

REGULAMENTO DE EXECUÇÃO (UE) 2016/313 DA COMISSÃO**de 1 de março de 2016****que altera o Regulamento de Execução (UE) n.º 680/2014 no que diz respeito às medidas adicionais de monitorização para efeitos do relato da liquidez****(Texto relevante para efeitos do EEE)**

A COMISSÃO EUROPEIA,

Tendo em conta o Tratado sobre o Funcionamento da União Europeia,

Tendo em conta o Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 26 de junho de 2013, relativo aos requisitos prudenciais para as instituições de crédito e para as empresas de investimento e que altera o Regulamento (UE) n.º 648/2012 ⁽¹⁾, nomeadamente o artigo 415.º, n.º 3, quarto parágrafo,

Considerando o seguinte:

- (1) O capítulo 7 do Regulamento de Execução (UE) n.º 680/2014 da Comissão ⁽²⁾ prevê o relato da liquidez por parte das instituições de crédito em base individual e consolidada. A fim de reforçar uma supervisão efetiva da liquidez, considera-se adequado requerer o relato das medidas adicionais de monitorização da liquidez, tal como referido no artigo 415.º, n.º 3, alínea b), do Regulamento (UE) n.º 575/2013. Deste modo, pode obter-se uma panorâmica mais completa da posição de liquidez das instituições, proporcionada à natureza, escala e complexidade das suas atividades.
- (2) As medidas adicionais de monitorização da liquidez a comunicar devem incluir: dados quantitativos baseados na concentração do financiamento por contraparte e tipo de produto, uma vez que esses dados permitem identificar as contrapartes e os instrumentos de tal modo importantes que um levantamento de fundos ou uma redução da liquidez do mercado poderá desencadear problemas de liquidez; dados quantitativos baseados na concentração da capacidade de reequilibragem do emitente ou da contraparte, uma vez que esses dados disponibilizam informações sobre a concentração das instituições que relatam nas dez maiores carteiras de ativos detidas ou linhas de liquidez concedidas à instituição; e dados quantitativos baseados nos preços para os diferentes prazos de financiamento e renovações desses mesmos financiamentos, que representam informações valiosas ao longo do tempo, permitindo aos supervisores tomar conhecimento da evolução dos *spreads*, volumes e prazos de vencimento dos financiamentos.
- (3) O relato das medidas adicionais de monitorização da liquidez deve ser utilizado pelas autoridades competentes enquanto parte do seu processo de supervisão e avaliação, bem como no quadro dos colégios de supervisores e enquanto instrumento de alerta precoce na supervisão diária.
- (4) O relato das medidas adicionais de monitorização da liquidez deve ser alinhado pelo nível de aplicação e relato do requisito de cobertura de liquidez de acordo com os artigos 6.º a 10.º e com o artigo 415.º, n.º 3, alínea a), do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- (5) A fim de assegurar a proporcionalidade, deve ser autorizada a comunicação trimestral, e não mensal, sempre que uma instituição não faça parte de um grupo com filiais ou instituições-mãe situadas em jurisdições diferentes da sua autoridade competente, que o total do balanço da instituição represente apenas uma pequena percentagem da soma dos totais dos balanços individuais de todas as instituições no respetivo Estado-Membro e que o ativo total da instituição não seja significativo.
- (6) Dada a importância do reporte das medidas adicionais de monitorização da liquidez para assegurar uma supervisão adequada e enquanto instrumento de alerta precoce na supervisão diária, o presente regulamento deve ser aplicado o mais rapidamente possível. Todavia, a fim de facilitar a aplicação inicial do presente regulamento por parte das instituições e autoridades competentes, durante os primeiros seis meses da sua aplicação, a data de entrega do relato mensal das medidas adicionais de monitorização da liquidez deve ser o trigésimo dia de calendário, em vez do décimo quinto dia, seguinte à data de referência do relato.

⁽¹⁾ JO L 176 de 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ Regulamento de Execução (UE) n.º 680/2014 da Comissão, de 16 de abril de 2014, que estabelece normas técnicas de execução no que diz respeito ao relato para fins de supervisão das instituições de acordo com o Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeu e do Conselho (JO L 191 de 28.6.2014, p. 1).

