taxonomias que descrevem os conceitos de negócio e como se relacionam os meta dados e (2) o envio de instâncias que contêm factos a reportar.

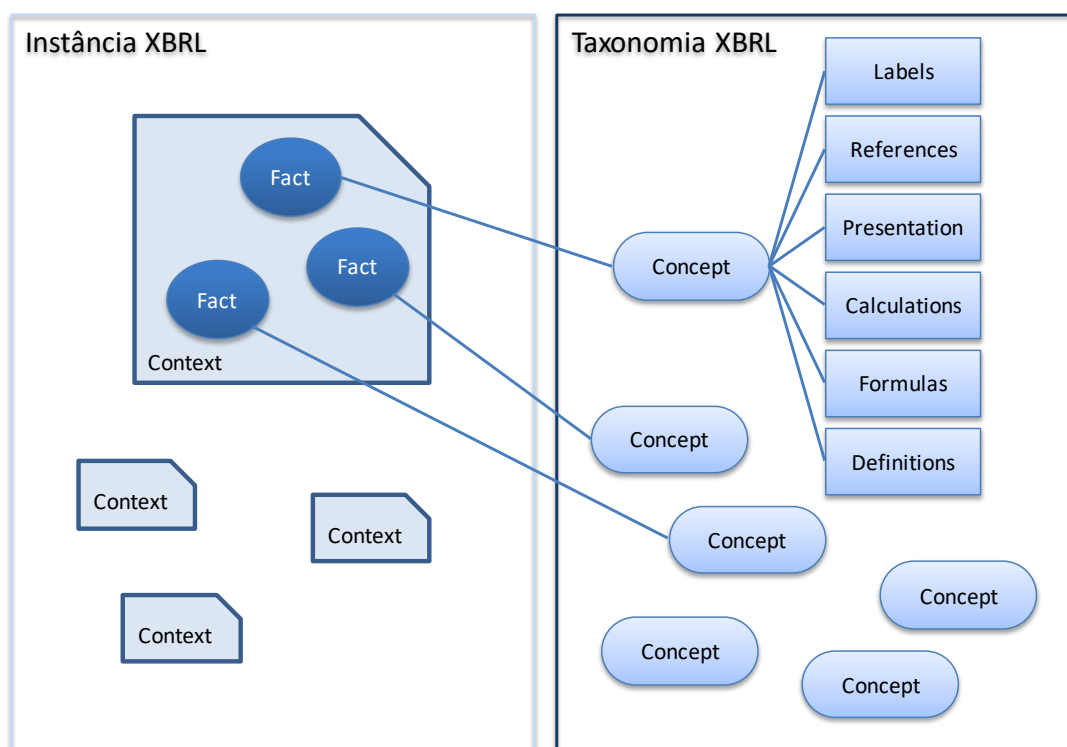


Figura 2 - Instância vs Taxonomia

Taxonomias

Uma taxonomia XBRL é composta por *schemas* e *linkbases*, ambos ficheiros XML:

- Os *schemas* servem para definir os componentes *Item* e *Tuple* através de elementos `<xsd:element>`, que indicam se diz respeito a um valor único ou lista de valores, tipo de dados, e outros meta-dados que lhe possam estar associados. Os *Items* e os *Tuples* são implementações dos conceitos. Adicionalmente, os *schemas* fazem referências a documentos *linkbase* usados na taxonomia;
- Os *linkbases* são coleções de referências (links) que por sua vez contêm *locators*, *arcs* e *resources*. Os *locators* são elementos que referenciam conceitos e atribuem-lhes etiquetas (*labels*) aleatórias. Os *arcs* são elementos que relacionam dois conceitos entre si através das etiquetas geradas pelos *locators*. Os *arcs* podem também associar conceitos a *resources* sendo o exemplo mais comum a criação de etiquetas legíveis.

Segundo a especificação XBRL 2.1 existem os seguintes tipos de *linkbases*:

- *Label linkbase* permite a criação de descrições para os conceitos mais amigáveis para o utilizador de negócio. Um exemplo da sua utilização é a criação de descrições em vários idiomas;
- *Reference linkbase* associa aos conceitos referências a artigos ou legislação de suporte, permitindo uma melhor compreensão do significado de cada elemento;
- *Calculation linkbase* permite a associação de vários conceitos para que possam ser definidos testes de consistência entre eles. Por exemplo, verificar se *Revenue = GrossProfit – CostOfSales*;
- *Definition linkbase* estabelece relações entre conceitos usando diferentes tipos de arc roles para representar relações do tipo *is-a* ou *whole-part*;
- *Presentation linkbase* permite a associação de conceitos da taxonomia de tal forma que o resultado possa servir de base a uma interface de visualização ou geração de um quadro. Os elementos de uma taxonomia podem ser organizados hierarquicamente de modo a facilitar a leitura dos dados de negócio, como por exemplo, a organização de rúblicas num balanço.

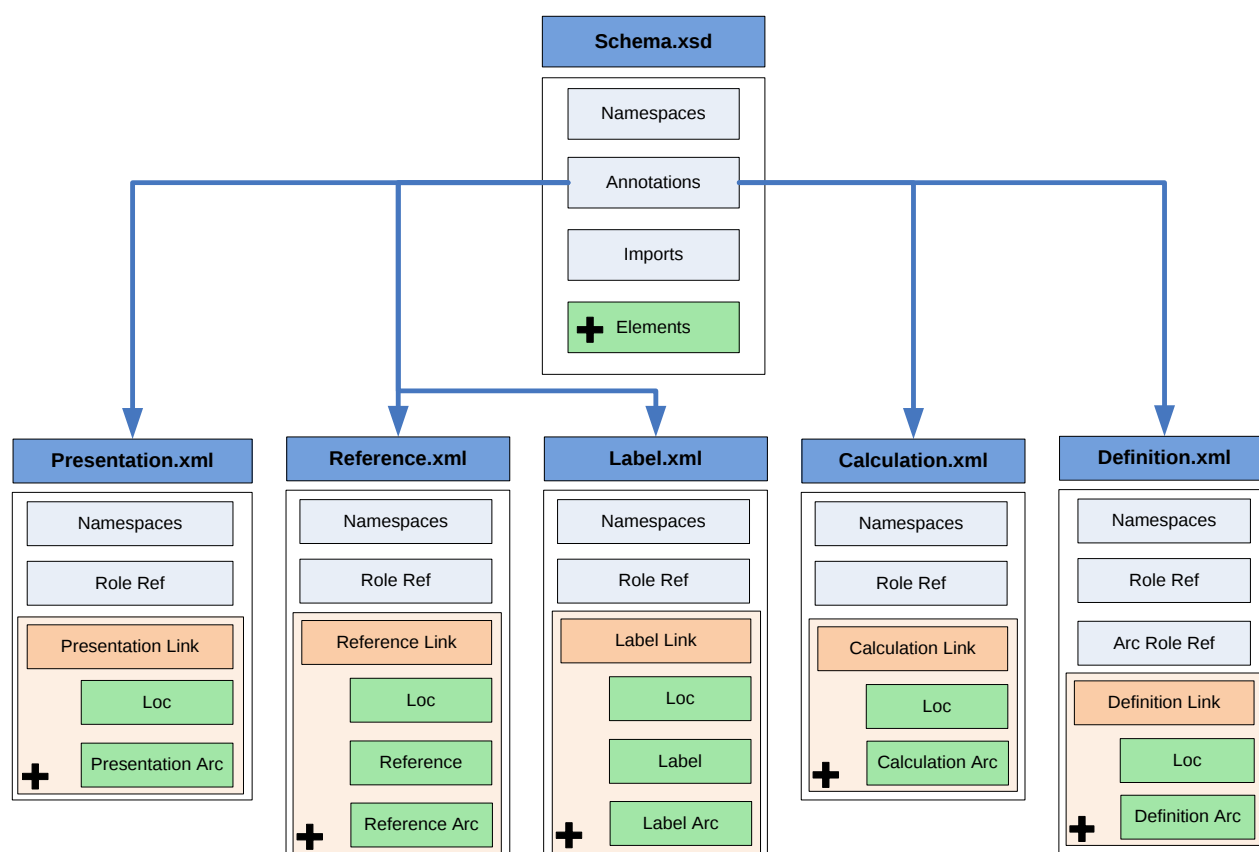


Figura 3 - Exemplo de estrutura tipo de uma taxonomia

Instância

Uma instância XBRL contém a seguinte informação:

- Factos reportados, que podem ser de dois tipos:
 - *Items* são factos que contêm apenas um valor contido no elemento XML que o representa;
 - *Tuples* são factos que contêm vários valores, representados por *items* ou *tuples* no elemento XML que o representa.
- Associação entre factos e respetivo contexto constituído pelos seguintes itens:
 - A entidade a que se referem os dados;
 - A que períodos estão associados;
 - Opcionalmente, o cenário (*scenario*) poderá fornecer um contexto semântico adicional para caracterização dos factos reportados.
- As unidades em que são reportados os factos, sejam numéricos ou frações, como por exemplo, o número de ações de uma participação ou euros;
- As *footnotes* permitem associar mais conteúdo aos factos reportados;
- As *references* associam a instância a taxonomias XBRL através de referências de *schema* ou a *linkbases*.

Para obter maior detalhe sobre XBRL e sobre o reporte de informação financeira neste formato poderão ser consultados os seguintes sites:

- <http://www.xbrl.org/>
- <http://www.eurofiling.info/>

Submissão para o Banco de Portugal

A submissão das instâncias XBRL para o reporte do COREP, FINREP e RE para o Banco de Portugal poderá ser realizada através do *File Transfer* do BPnet (via HTTP ou FTP). As taxonomias COREP e FINREP a utilizar serão definidas pela EBA e as taxonomias RE serão definidas pelo Banco de Portugal. As instâncias devem ser geradas de acordo com as regras embutidas e *Filing Rules*.

As *releases* COREP E FINREP são publicadas pela EBA e encontram-se no seu *site* em <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks> sendo também disponibilizadas pelo Banco de Portugal no seu *site* e através do BPnet. O FINREP individual e as taxonomias RE apenas serão publicadas no *site* do Banco de Portugal e na BPnet.

As instâncias recebidas serão validadas técnica e funcionalmente pelo Banco de Portugal e posteriormente, caso exista essa obrigatoriedade, serão reportadas ao BCE. O diagrama seguinte apresenta a lógica de informação das submissões de informação.

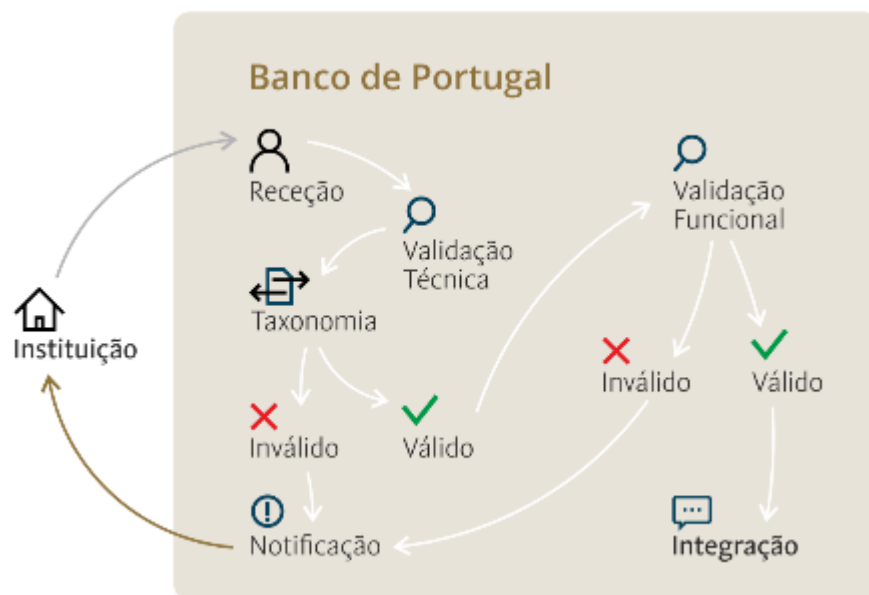


Figura 4 - Diagrama lógico da Informação

Informação a Reportar

Os Templates que compõem a *framework* COREP devem ser reportados de acordo os seguintes módulos:

Código	Descrição
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
COREP_OF_Con	Own Funds - COREP, Consolidated
COREP_OF_Ind	Own Funds - COREP, Individual
COREP_LR_Con	Leverage Ratio - COREP, Consolidated
COREP_LR_Ind	Leverage Ratio - COREP, Individual
COREP_FRTB_Con	FRTB - COREP, Consolidated
COREP_FRTB_Ind	FRTB - COREP, Individual

A partir da taxonomia 2.8 os módulos do COREP_Con e COREP_Ind deixam de existir e passam existir os módulos COREP_OF_Con, COREP_OF_Ind relativos à informação de *Own Funds* e os módulos COREP_LR_Con e COREP_LR_Ind relativos à informação de *Leverage Ratio*.

A *framework* FINREP compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
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
FINREP9_Con_GAAP	Finrep Reporting (IFRS9), Consolidated (Prudential scope) National GAAP
FINREP9_Con_IFRS	Finrep Reporting (IFRS9), Consolidated (Prudential scope) IFRS
FINREP9_Ind_IFRS	Finrep Reporting (IFRS9), Individual IFRS

A partir da taxonomia 2.7 os módulos do FINREP tanto em base individual como consolidada passam a ter o nome FINREP9.

A *framework* AE compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
AE_Con	Asset Encumbrance, Consolidated (Prudential scope)
AE_Ind	Asset Encumbrance, Individual

A *framework* FP compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
FP_Con	Funding Plans, Consolidated
FP_Ind	Funding Plans, Individual

A *framework* SBP compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
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
SBP_CR_Con	SBP Credit risk, Consolidated

SBP_CR_Ind	SBP Credit risk, Individual
SBP_RM_Con	SBP Market risk measures, Consolidated
SBP_RM_Ind	SBP Market risk measures, Individual

A *framework* FINREPCOVID19 compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
COVID19_Con_IFRS	Moratoria COVID19, Consolidated IFRS
COVID19_Ind_IFRS	Moratoria COVID19, Individual IFRS

A *framework* REM compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
REM	Remuneration Benchmarking
REM_HE	Remuneration High Earners

A *framework* GSI compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
GSII_Con	GSII, Consolidated

A *framework* IF compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
IF_CLASS2_Con	IF CLASS2, Consolidated
IF_CLASS2_Ind	IF CLASS2, Individual
IF_CLASS3_Con	IF CLASS3, Consolidated
IF_CLASS3_Ind	IF CLASS3, Individual
IF_GROUPTEST	IF GROUPTEST

A *framework* RE compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
RealEstate_A	Real Estate Owned Annual

RealEstate_Q	Real Estate Owned Quarter
---------------------	---------------------------

A *framework* IRRBB compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
IRRBB_Con	Interest Rate in the Banking Book, Consolidated (Prudential scope)
IRRBB_Ind	Interest Rate in the Banking Book, Individual

A *framework* SFPREP compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
SFPREP_Con	Simplified Financial and Prudential Reporting, Consolidated (Prudential scope)
SFPREP_Ind	Simplified Financial and Prudential Reporting, Individual

A *framework* RJCAM compreende os seguintes módulos:

Código	Descrição
RJCAM	Controlo do cumprimento de limites definidos no Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo (RJCAM)

A distribuição dos Templates pelos diferentes módulos pode ser consultada no Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte).

Envio de Ficheiros

Os ficheiros poderão ser disponibilizados ao Banco de Portugal através do *File Transfer* do BPnet (via HTTP ou FTP), comprimidos em formato ZIP. Em qualquer um dos casos, após a sua receção ficarão em lista de espera e posteriormente encaminhados para a cadeia de processamento. O tempo de resposta estará dependente da atividade do sistema e da quantidade de processamentos agendados.

A taxonomia a ser utilizada estará disponível para *download* no Portal BPnet.

Serviços a subscrever: / Supervisão Prudencial / Reportes / Submissão de reportes via transferência de ficheiros (NOVO).

File Transfer por HTTP

O utilizador, após autenticação e acesso ao serviço “Reportes Prudenciais” na área “Supervisão”, terá que, na secção “Transferência de Ficheiros”, identificar o ficheiro que pretende disponibilizar e seguidamente submeter o mesmo. O BPnet irá transferir o ficheiro para o sistema que irá proceder ao seu processamento. Quando o processamento terminar será disponibilizado um ficheiro de resposta para o utilizador com o resultado do processamento. O resultado do processamento irá determinar se o envio do reporte está concluído ou não. Para mais detalhes ver a secção “Estado de processamento”.

O utilizador poderá a qualquer momento consultar o “Histórico” no portal BPnet e confirmar todas as ações ocorridas na troca de ficheiros entre a instituição e o Banco de Portugal. Será também possível a configuração de notificações para o envio de *e-mails* para o utilizador sempre que uma ação de *upload* origine erros e/ou sempre que o BPnet disponibilize um ficheiro de resposta.