- (7) O presente regulamento tem por base os projetos de normas técnicas de execução apresentados pela Autoridade Bancária Europeia (EBA) à Comissão.
- (8) A EBA realizou consultas públicas abertas sobre os projetos de normas técnicas de execução que servem de base ao presente regulamento, analisou os potenciais custos e benefícios associados e solicitou o parecer do Grupo das Partes Interessadas do Setor Bancário criado em aplicação do artigo 37.º do Regulamento (UE) n.º 1093/2010 do Parlamento Europeu e do Conselho ⁽¹⁾.
- (9) Em conformidade com o procedimento previsto no artigo 15.º do Regulamento (UE) n.º 1093/2010, a Comissão aprovou com alterações o projeto de norma de execução apresentado pela EBA, tendo indicado os motivos para as alterações. A EBA emitiu um parecer formal, aceitando as alterações propostas, com exceção das relativas ao relato de ativos líquidos e às entradas e saídas de caixa esperadas («escala de prazos de vencimento»), apresentando um certo número de razões para a sua abordagem.
- (10) A Comissão avaliou cuidadosamente as razões apresentadas pela EBA em favor da adoção de regras de relato da escala de prazos de vencimento com base no método de relato provisório no âmbito do Regulamento (UE) n.º 575/2013. Este método deverá, contudo, ser alterado a fim de estar plenamente alinhado pelo método definitivo previsto no Regulamento Delegado (UE) 2015/61 da Comissão ⁽²⁾, aplicável a partir de 1 de outubro de 2015.
- (11) A Comissão reconhece plenamente a importância da escala de prazos de vencimento como instrumento de supervisão. No entanto, a Comissão considera que os benefícios em termos de supervisão obtidos pelo relato obrigatório de uma escala dos prazos de vencimento, com base num método de relato desatualizado, seriam atualmente desproporcionados em relação aos encargos regulamentares adicionais e à duplicação dos custos de conformidade. A EBA deve procurar atualizar o mais rapidamente possível a escala de prazos de vencimento com base num relato plenamente alinhado pelo Regulamento Delegado (UE) 2015/61, apresentando essa atualização à Comissão para adoção. Entretanto e na pendência da adoção futura do relato obrigatório da escala de prazos de vencimento, sempre que necessário e justificado, as autoridades de supervisão poderão solicitar um relato adicional não previsto no presente regulamento de execução, nomeadamente nos termos do artigo 412.º, n.º 5, do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- (12) O Regulamento de Execução (UE) n.º 680/2014 deve, por conseguinte, ser alterado em conformidade,

ADOTOU O PRESENTE REGULAMENTO:

Artigo 1.º

O Regulamento de Execução (UE) n.º 680/2014 é alterado do seguinte modo:

- 1) Ao artigo 1.º é aditada a seguinte alínea g):

«g) Medidas adicionais de monitorização da liquidez em conformidade com o artigo 415.º, n.º 3, alínea b), do Regulamento (UE) n.º 575/2013.».

- 2) É inserido o seguinte capítulo 7-b:

«CAPÍTULO 7-b

FORMATO E PERIODICIDADE DOS RELATÓRIOS SOBRE MEDIDAS ADICIONAIS DE MONITORIZAÇÃO DA LIQUIDEZ EM BASE INDIVIDUAL E CONSOLIDADA

Artigo 16.º-b

1. Para efeitos do relato de informações sobre medidas adicionais de monitorização da liquidez em conformidade com o artigo 415.º, n.º 3, alínea b), do Regulamento (UE) n.º 575/2013 em base individual e consolidada, as instituições devem apresentar todas as seguintes informações com uma periodicidade mensal:

- a) As informações especificadas no anexo XVIII de acordo com as instruções do anexo XIX;

⁽¹⁾ Regulamento (UE) n.º 1093/2010 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 24 de novembro de 2010, que cria uma Autoridade Europeia de Supervisão (Autoridade Bancária Europeia), altera a Decisão n.º 716/2009/CE e revoga a Decisão 2009/78/CE da Comissão (JO L 331 de 15.12.2010, p. 12).

⁽²⁾ Regulamento Delegado (UE) 2015/61 da Comissão, de 10 de outubro de 2014, que completa o Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeu e do Conselho, no que diz respeito ao requisito de cobertura de liquidez para as instituições de crédito (JO L 11 de 17.1.2015, p. 1).

b) As informações especificadas no anexo XX de acordo com as instruções do anexo XXI.