File Transfer por FTP

O ficheiro a disponibilizar ao Banco de Portugal deverá ser colocado em pasta local predefinida pela instituição para a transferência via FTP¹. Após o processamento o sistema irá retornar para a pasta predefinida um ficheiro de resposta com o resultado do processamento. O resultado do processamento irá determinar se o envio do reporte está concluído ou não. Para mais detalhes ver a secção “Estado de processamento”.

Estados de Processamento

O reporte de informação ao Banco de Portugal poderá assumir os seguintes estados:

- **Rejeitado** – o ficheiro não foi integrado pelo sistema por um dos seguintes motivos²:
 - Incumprimento das regras de nomenclatura;
 - Código de Agente Financeiro e/ou período inválidos;
 - Incorreta sintaxe XBRL;
 - Instância XBRL inconsistente perante a taxonomia;
- **Rejeitado c/erros regras validação** – o ficheiro não foi integrado pelo sistema devido a incumprimento de regras de validação de tipo “*Error*” da EBA;
- **Válido** – o ficheiro foi integrado com sucesso no sistema. **Para efeitos de cumprimento de obrigação de reporte, a instituição tem que receber um ficheiro de resposta com o estado “Válido”.**

¹ Disponibilizado apenas por linha dedicada.

² Ver Anexo IV – Tipo de Erros

NOTA: Um ficheiro pode ser considerado válido e conter *warnings* resultantes de regras de validação de tipo “*warning*” da EBA;

Quando são enviadas novas versões para um reporte que foi **previamente enviado e aceite**, caso as novas versões contenham erros que levem à rejeição das mesmas, além do estado Rejeitado é adicionada uma nota indicando que já existe um ficheiro válido previamente aceite. Para substituir esse ficheiro as novas versões não podem conter qualquer erro de validação.

Nomenclatura

Os ficheiros XBRL disponibilizados devem seguir a seguinte norma:

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

- 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 (ver 0 Informação a Reportar).

Exemplos:

9902.20140331.COREP_Con.xbrl
9902.20140630.COREP_LCR_Ind.xbrl
9902.20171231.RealEstate_A.xbrl
9902.20171231.RealEstate_Q.xbrl
9902.20190630.SFPREP_Con.xbrl
9902.20200630.RJCAM.xbrl

Uma vez que o ficheiro deverá ser comprimido para a submissão, a nomenclatura do ficheiro ZIP será a seguinte:

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

NOTA: Nos casos em que seja possível reportar noutros formatos a nomenclatura deve seguir as mesmas regras mas onde a extensão do ficheiro é “.xbrl” deverá estar “.xml” ou “.csv” dependendo do formato usado:

9902.20190630.SFPREP_Con.csv
9902.20190630.SFPREP_Con.xml
Ficando então, após compressão:
9902.20190630.SFPREP_Con.csv.zip
9902.20190630.SFPREP_Con.xml.zip

Identificação da Instituição

Seguindo as recomendações do Banco de Portugal³ e da EBA⁴ as instituições devem solicitar a emissão de um código único, o LEI (*Legal Entity Identifier*), no sentido contribuir significativamente para a harmonização da identificação das entidades legais.

No contexto do reporte COREP e FINREP as instituições devem, no conteúdo da informação, utilizar:

- o código LEI, ou pré-LEI, assim que tenha sido emitido e comunicado ao Banco de Portugal⁵;
- o código MFI, **apenas no caso das Sucursais**, que é composto por dois elementos, a sigla do país e o código da instituição (retirando os 0 à esquerda);
- o código da instituição, pelo qual a entidade é reconhecida pelo Banco de Portugal e utilizado presentemente nos demais reportes;
- LEI of the sub group parent + “.CRDLIQSUBGRP”, no caso dos subgrupos de liquidez.

Identifier scheme

Associado ao código identificador, o URI deve ser reportado em função do tipo de código, assim para:

- o código LEI, ou pré-LEI, deve ser “<http://standards.iso.org/iso/17442>”;
- o código MFI deve ser “<http://www.ecb.eu/stats/money/mfi>”;
- o código da instituição deve ser “<http://www.bportugal.pt>”;
- subgrupos de liquidez deve ser “<http://www.eba.europa.eu/eu/rs>”

Exemplos:

LEI ou pré-LEI

<xbrli:entity>

<xbrli:identifier scheme="<http://standards.iso.org/iso/17442>">KGCEPHLVVKVRZYO1T647</xbrli:identifier>

</xbrli:entity>

Código MFI

³ <http://www.bportugal.pt/pt-PT/OBancoeoEurosistema/ComunicadoseNotasdeInformacao/Paginas/comb20140318.aspx>

⁴ <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/consultation-paper-draft-recommendation-on-the-use-of-legal-entity-identifier-lei>

⁵ Na sequência da recomendação da EBA, o Banco de Portugal solicitou, através da Carta-Circular n.º 3/2014/DSP que as instituições requeressem o respetivo código LEI. Para o âmbito de reporte ITS, este código deverá ser comunicado ao Banco de Portugal (ddemc@bportugal.pt – Departamento de Estatística) e será o código de reporte da instituição a utilizar no reporte, em detrimento do código de instituição atual.

```
<xbri:entity>
```

```
  <xbri:identifier scheme="http://www.ecb.eu/stats/money/mfi">PT9942</xbri:identifier>
```

```
</xbri:entity>
```

Código da Instituição

```
<xbri:entity>
```

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

```
</xbri:entity>
```

Subgrupo de liquidez

```
<xbri:entity>
```

```
  <xbri:identifier scheme="http://www.eba.europa.eu/eu/rs">LEIDENTF.CRDLIQSUBGRP
```

```
</xbri:identifier> </xbri:entity>
```

Regras de Envio para Ficheiros

A estrutura das instâncias XBRL deverá seguir as regras evidenciadas no documento que segue com este manual denominado EBA XBRL Filing Rules v4.3.

Além dessas regras, os prefixos de *namespace* têm ser coerentes com os prefixos definidos nos *schemas* (ver documento “BdP DPM Dictionary.xslx”).

No caso dos reportes do RE, IRRBB estão a ser também aplicadas as regras descritas em *EBA XBRL Filing Rules v4.3* excluindo as seguintes:

- EBA_1.1;EBA_1.5;EBA_1.6.2;EBA_1.13;
- EBA_2.6;EBA_2.7;EBA_2.8;EBA_2.21;EBA_2.22;EBA_2.23;EBA_2.26;
- EBA_3.4;EBA_3.6;EBA_3.7;EBA_3.8;EBA_3.9;EBA_3.10;EBA_3.5;EBA_3.11;

Nos casos em que for possível o reporte de informação noutros formatos deve consultar-se o documento anexo “Submissão de ficheiros em formato CSV e XML – Manual de Utilizador” para mais detalhe sobre as regras que se aplicam.

Ficheiro de Resposta

O resultado do processamento efetuado é disponibilizado para a instituição que reportou os dados num ficheiro de resposta em formato XML e comprimido em formato ZIP. Este ficheiro será disponibilizado via *File Transfer* por HTTP e/ou FTP, dependendo do tipo de comunicação estabelecido entre as partes, e seguirá a seguinte nomenclatura:

<Código Instituição>.<Período Reporte>.<Código Reporte>.R.<Timestamp>.xml

Exemplos:

9902.20140331.COREP_Con.R.20140401113023.xml

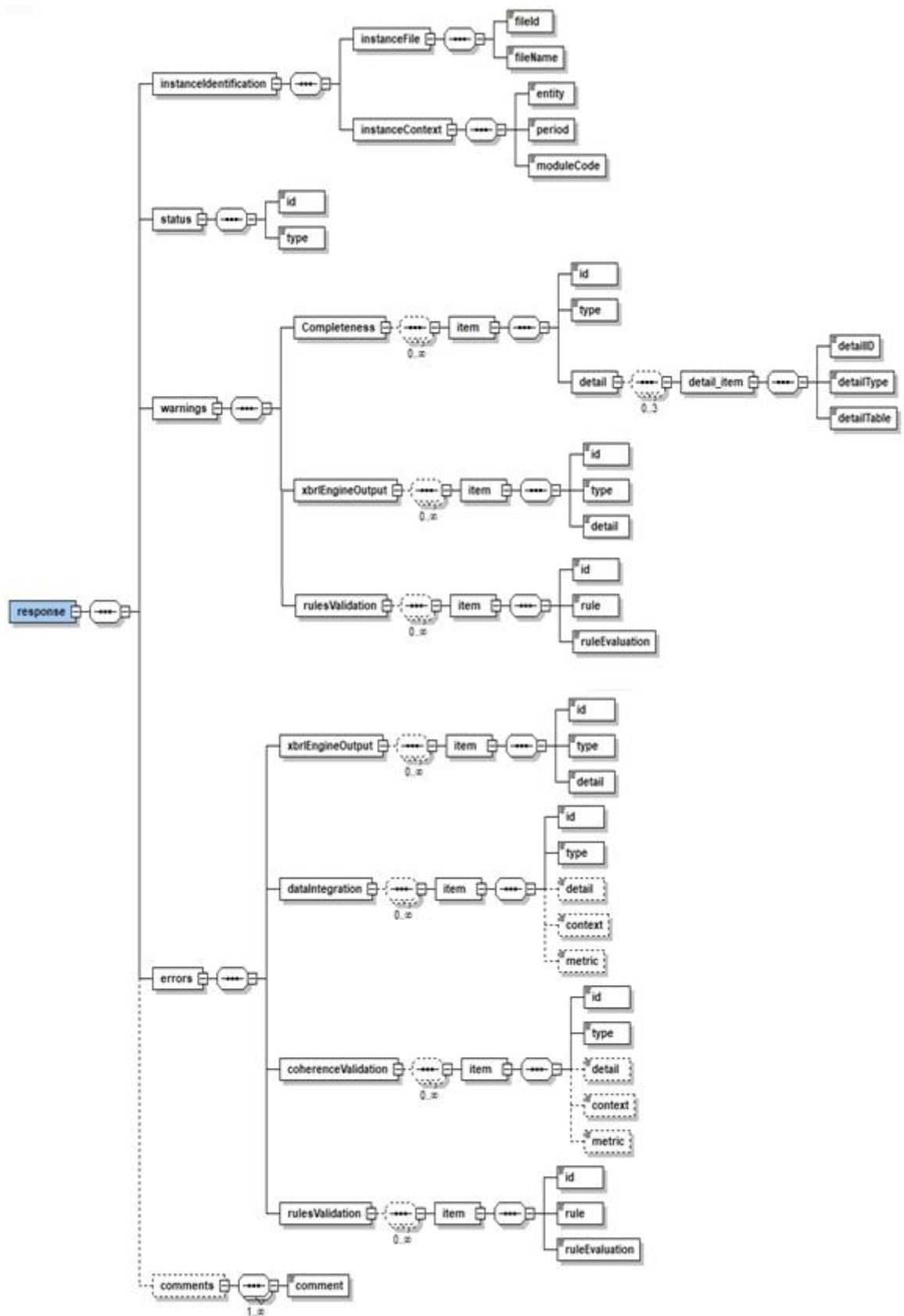
9902.20140630.COREP_LCR_Ind.R.20140710170918.xml

Uma vez que o ficheiro deverá ser comprimido para a submissão, a nomenclatura do ficheiro ZIP será a seguinte:

<Código Instituição>.<Período Reporte>.<Código Reporte>.R.<Timestamp>.xml.zip

Para cada módulo reportado pela instituição (instância XBRL) poderá ser retornado 1 ou mais ficheiros de resposta, i.e., a um primeiro ficheiro de resposta que confirme a validade do reporte poderá ser enviado novo ficheiro de resposta com retorno de validação funcional do Banco de Portugal ou BCE.

A estrutura do ficheiro é a seguinte:



○ Figura 5 - Estrutura ficheiro de resposta

A partir da versão 5.2 do Modelo de Comunicação, há uma ligeira alteração no ficheiro de resposta:

- A informação *Completeness*, isto é, a completude da informação que era reportada anteriormente na secção de “*warnings*” mantem-se nessa secção mas fica englobada numa sub-secção chamada “*Completeness*”.
- Dentro da secção de “*warnings*” passa a existir uma subestrutura chamada “*xbrlengineoutput*” idêntica à que existe na secção de erros. Esta replicação é necessária para refletir as alterações na lógica das regras de validação promovida pela EBA a partir da taxonomia 2.9 na qual passa a haver apenas 2 tipos de regras de validação:
 - *Error*: Regras que provocam a rejeição dos ficheiros e são reportadas na secção de erros do ficheiro de resposta;
 - *Warnings*: Regras que não provocam a rejeição dos ficheiros e são reportadas na secção de *warnings* do ficheiro de resposta;
- Adição da secção “*rulesValidation*” aos elementos “*warnings*” e “*errors*” que incluirá o resultado das regras de controlo de qualidade de 2º nível definidas pelo Banco de Portugal.

Podem ser encontrados exemplos de uma instância e de um ficheiro de resposta nos anexos V – Exemplo de Instância XBRL e VI – Exemplo de Ficheiro de Resposta.

Exemplos

Podem ser encontrados exemplos de uma instância e de um ficheiro de resposta nos anexos V – Exemplo de Instância XBRL e VI – Exemplo de Ficheiro de Resposta.

FINREP Individual

As duas primeiras versões do FINREP Individual não faziam parte da taxonomia base da EBA, eram apenas uma extensão do Banco de Portugal. A partir da terceira versão passaram a fazer parte da taxonomia da EBA.

O *schemaref* a usar nas instâncias deste reporte deve ser o seguinte:

Na *release* 2.2 da taxonomia, com data de referência entre 31 de Dezembro de 2014 e 31 de Maio de 2015:

http://xbml.bportugal.pt/eu/fr/xbml/crr/fws/finrep/its-2013-03/2014-07-31/mod/finrep_ind_ifrs.xsd

Na *release* 2.3.1 da taxonomia, com data de referência entre 30 de Junho de 2015 e 29 de Fevereiro de 2016:

http://xbml.bportugal.pt/eu/fr/xbml/crr/fws/finrep/its-2014-05/2015-02-16/mod/finrep_ind_ifrs.xsd

Na *release* 2.3.2 da taxonomia, com data de referência entre 30 de Março de 2016 e 31 de Agosto de 2016:

http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/its-2014-05/2015-07-03/mod/finrep_ind_ifrs.xsd

Na *release* 2.4.1 da taxonomia, com data de referência entre 30 de Setembro de 2016 e 30 de Novembro de 2016

http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/its-2015-02-ind/2015-08-31/mod/finrep_ind_ifrs.xsd

Na *release* 2.5 da taxonomia, com data de referência entre 31 de Dezembro de 2016 e 31 de Maio de 2017:

http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/its-2016-repxx-ind/2016-02-01/mod/finrep_ind_ifrs.xsd

Na *release* 2.6 da taxonomia, com data de referência a partir de 30 de Junho de 2017 e 28 de Fevereiro de 2018:

http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/its-2016-03-ind/2016-11-15/mod/finrep_ind_ifrs.xsd

Na *release* 2.7 da taxonomia, com data de referência entre 31 de Março de 2018 e 30 de Dezembro de 2018:

http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/cir-680-2014-ind/2017-04-04/mod/finrep9_ind_ifrs.xsd

Na *release* 2.8 da taxonomia, com data de referência entre 31 de Dezembro de 2018 e 29 de Junho de 2020:

http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/cir-680-2014-ind/2018-03-31/mod/finrep9_ind_ifrs.xsd

Na *release* 2.9 da taxonomia, com data de referência a partir de 30 de Junho de 2020:

http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/finrep/cir-680-2014-ind/2019-11-15/mod/finrep9_ind_ifrs.xsd

O *schemaref* deve ser todo preenchido com todos os caracteres em minúsculas.

Na secção “Anexo III – SchemaRefs para todos os Módulos” pode obter-se mais informação sobre como obter todos os schemaRefs para todos os módulos existentes.

Real Estate

O *Real Estate (RE)* é uma taxonomia criada no Banco de Portugal. O *schemaref* a usar nas instâncias deste reporte deve ser o seguinte:

http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/re/i-2016-04/2017-11-30/mod/realestate_q.xsd
http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/re/i-2016-04/2017-11-30/mod/realestate_a.xsd

O *schemaref* deve ser preenchido com todos os caracteres em minúsculas.

Neste reporte é obrigatório reportar as seguintes tabelas:

- IMO 00.01
- IMO 01.00.a
- IMO 02.00.a
- IMO 03.00.a
- IMO 04.00.a
- IMO 05.00.a

O reporte destas tabelas é confirmado através de regras de validação. Caso a instituição não tenha informação a reportar, a tabela totalizadora deve ser preenchida com zeros.

Este reporte é enviado apenas em base consolidada.

Interest Rate in the Banking Book

O *Interest Rate in the Banking Book (RE)* é uma taxonomia criada no Banco de Portugal. O *schemaref* a usar nas instâncias deste reporte com datas de referência entre de 31 de dezembro de 2018 até 30 de dezembro de 2019 deve ser o seguinte:

http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/irrbb/cp-2018-07/2018-08-28/mod/irrbb_ind.xsd
http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/irrbb/cp-2018-07/2018-08-28/mod/irrbb_con.xsd

Para datas de referência a partir de 31 de dezembro de 2019 deve ser o seguinte:

http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/irrbb/cp-2019-10/2019-10-31/mod/irrbb_ind.xsd
http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/irrbb/cp-2019-10/2019-10-31/mod/irrbb_con.xsd

O *schemaref* deve ser preenchido com todos os caracteres em minúsculas.