2. Em derrogação do disposto no n.º 1, as instituições podem relatar as medidas adicionais de monitorização da liquidez com uma periodicidade trimestral, se estiverem preenchidas todas as seguintes condições:

- a) A instituição não faz parte de um grupo com filiais ou instituições-mãe situadas em jurisdições diferentes da da sua autoridade competente;
- b) O rácio entre o total do balanço individual da instituição e a soma dos totais dos balanços individuais de todas as instituições no respetivo Estado-Membro foi inferior a 1 % durante os dois exercícios consecutivos anteriores ao exercício a que respeita o relato;
- c) A instituição tem ativos totais, calculados em conformidade com a Diretiva 86/635/CEE do Conselho (*), inferiores a 30 mil milhões de EUR.

Para efeitos da alínea b), os valores totais do balanço utilizados para calcular o rácio devem ter por base valores auditados de final de exercício relativos ao exercício anterior ao exercício que precede a data de referência do relato.

3. Para efeitos do cumprimento das obrigações previstas nos n.ºs 1 e 2, o primeiro mês de relato de informações sobre medidas adicionais de monitorização da liquidez deve ser abril de 2016.

(*) Diretiva 86/635/CEE do Conselho, de 8 de dezembro de 1986, relativa às contas anuais e às contas consolidadas dos bancos e outras instituições financeiras (JO L 372 de 31.12.1986, p. 1).».

3) Ao artigo 18.º é aditado o seguinte sexto parágrafo:

«Em derrogação do artigo 3.º, n.º 1, alínea a), durante os meses compreendidos entre abril de 2016 e outubro de 2016 inclusive, a data de entrega do relato mensal das medidas adicionais de monitorização da liquidez deve ser o trigésimo dia de calendário seguinte à data de referência do relato.».

4) Os anexos XVIII a XXI são inseridos em conformidade com o texto constante do anexo do presente regulamento.

Artigo 2.º

O presente regulamento entra em vigor no vigésimo dia seguinte ao da sua publicação no *Jornal Oficial da União Europeia*.

O presente regulamento é obrigatório em todos os seus elementos e diretamente aplicável em todos os Estados-Membros.

Feito em Bruxelas, em 1 de março de 2016.

Pela Comissão

O Presidente

Jean-Claude JUNKER

MEDIDAS ADICIONAIS DE MONITORIZAÇÃO DA LIQUIDEZ EM CONFORMIDADE COM O ARTIGO 415.º, N.º 3, ALÍNEA B), DO REGULAMENTO (UE) N.º 575/2013

MODELOS ALMM		
Número do modelo	Código do modelo	Nome do modelo / grupo de modelos
		MODELOS PARA OS INSTRUMENTOS ADICIONAIS DE MONITORIZAÇÃO
67	C 67.00	CONCENTRAÇÃO DO FINANCIAMENTO POR CONTRAPARTE
68	C 68.00	CONCENTRAÇÃO DO FINANCIAMENTO POR TIPO DE PRODUTO
69	C 69.00	PREÇOS PARA OS DIFERENTES PRAZOS DE FINANCIAMENTO
70	C 70.00	RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO

C 67.00 — CONCENTRAÇÃO DO FINANCIAMENTO POR CONTRAPARTE

eixo dos
z Total e moedas significativas

Concentração do financiamento por contraparte									
		Nome da contraparte	Código LEI	Setor da contraparte	Residência da contraparte	Tipo de produto	Montante recebido	Prazo de vencimento inicial médio ponderado	Prazo de vencimento residual médio ponde- rado
Linha	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. DEZ PRINCIPAIS CONTRAPARTES QUE RE- PRESENTAM, CADA UMA, MAIS DE 1 % DOS PASSIVOS TOTAIS								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. TODOS OS OUTROS PASSIVOS								

C 68.00 — CONCENTRAÇÃO DO FINANCIAMENTO POR TIPO DE PRODUTO

 eixo dos
z Total e moedas significativas

Concentração do financiamento por tipo de produto							
Linha	ID	Nome do produto	Montante total recebido	Montante coberto por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro	Montante não coberto por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro	Prazo de vencimento inicial médio ponderado	Prazo de vencimento residual médio ponderado
			010	020	030	040	050

PRODUTOS QUE REPRESENTAM MAIS DE 1 % DOS PASSIVOS TOTAIS

010	1	FINANCIAMENTO A RETALHO					
020	1,1	Depósitos à ordem					
030	1,2	Depósitos a prazo fixo com um prazo de vencimento inicial inferior a 30 dias					
040	1,3	Depósitos a prazo fixo com um prazo de vencimento inicial superior a 30 dias					
050	1.3.1	com penalização por levantamento antecipado substancialmente mais elevada do que a perda dos juros que seriam obtidos durante o prazo de vencimento residual					
060	1.3.2	sem penalização por levantamento antecipado substancialmente mais elevada do que a perda dos juros que seriam obtidos durante o prazo de vencimento residual					
070	1,4	Contas poupança					
080	1.4.1	com um período de pré-aviso para o levantamento superior a 30 dias					

Concentração do financiamento por tipo de produto							
Linha	ID	Nome do produto	Montante total recebido	Montante coberto por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro	Montante não coberto por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro	Prazo de vencimento inicial médio ponderado	Prazo de vencimento residual médio ponderado
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	sem um período de pré-aviso para o levantamento superior a 30 dias					
100	2	FINANCIAMENTO CLIENTES INSTITUCIONAIS					
110	2,1	Financiamento clientes institucionais não garantido					
120	2.1.1	do qual, clientes financeiros					
130	2.1.2	do qual, clientes não financeiros					
140	2.1.3	do qual, proveniente de entidades intragrupo					
150	2,2	Financiamento clientes institucionais garantido					
160	2.2.1	do qual, acordos de recompra					
170	2.2.2	do qual, emissões de obrigações cobertas					
180	2.2.3	do qual, emissões de títulos garantidos por ativos					
190	2.2.4	do qual, proveniente de entidades intragrupo					

C 69.00 — PREÇOS PARA OS DIFERENTES PRAZOS DE FINANCIAMENTO

eixo dos z

Total e moedas significativas

			Preços para os diferentes prazos de financiamento																	
			Overnight		1 semana		1 mês		3 meses		6 meses		1 ano		2 anos		5 anos		10 anos	
			Spread	Volu-me	Spread	Volu-me	Spread	Volu-me	Spread	Volu-me	Spread	Volu-me	Spread	Volu-me	Spread	Volu-me	Spread	Volu-me	Spread	Volu-me
Linha	ID	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Financiamento Total																		
020	1,1	do qual: Depósitos de retalho																		
030	1,2	do qual: Depósitos clientes institucionais não garantidos																		
040	1,3	do qual: Financia-mento garantido																		
050	1,4	do qual: Valores mo-biliários prioritários não garantidos																		
060	1,5	do qual: Obrigações cobertas																		
070	1,6	do qual: Valores mo-biliários garantidos por ativos incluindo ABCP																		

C 70.00 - RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO

eixo dos z Total e moedas significativas

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				Overnight				> 1 dia ≤ 7 dias				> 7 dias ≤ 14 dias			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Financiamento total												
020	1.1.1		Depósitos de retalho												
030	1.1.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
040	1.1.3		Financiamento garantido												
050	1.2	2	Financiamento total												
060	1.2.1		Depósitos de retalho												
070	1.2.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
080	1.2.3		Financiamento garantido												

				RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO											
				> 14 dias ≤ 1 mês				>1 mês ≤ 3 meses				> 3 meses ≤ 6 meses			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Financiamento total												
020	1.1.1		Depósitos de retalho												
030	1.1.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
040	1.1.3		Financiamento garantido												
050	1.2	2	Financiamento total												
060	1.2.1		Depósitos de retalho												
070	1.2.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
080	1.2.3		Financiamento garantido												

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
Linha	ID	Dia	Elemento	> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
				250	260	270	280		300	310	320	330
010	1.1	1	Financiamento total									
020	1.1.1		Depósitos de retalho									
030	1.1.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
040	1.1.3		Financiamento garantido									
050	1.2	2	Financiamento total									
060	1.2.1		Depósitos de retalho									
070	1.2.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
080	1.2.3		Financiamento garantido									