Instrução n.º 5/2017

A informação a ser recolhida por esta instrução encontra-se distribuída por módulos pertencentes às taxonomias da EBA e pela nova taxonomia criada pelo Banco de Portugal designada *Simplified Financial and Prudential Reporting* (SFPREP).

O *schemaref* nas instâncias da noxa taxonomia deve ser o seguinte:

http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/sfprep/i-05-2017/2018-11-02/mod/sfprep_ind.xsd

http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/sfprep/i-05-2017/2018-11-02/mod/sfprep_con.xsd

O reporte dos restantes módulos pertencentes às taxonomias da EBA deverá usar os *schemaRefs* definidos pela EBA.

O reporte desta instrução é composto pelos seguintes módulos e tabelas:

Módulos	Lista de Tabelas reportáveis	Tabelas Obrigatórias
FINREP9_Con_IFRS	F 00.01, F 01.01, F 01.02, F 01.03, F 02.00, F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2,	F 00.01
FINREP9_Ind_IFRS	F 04.03.1, F 04.04.1, F 04.05, F 05.01, F 08.01.a, F 08.01.b, F 08.02, F 09.01.1, F 09.02, F 10.00, F 11.01, F 12.01.a, F 12.01.b, F 13.01, F 13.02, F 13.03, F 14.00, F 18.00.a, F 18.00.b, F 18.00.c, F 19.00.a, F 19.00.b, F 19.00.c, F 19.00.d, F 31.01, F 31.02	
COREP_OF_Con	C 00.01, C 01.00, C 02.00, C 07.00.a, C 07.00.b, C 07.00.C, C 07.00.d,	C 00.01
COREP_OF_Ind	C 15.00	
COREP_LE_Con	C 00.01, C 27.00, C 28.00, C 29.00	C 00.01
COREP_LE_Ind		
SFPREP_Con	SFPREP 00.01, SFPREP 01.00, SFPREP 02.01, SFPREP 02.02,	SFPREP 00.01
SFPREP_Ind	SFPREP 02.03, SFPREP 03.00, SFPREP 04.00	

Tal como referido na instrução além do formato XBRL, este reporte também pode ser efetuado em XML ou CSV. Para mais detalhes na construção de reportes nestes formatos consultar os documentos anexos:

- Submissão de ficheiros em formato CSV e XML – Manual de Utilizador
- Tutorial CSV
- Tutorial XML

Controlo do cumprimento de limites definidos no Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo (RJCAM)

O Controlo do cumprimento de limites definidos no Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo (RJCAM) é uma taxonomia criada no Banco de Portugal. O *schemaref* a usar nas instâncias deste reporte deve ser o seguinte:

<http://www.bportugal.pt/pt/fr/xbrl/crr/fws/rjcam/i-2019-12/2019-12-18/mod/rjcam.xsd>

O *schemaref* deve ser preenchido com todos os caracteres em minúsculas.

A taxonomia tem, além do quadro da folha de rosto, dois quadros:

- RJCAM 01.00 – Quadro reportado trimestralmente;
- RJCAM 02.00 – Quadro reportado semestralmente;

Gestão de requisitos de reporte e preenchimento de *Filling indicators*

No sentido de garantir que o reporte submetido se encontra completo, as instituições devem gerir os seus requisitos de reporte e refleti-los na declaração do *filling indicators* dos respetivos ficheiros XBRL. Os requisitos de reporte definem que cada *template* pode ser:

1. *Mandatory* - Obrigatório para cada tipo de instituição e/ou período;
2. *Not Allowed* - Não permitido para cada tipo de instituição e/ou período;
3. *Indeterminate* - Dependente de critério baseado em a) *thresholds* ou b) no modelo de negócio da entidade.

Os *filling indicators* de cada submissão devem refletir estas obrigatoriedades, de acordo com o princípio geral abaixo apresentado:

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

Fonte: BCE

As *Filing Declarations* acima indicadas correspondem às seguintes declarações XBRL:

- Reported - *find:filed=true* ou declaração de quadro sem indicação explícita de *find:filed*
- Not Reported - *find:filed=false*
- No declaration - omissão de quadro nos filling indicators

Em síntese, para cumprir as obrigações de reporte definidas, as instituições devem:

- Declarar todos os *templates* obrigatórios para cada módulo e período com *filing indicator=true*. Mesmo quando não existam factos a declarar, o *template* deve ser enviado como *true*;
- Excluir todos os *templates* não permitidos para cada módulo e período (*filing indicator=false* ou não referência nos *filing indicators*), não podendo incluir factos quando a instituição não tem obrigação de reporte desses mesmos *templates*;

Declarar sempre todos os *templates* expectáveis para cada módulo e período. Se o quadro for aplicável e existirem dados a reportar, o *filing indicator* deverá ser *true*. Se o quadro não for aplicável, o *filing indicator* deverá ser igual a *false*.

Exemplo prático:

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>
```

Ficheiro de Business Cards

O sistema envia mensalmente ficheiros com *Business Cards* que contêm os requisitos de *Reporting* necessários para a data de referência do período anterior. Estes ficheiros contêm a identificação da instituição, a data de referência da informação e os módulos a serem reportados assim como quais os quadros obrigatórios e quais os quadros opcionais (devido à natureza dos quadros ou valores limite).

Estes ficheiros são disponibilizados para as instituições em formato XML e comprimidos em formato ZIP. São enviados via *File Transfer* por HTTP e/ou FTP, dependendo do tipo de comunicação estabelecido entre as partes, respeitam a seguinte nomenclatura:

<Código Instituição>.<Período Reporte>.BusinessCard.<Base de Consolidação>..<Timestamp>.xml

Exemplos:

0001.20171231.BusinessCard.ind.20180201160615.xml

0001.20180131.BusinessCard.con.20180202160615.xml

Uma vez que o ficheiro deverá ser comprimido para a submissão, a nomenclatura do ficheiro ZIP será a seguinte:

<Código Instituição>.<Período Reporte>.BusinessCard.<Base de Consolidação>..<Timestamp>.xml.zip

A estrutura do ficheiro é a seguinte:

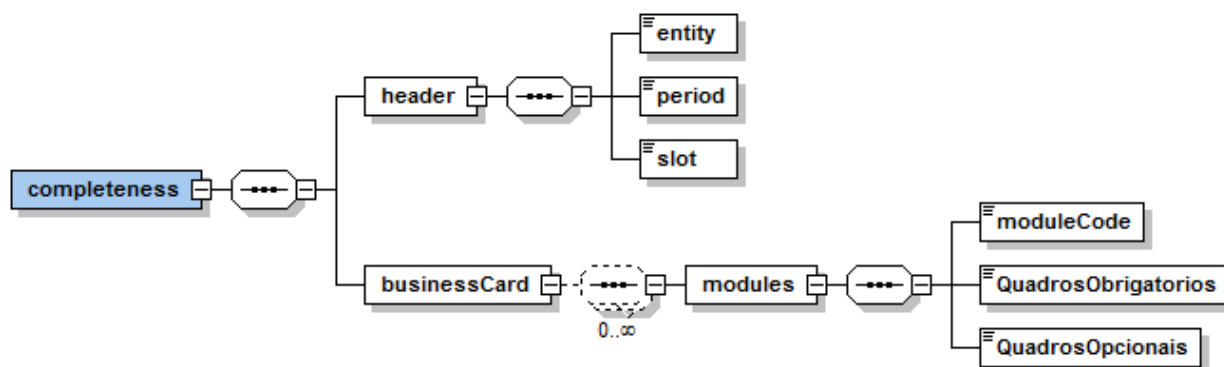


Figura 6 - Estrutura dos Business Cards

Na secção “Anexo VII - Exemplo de Ficheiro de Business Card” pode ser consultado um exemplo de um ficheiro deste tipo.

Referências

<https://www.bportugal.pt/page/micro-divulgacao-da-informacao-de-supervisao?mlid=1224>

<http://www.xbrl.org>

<http://www.eurofiling.info/>

<http://cen.eurofiling.info/>

<http://www.eba.europa.eu/>

<https://eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

<http://www.eba.europa.eu/-/eba-publishes-xbrl-taxonomy-for-remittance-of-supervisory-reporting-by-competent-regulatory-authorities>

http://www.eba.europa.eu/news-press/calendar?p_p_auth=B5htCo5a&p_p_id=8&p_p_lifecycle=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&_8_struts_action=%2Fcalendar%2Fview_event&_8_eventId=412294

<https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model->



Anexo I – Entregas ITS

Taxonomias da EBA

Release de Taxonomia / Dicionário DPM		Datas Aplicáveis		Conteúdo							
		De	Até	COREP	FINREP	Asset Encum- brance	Fun- dings plans	SBP	COVID19	REM	IF
2.0	2.0	01/12/2013	29/09/2014	2.0.1	2.0.1						
2.1	2.1	30/09/2014	30/12/2014	2.0.2	2.1.0						
2.2	2.2	31/12/2014	29/06/2015	2.0.3	2.1.1						
			30/12/2016			AE 1.0.1					
2.3	2.3 (2015-A)	30/06/2015	29/09/2016	2.1.0	2.1.2						
	2.3.1 (2015-A-1)	31/12/2014	30/12/2016				1.0.2				
		30/06/2015	29/09/2016					1.0.1			
	2.3.2 (2015-A-2)	31/03/2016	29/09/2016		2.1.3 (Individual)						
2.4	2.4.1 (2015-B-1)	30/09/2016	30/12/2016	2.2.1	2.1.4.1			1.0.2.1			
2.5	2.5 (2016-A)	31/12/2016	29/06/2017	2.2.2	2.1.5	1.0.2	1.0.3	1.0.3			
2.6	2.6 (2016-B)	30/06/2017	30/03/2018	2.2.3	2.1.6	1.0.3	1.0.4				
			30/12/2018					1.0.4			

2.7	2.7 (2017-A)	31/03/2018	30/12/2018	2.3.0	2.2.1	1.0.4	1.0.5				
2.8	2.8	31/12/2018			2.2.2 (até 29/06/2020)	1.0.5	1.0.6	1.0.5 (até 29/09/2019)			
	2.8.1			2.3.2 (COREP OF, LE, LR até 30/03/2020) (COREP LCR_DA, AMM, NSFR até 29/04/2020)							
2.9	2.9	30/09/2020		-				1.0.6			
	2.9.1	31/03/2020		2.4.1 (Apenas COREP OF, LE, LR)	-	-	-	-			
	2.9.1	30/04/2020		2.4.1 (Todos os módulos)	-	-	-	-			
	2.9.1	30/06/2020		-	2.3.1	-	-	-			
2.10	2.10	30/06/2020		-	-	-	-	1.1.0	1.0.0		
	2.10.1	31/12/2020		-	-	-	2.0.1	-	-		
3.0	3.0	30/06/2021		COREP 3.0 (v. 3.0.0)	FINREP 3.0-Ind (v. 3.0.0) FINREP 3.0 (v. 3.0.0)						
	3.0.1	30/06/2021				AE 3.0.1 (v. 1.1.1)				REM 3.0.1 (v. 3.0.1)	
3.1	3.1	30/06/2021						1.2.0			1.1.0



Taxonomias do Banco de Portugal

Release de Taxonomia / Dicionário DPM		Datas Aplicáveis		Conteúdo		
		De	Até	RE	IRRBB	SFPREP RJCAM
1.0	1.0	31/12/2017		RE 1.0.0		
2.0	2.0	31/12/2018	30/12/2019		IRRBB 1.0.0	
3.0	3.0	30/06/2019				SFPREP 1.0.0
4.0	4.0	31/12/2019			IRRBB 2.0.0	
5.0	5.0	30/06/2020				RJCAM 1.0.0

Anexo II – Quadros por Módulo (Reporte)

Os quadros por módulo podem ser consultados através da seguinte query:

```
SELECT
    Taxonomy.TaxonomyCode,
    Taxonomy.TaxonomyLabel,
    Taxonomy.FromDate,
    Taxonomy.ToDate,
    Taxonomy.[Version],
    Module.ModuleCode,
    Module.ModuleLabel,
    Module.XbrlSchemaRef,
    [TableVersion].TableVersionCode,
    [TableVersion].TableVersionLabel,
    [TableVersion].XbrlFilingIndicatorCode
FROM Taxonomy INNER JOIN [Module]
    ON Taxonomy.TaxonomyID = Module.TaxonomyID
    INNER JOIN [ModuleTableVersion]
    ON [ModuleTableVersion].ModuleID = [Module].ModuleID
    INNER JOIN [TableVersion]
    ON [TableVersion].[TableVID] = [ModuleTableVersion].[TableVID]
ORDER BY Module.ModuleCode, Taxonomy.FromDate;
```

Selecionando o módulo e a versão que se pretende é possível saber as tabelas que podem ser reportadas e o *Filing Indicator* a utilizar.

Anexo III – SchemaRefs para todos os módulos

Tipicamente para cada nova taxonomia publicada o schemaRef a usar para identificar um determinado módulo varia. O schemaRef correto pode ser identificado na base de dados da DPM correndo a query abaixo:

```
SELECT
  Module.ModuleCode,
  Module.ModuleLabel,
  Module.XbriSchemaRef,
  Taxonomy.FromDate,
  Taxonomy.ToDate,
  Taxonomy.TaxonomyCode,
  Taxonomy.TaxonomyLabel
FROM Taxonomy INNER JOIN [Module]
  ON Taxonomy.TaxonomyID = Module.TaxonomyID
ORDER BY Module.ModuleCode, Taxonomy.FromDate;
```

Selecionando o módulo que se pretende basta verificar em qual intervalo de datas é que a data de referência da informação que se pretende reportar está inserida. Os intervalos de data são determinados pelas colunas *FromDate* e *ToDate*. Quando a coluna *ToDate* não tem valor preenchido significa que é a versão mais recente da taxonomia e que é a versão a usar até haver novas versões.

O *schemaref* deve ser sempre preenchido com todos os caracteres em minúsculas.

Anexo IV – Tipos de erro

Id Tipo Erro	Tipo Erro
1	FilingIndicator: Período inválido
2	FilingIndicator: Entidade inválida
3	FilingIndicator: Tabela inexistente
4	ReportedData: Tuplo dom/dim/mem inexistente
5	ReportedData: Datapoint inexistente
6	ReportedData: Período inválido
7	ReportedData: Entidade inválida
8	ReportedData: Valor não-numérico reportado inválido
9	FilingIndicator: Tabela não pertence ao módulo
10	ReportedData: Datapoint duplicado
11	ReportedData: Datapoint não pertence aos Filing Indicators enviados
12	ReportedData: Accounting standard inválido para o módulo
13	ReportedData: Reporting level inválido para o módulo
14	ReportedData: Datapoint com valor diferente entre módulos
15	Erros de estrutura XBRL ou incoerências face à taxonomia
16	FileNamingRules: Ficheiro ZIP vazio
17	FileNamingRules: O ZIP contém mais do que um ficheiro
18	FileNamingRules: Período inválido
19	FileNamingRules: Entidade inválida
20	FileNamingRules: Entidade emitente inválida
21	FileNamingRules: Módulo inválido
22	FileNamingRules: Nome do ZIP diferente do nome do ficheiro
23	FileNamingRules: Nome do ZIP inválido

24	Instância XBRL com erro de estrutura
25	ReportedData: Módulo com mais que um período reportado
26	ReportedData: Módulo com mais que uma entidade reportada
27	ReportedData: Período dos dados diferente do período do ficheiro
28	ReportedData: Entidade dos dados diferente da entidade do ficheiro
29	Erro técnico
30	ReportedData: Moeda inválida
31	ReportedData: Entidade não autorizada a enviar instância
32	Incoerência com as Regras fora da Taxonomia
33	Erro no package EnvioFTP
34	Ficheiro reportado não previsto
35	SchemaRef inválido para o período reportado
36	ReportedData: SchemaEntidade LEI inválido
37	ReportedData: SchemaEntidade AF inválido
38	Erro no package SincEstadoFicheiroREP
39	Conversão Excel para XBRL com erros.
40	Instância não respeita o standard XBRL ou SchemaRef inválido
41	Ficheiro rejeitado manualmente
42	FileNamingRules: Nome do ficheiro inválido
43	ReportedData: SchemaEntidade MFI inválido
44	Ficheiro válido previamente aceite
45	Instância CSV com erro de estrutura
46	Instância CSV com erro no cabeçalho
47	DataPointVID sem correspondência no DPM
48	Ficheiro com Extensão Inválida
49	Instância XML com erro de estrutura

50	Erro na Validação de Coerência Nv.1
51	Erro na Validação de Coerência Nv.2
52	Erro na validação do campo Typed
53	Erro na validação do campo Open
55	Ficheiro não pode ser reportado no formato CSV/XML
56	ReportedData: DataPoint referente à data de reporte incoerente com o período do ficheiro
57	Controlo de Qualidade – Erro
58	Controlo de Qualidade – Warning
59	ReportedData: SchemaEntidade Subgrupo inválido

Anexo V – Exemplo de Instância XBRL

As tabelas seguintes apresentam os dados de uma instância de exemplo contendo os Templates C00.01 e C05.02:

Template C00.01:

	Nature of Report	XBRL Member Code
Accounting framework	National GAAP	eba_AS:x1
Reporting Level	Consolidated	eba_SC:x7

Template C05.02 (Grandfathered instruments: Instruments not constituting State aid):

	Amount of instruments plus related share premium	Base for calculating the limit	Applicable percentage	Limit	(-) Amount that exceeds the limits for grandfathering	Total grandfathered amount
1. Instruments that qualified for point a) of Article 57 of 2006/48/EC	100000000.00	60000000.00	0.80	48000000000.00	-52000000.00	48000000.00
2. Instruments that qualified for point ca) of Article 57 and Article 154(8) and (9) of 2006/48/EC, subject to the limit of Article 467	57050000.00	450000.00	0.80	360000.00	-56690000.00	360000.00
2.1 Total instruments without a call or an incentive to redeem	1000000.00					
2.2 Grandfathered instruments with a call and incentive to redeem	4050000.00					
2.2.1 Instruments with a call exercisable after the reporting date, and which meet the conditions in Article 49 of CRR after the date of effective maturity	2000000.00					
2.2.2 Instruments with a call exercisable after the reporting date, and which do not meet the conditions in Article 49 of CRR after the	1500000.00					

date of effective maturity						
2.2.3 Instruments with a call exercisable prior to or on 20 July 2011, and which do not meet the conditions in Article 49 of CRR after the date of effective maturity	551000.00					
2.3 Excess on the limit of CET1 grandfathered instruments	52000000.00					
3. Items that qualified for points f), g) or h) of Article 57 of 2006/48/EC, subject to the limit of Article 468	64775456.56	11403821.81	0.80	9123057.45	-55652399.11	9123057.45
3.1 Total items without an incentive to redeem	3500000.00					
3.2 Grandfathered items with an incentive to redeem	4585456.56					
3.2.1 Items with a call exercisable after the reporting date, and which meet the conditions in Article 60 of CRR after the date of effective maturity	2100000.00					
3.2.2 Items with a call exercisable after the reporting date, and which do not meet the conditions in Article 60 of CRR after the date of effective maturity	1250000.00					
3.2.3 Items with a call exercisable prior to or on 20 July 2011, and which do not meet the conditions in Article 60 of CRR after the date of effective maturity	1235456.56					
3.3 Excess on the limit of AT1 grandfathered instruments	56690000.00					

A instância em formato XBRL é apresentada da seguinte forma:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>

<xbrli:xbrl xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:xbrli="http://www.xbrl.org/2003/instance"
xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase"
xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"
xmlns:xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi"
xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217"
xmlns:find="http://www.eurofiling.info/xbrl/ext/filing-
indicators"
xmlns:eba_dim="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dim"
xmlns:eba_MC="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/MC"
xmlns:eba_CI="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/CI"
xmlns:eba_OF="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/OF"
xmlns:eba_met="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/met"
xmlns:eba_BA="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/BA"
xmlns:eba_AS="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/AS"
xmlns:eba_RL="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/RL"
xmlns:eba_SC="http://www.eba.europa.eu/xbrl/crr/dict/dom/SC">

  <link:schemaRef xlink:type="simple"
xlink:href="http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/its
-2013-02/2013-12-01/mod/corep_con.xsd" />

  <xbrli:unit id="uEUR">
    <xbrli:measure>iso4217:EUR</xbrli:measure>
  </xbrli:unit>

  <xbrli:unit id="uPURE">
    <xbrli:measure>xbrli:pure</xbrli:measure>
  </xbrli:unit>

  <xbrli:context id="c1">
    <xbrli:entity>
      <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
    </xbrli:entity>
    <xbrli:period>
      <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
    </xbrli:period>
  </xbrli:context>

  <find:fIndicators>
    <find:filingIndicator
contextRef="c1">C_00.01</find:filingIndicator>
    <find:filingIndicator
contextRef="c1">C_05.02</find:filingIndicator>
  </find:fIndicators>
```

```

<xbrli:context id="c0">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
    </xbrli:entity>
    <xbrli:period>
      <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
    </xbrli:period>
    <xbrli:scenario>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x17</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
  </xbrli:context>
<!-- table C 00.01 -->
<eba_met:ei4 contextRef="c0">eba_AS:x1</eba_met:ei4>
<eba_met:ei207 contextRef="c0">eba_SC:x7</eba_met:ei207>
<!-- table C 05.02 -->
<xbrli:context id="c2">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
    </xbrli:entity>
    <xbrli:period>
      <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
    </xbrli:period>
    <xbrli:scenario>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x5</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x2</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
  </xbrli:context>
  <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="INF"
contextRef="c2">100000000.00</eba_met:mi53>
  <eba_met:mi57 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c2">60000000.00</eba_met:mi57>

```

```

    <eba_met:pi188 unitRef="uPURE" decimals="4"
contextRef="c2">0.8000</eba_met:pi188>

    <eba_met:mi160 unitRef="uEUR" decimals="INF"
contextRef="c2">48000000000.00</eba_met:mi160>

    <eba_met:mi40 unitRef="uEUR" decimals="2" contextRef="c2">-
52000000.00</eba_met:mi40>

    <xbrli:context id="c3">
      <xbrli:entity>
        <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
      </xbrli:entity>
      <xbrli:period>
        <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
      </xbrli:period>
      <xbrli:scenario>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x1</xbrldi:explicitMember>
      </xbrli:scenario>
    </xbrli:context>

    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c3">57050000.00</eba_met:mi53>

    <eba_met:mi57 unitRef="uEUR" decimals="INF"
contextRef="c3">450000.00</eba_met:mi57>

    <eba_met:pi188 unitRef="uPURE" decimals="4"
contextRef="c3">0.8000</eba_met:pi188>

    <eba_met:mi160 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c3">360000.00</eba_met:mi160>

    <eba_met:mi40 unitRef="uEUR" decimals="2" contextRef="c3">-
56690000.00</eba_met:mi40>

    <xbrli:context id="c4">
      <xbrli:entity>
        <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
      </xbrli:entity>
      <xbrli:period>
        <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
      </xbrli:period>
      <xbrli:scenario>

```

```

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x5</xbrldi:explicitMember>

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x1</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
</xbrli:context>

    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c4">1000000.00</eba_met:mi53>
    <xbrli:context id="c5">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
        </xbrli:period>
        <xbrli:scenario>
            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>

            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x4</xbrldi:explicitMember>

            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x1</xbrldi:explicitMember>
        </xbrli:scenario>
    </xbrli:context>

    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="-3"
contextRef="c5">4050000</eba_met:mi53>
    <xbrli:context id="c6">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
        </xbrli:period>
        <xbrli:scenario>

```

```

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x2</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x1</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c6">2000000.00</eba_met:mi53>
    <xbrli:context id="c7">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
        </xbrli:period>
        <xbrli:scenario>
            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x1</xbrldi:explicitMember>
            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x1</xbrldi:explicitMember>
        </xbrli:scenario>
    </xbrli:context>
    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="INF"
contextRef="c7">1500000</eba_met:mi53>
    <xbrli:context id="c8">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
        </xbrli:period>
        <xbrli:scenario>

```

```

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x3</xbrldi:explicitMember>

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x1</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
</xbrli:context>

    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="-3"
contextRef="c8">551000.00</eba_met:mi53>

    <xbrli:context id="c9">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>

            </xbrli:entity>
            <xbrli:period>
                <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
            </xbrli:period>
            <xbrli:scenario>

                <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x397</xbrldi:explicitMember>

                <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x1</xbrldi:explicitMember>
            </xbrli:scenario>
        </xbrli:context>

        <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c9">52000000.00</eba_met:mi53>

        <xbrli:context id="c10">
            <xbrli:entity>
                <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>

                </xbrli:entity>
                <xbrli:period>
                    <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
                </xbrli:period>
                <xbrli:scenario>

                    <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>

```

```

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x9</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c10">64775456.56</eba_met:mi53>
    <eba_met:mi57 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c10">11403821.81</eba_met:mi57>
    <eba_met:pil88 unitRef="uPURE" decimals="INF"
contextRef="c10">0.8000</eba_met:pil88>
    <eba_met:mi160 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c10">9123057.45</eba_met:mi160>
    <eba_met:mi40 unitRef="uEUR" decimals="2" contextRef="c10">-
55652399.11</eba_met:mi40>
    <xbrli:context id="c11">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
        </xbrli:period>
    </xbrli:scenario>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x5</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x9</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c11">3500000.00</eba_met:mi53>
    <xbrli:context id="c12">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>