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				Overnight				> 1 dia ≤ 7 dias				> 7 dias ≤ 14 dias			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	1	Financiamento total												
100	1.3.1		Depósitos de retalho												
110	1.3.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
120	1.3.3		Financiamento garantido												
130	1.4	2	Financiamento total												
140	1.4.1		Depósitos de retalho												
150	1.4.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
160	1.4.3		Financiamento garantido												
170	1.5	3	Financiamento total												
180	1.5.1		Depósitos de retalho												
190	1.5.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
200	1.5.3		Financiamento garantido												

[illegible]

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
				> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
Linha	ID	Dia	Elemento	250	260	270	280	290	300	310	320	330
090	1.3	1	Financiamento total									
100	1.3.1		Depósitos de retalho									
110	1.3.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
120	1.3.3		Financiamento garantido									
130	1.4	2	Financiamento total									
140	1.4.1		Depósitos de retalho									
150	1.4.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
160	1.4.3		Financiamento garantido									
170	1.5	3	Financiamento total									
180	1.5.1		Depósitos de retalho									
190	1.5.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
200	1.5.3		Financiamento garantido									

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				Overnight				> 1 dia ≤ 7 dias				> 7 dias ≤ 14 dias			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	6	Financiamento total												
220	1.6.1		Depósitos de retalho												
230	1.6.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
240	1.6.3		Financiamento garantido												
250	1.7	7	Financiamento total												
260	1.7.1		Depósitos de retalho												
270	1.7.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
280	1.7.3		Financiamento garantido												
290	1.8	8	Financiamento total												
300	1.8.1		Depósitos de retalho												
310	1.8.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
320	1.8.3		Financiamento garantido												

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				> 14 dias ≤ 1 mês				> 1 mês ≤ 3 meses				> 3 meses ≤ 6 meses			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	Financiamento total												
220	1.6.1		Depósitos de retalho												
230	1.6.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
240	1.6.3		Financiamento garantido												
250	1.7	7	Financiamento total												
260	1.7.1		Depósitos de retalho												
270	1.7.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
280	1.7.3		Financiamento garantido												
290	1.8	8	Financiamento total												
300	1.8.1		Depósitos de retalho												
310	1.8.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
320	1.6		Financiamento garantido												

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
				> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
Linha	ID	Dia	Elemento	250	260	270	280	290	300	310	320	330
210	1.6	6	Financiamento total									
220	1.6.1		Depósitos de retalho									
230	1.6.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
240	1.6.3		Financiamento garantido									
250	1.7	7	Financiamento total									
260	1.7.1		Depósitos de retalho									
270	1.7.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
280	1.7.3		Financiamento garantido									
290	1.8	8	Financiamento total									
300	1.8.1		Depósitos de retalho									
310	1.8.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
320	1.8.3		Financiamento garantido									

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				Overnight				> 1 dia ≤ 7 dias				> 7 dias ≤ 14 dias			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Financiamento total												
340	1.9.1		Depósitos de retalho												
350	1.9.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
360	1.9.3		Financiamento garantido												
370	1.10	10	Financiamento total												
380	1.10.1		Depósitos de retalho												
390	1.10.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
400	1.10.3		Financiamento garantido												
410	1.11	11	Financiamento total												
420	1.11.1		Depósitos de retalho												
430	1.11.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
440	1.11.3		Financiamento garantido												

[illegible]

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
				> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
Linha	ID	Dia	Elemento	250	260	270	280	290	300	310	320	330
330	1.9	9	Financiamento total									
340	1.9.1		Depósitos de retalho									
350	1.9.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
360	1.9.3		Financiamento garantido									
370	1.10	10	Financiamento total									
380	1.10.1		Depósitos de retalho									
390	1.10.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
400	1.10.3		Financiamento garantido									
410	1.11	11	Financiamento total									
420	1.11.1		Depósitos de retalho									
430	1.11.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
440	1.11.3		Financiamento garantido									

[illegible]