```

```

    </xbrli:period>
    <xbrli:scenario>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x4</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x9</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
  </xbrli:context>
  <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="INF"
contextRef="c12">4585456.56</eba_met:mi53>
  <xbrli:context id="c13">
    <xbrli:entity>
      <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
    </xbrli:entity>
    <xbrli:period>
      <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
    </xbrli:period>
    <xbrli:scenario>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x2</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x9</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
  </xbrli:context>
  <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c13">2100000.00</eba_met:mi53>
  <xbrli:context id="c14">
    <xbrli:entity>
      <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
    </xbrli:entity>
    <xbrli:period>
      <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
    </xbrli:period>

```

```

    <xbrli:scenario>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x1</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x9</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
  </xbrli:context>
  <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c14">1250000.00</eba_met:mi53>
  <xbrli:context id="c15">
    <xbrli:entity>
      <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
    </xbrli:entity>
    <xbrli:period>
      <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
    </xbrli:period>
    <xbrli:scenario>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x3</xbrldi:explicitMember>
      <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x9</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
  </xbrli:context>
  <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c15">1235456.56</eba_met:mi53>
  <xbrli:context id="c16">
    <xbrli:entity>
      <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
    </xbrli:entity>
    <xbrli:period>
      <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
    </xbrli:period>
    <xbrli:scenario>

```

```

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x397</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x9</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
    <eba_met:mi53 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c16">56690000.00</eba_met:mi53>
    <xbrli:context id="c17">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
        </xbrli:period>
    </xbrli:scenario>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x11</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:COI">eba_CI:x5</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x2</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
    <eba_met:mi243 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c17">48000000.00</eba_met:mi243>
    <xbrli:context id="c18">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
        </xbrli:period>
    </xbrli:scenario>

```

```

        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x11</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
        <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x1</xbrldi:explicitMember>
    </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
    <eba_met:mi243 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c18">360000.00</eba_met:mi243>
    <xbrli:context id="c19">
        <xbrli:entity>
            <xbrli:identifier
scheme="http://www.eba.europa.eu/fr/dummy">DUMMY</xbrli:identifie
r>
        </xbrli:entity>
        <xbrli:period>
            <xbrli:instant>2014-03-31</xbrli:instant>
        </xbrli:period>
        <xbrli:scenario>
            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:BAS">eba_BA:x11</xbrldi:explicitMember>
            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:MCY">eba_MC:x342</xbrldi:explicitMember>
            <xbrldi:explicitMember
dimension="eba_dim:TOF">eba_OF:x9</xbrldi:explicitMember>
        </xbrli:scenario>
    </xbrli:context>
    <eba_met:mi243 unitRef="uEUR" decimals="2"
contextRef="c19">9123057.45</eba_met:mi243>
</xbrli:xbrl>

```

Anexo VI – Exemplo de Ficheiro de Resposta

A estrutura abaixo representa um exemplo possível para um ficheiro disponibilizado pelo Banco de Portugal a uma instituição com o resultado do processamento:

```
<?xml version="1.0"?>
<response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <instanceIdentification>
    <instanceFile>
      <fileId>00001</fileId>
      <fileName>0001.20190630.COREP_LR_Ind </fileName>
    </instanceFile>
    <instanceContext>
      <entity>0001</entity>
      <period>2019-06-30</period>
      <moduleCode>COREP_LR_Ind</moduleCode>
    </instanceContext>
  </instanceIdentification>
  <status>
    <id>22</id>
    <type>Rejeitado c/erros de regras de validação</type>
  </status>
  <warnings>
    <Completeness>
      <item>
        <id>1</id>
        <type>Análise de Completeness</type>
        <detail>
          <detail_item>
            <detailID>1</detailID>
            <detailType>Q_Obrigatorios_Falta</detailType>
            <detailTable>0</detailTable>
          </detail_item>
        </detail>
      </item>
    </Completeness>
  </warnings>
</response>
```

```

<detail_item>
  <detailID>2</detailID>
  <detailType>Q_Opcionais_Falta_SemFI</detailType>
  <detailTable>0</detailTable>
</detail_item>
<detail_item>
  <detailID>3</detailID>
  <detailType>Quadros_Excesso</detailType>
  <detailTable>0</detailTable>
</detail_item>
</detail>
</item>
</Completeness>
<xbrlEngineOutput>
  <item>
    <id>54</id>
    <type>Verificação de Warnings de Regras de Validação</type>
    <detail>Instance: (...)0001.20190630.COREP_LR_Ind.xbrl
Taxonomy:      http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/cir-680-2014/2019-04-
30/mod/corep_lr_ind.xsd
Assertion failed [#1]
  ID: eba_v4455_s
  Severity: WARNING
  Label: v4455_s
  Expression: $a &lt;= 0
  Message: v4455_s: [C 42.00 (r055;065;075;085, c010)] {C 42.00} &lt;= 0 FAILS because
5950000 &lt;= 0 is not true
  ERROR Message: Value Assertion failed. (id=eba_v4455_s, severity=WARNING)
    a[1] = 5959000 [eba_met:mi58 | C82]
      [table=C 42.00 row=055 column=010 id="C 42.00";;"055";"010"]
  Evaluation time [s]: 0,000
</detail>
</item>

```

```

</xbrlEngineOutput>

</warnings>

<errors>

  <xbrlEngineOutput>

    <item>

      <id>15</id>

      <type>Erros de estrutura XBRL ou incoerências face à taxonomia</type>

      <detail>Instance: (...)\\0001.20190630.COREP_LR_Ind.xbrl

Taxonomy:      http://www.eba.europa.eu/eu/fr/xbrl/crr/fws/corep/cir-680-2014/2019-04-
30/mod/corep_lr_ind.xsd

Assertion failed [#1]

  ID: eba_v0101_h
  Severity: ERROR
  Label: v0101_h
  Expression: iaf:numeric-equal($a, iaf:sum(($b, $c, $d)))

  Message: v0101_h: (Hierarchy MC18) [Derivatives] must be equal to +[Derivatives. Credit.
Protection bought] +[Derivatives. Credit. Protection sold] +[Derivatives. Financial] --&gt; [C 40.00
(c010;020;050)] {r010} = +{r050} + {r020} + {r060} FAILS because 7633000 = +3525000 + 1747000
+ 8757000 is not true

  ERROR Message: Value Assertion failed. (id=eba_v0101_h, severity=ERROR)

    a[1] = 1000000 [eba_met:mi53 | C48]
      [table=C 40.00 row=010 column=010 id="C 40.00";;"010";"010"]
    b[1] = 2525000 [eba_met:mi53 | C50]
      [table=C 40.00 row=050 column=010 id="C 40.00";;"050";"010"]
    c[1] = 1547000 [eba_met:mi53 | C49]
      [table=C 40.00 row=020 column=010 id="C 40.00";;"020";"010"]
    d[1] = 5757000 [eba_met:mi53 | C51]
      [table=C 40.00 row=060 column=010 id="C 40.00";;"060";"010"]

  Evaluation time [s]: 0,016

</detail>

</item>

</xbrlEngineOutput>

<dataIntegration />

<coherenceValidation />

<rulesValidation />

```

```
</errors>
```

```
</response>
```

Anexo VII - Exemplo de Ficheiro de Business Card

A estrutura abaixo representa um exemplo possível para um ficheiro disponibilizado pelo Banco de Portugal a uma instituição com os seus requisitos de *Reporting* em base consolidada:

```
<?xml version="1.0"?>
```

```
<completeness>
```

```
<header>
```

```
<entity>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</entity>
```

```
<period>20180131</period>
```

```
<slot>SI_Highest</slot>
```

```
</header>
```

```
<businessCard>
```

```
<modules>
```

```
<moduleCode>COREP_ALM_Con</moduleCode>
```

```
<QuadrosObrigatorios>C_00.01; C_67.00; C_68.00; C_69.00; C_70.00; C_71.00</QuadrosObrigatorios>
```

```
<QuadrosOpcionais>-</QuadrosOpcionais>
```

```
</modules>
```

```
<modules>
```

```
<moduleCode>COREP_LCR_DA_con</moduleCode>
```

```
<QuadrosObrigatorios>C_00.01; C_72.00; C_73.00; C_74.00; C_76.00</QuadrosObrigatorios>
```

```
<QuadrosOpcionais>C_75.00</QuadrosOpcionais>
```

```
</modules>
```

```
</businessCard>
```

```
</completeness>
```