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				> 14 dias ≤ 1 mês				> 1 mês ≤ 3 meses				> 3 meses ≤ 6 meses			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1.9	12	Financiamento total												
460	1.9.1		Depósitos de retalho												
470	1.9.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
480	1.12		Financiamento garantido												
490	1.12.1	13	Financiamento total												
500	1.12.2		Depósitos de retalho												
510	1.12.3		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
520	1.13		Financiamento garantido												
530	1.13.1	14	Financiamento total												
540	1.13.2		Depósitos de retalho												
550	1.13.3		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
560	1.14		Financiamento garantido												

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				Overnight				> 1 dia ≤ 7 dias				> 7 dias ≤ 14 dias			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1.15	15	Financiamento total												
580	1.15.1		Depósitos de retalho												
590	1.15.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
600	1.15.3		Financiamento garantido												
610	1.16	16	Financiamento total												
620	1.16.1		Depósitos de retalho												
630	1.16.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
640	1.16.3		Financiamento garantido												
650	1.17	17	Financiamento total												
660	1.17.1		Depósitos de retalho												
670	1.17.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
680	1.17.3		Financiamento garantido												

[illegible]

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
				> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
Linha	ID	Dia	Elemento	250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1.15	15	Financiamento total									
580	1.15.1		Depósitos de retalho									
590	1.15.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
600	1.15.3		Financiamento garantido									
610	1.16	16	Financiamento total									
620	1.16.1		Depósitos de retalho									
630	1.16.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
640	1.16.3		Financiamento garantido									
650	1.17	17	Financiamento total									
660	1.17.1		Depósitos de retalho									
670	1.17.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
680	1.17.3		Financiamento garantido									

[illegible]

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				> 14 dias ≤ 1 mês				> 1 mês ≤ 3 meses				> 3 meses ≤ 6 meses			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1.18	18	Financiamento total												
700	1.18.1		Depósitos de retalho												
710	1.18.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
720	1.18.3		Financiamento garantido												
730	1.19	19	Financiamento total												
740	1.19.1		Depósitos de retalho												
750	1.19.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
760	1.19.3		Financiamento garantido												
770	1.20	20	Financiamento total												
780	1.20.1		Depósitos de retalho												
790	1.20.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
800	1.20.3		Financiamento garantido												

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
				> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
Linha	ID	Dia	Elemento	250	260	270	280	290	300	310	320	330
690	1.18	18	Financiamento total									
700	1.18.1		Depósitos de retalho									
710	1.18.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
720	1.18.3		Financiamento garantido									
730	1.19	19	Financiamento total									
740	1.19.1		Depósitos de retalho									
750	1.19.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
760	1.19.3		Financiamento garantido									
770	1.20	20	Financiamento total									
780	1.20.1		Depósitos de retalho									
790	1.20.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
800	1.20.3		Financiamento garantido									

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				Overnight				> 1 dia ≤ 7 dias				> 7 dias ≤ 14 dias			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1.21	21	Financiamento total												
820	1.21.1		Depósitos de retalho												
830	1.21.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
840	1.21.3		Financiamento garantido												
850	1.22	22	Financiamento total												
860	1.22.1		Depósitos de retalho												
870	1.22.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
880	1.22.3		Financiamento garantido												
890	1.23	23	Financiamento total												
900	1.23.1		Depósitos de retalho												
910	1.23.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
920	1.23.3		Financiamento garantido												

[illegible]

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
				> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
Linha	ID	Dia	Elemento	250	260	270	280	290	300	310	320	330
810	1.21	21	Financiamento total									
820	1.21.1		Depósitos de retalho									
830	1.21.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
840	1.21.3		Financiamento garantido									
850	1.22	22	Financiamento total									
860	1.22.1		Depósitos de retalho									
870	1.22.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
880	1.22.3		Financiamento garantido									
890	1.23	23	Financiamento total									
900	1.23.1		Depósitos de retalho									
910	1.23.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
920	1.23.3		Financiamento garantido									

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				Overnight				> 1 dia ≤ 7 dias				> 7 dias ≤ 14 dias			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
930	1.24	24	Financiamento total												
940	1.24.1		Depósitos de retalho												
950	1.24.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
960	1.24.3		Financiamento garantido												
970	1.25	25	Financiamento total												
980	1.25.1		Depósitos de retalho												
990	1.25.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1000	1.25.3		Financiamento garantido												
1010	1.26	26	Financiamento total												
1020	1.26.1		Depósitos de retalho												
1030	1.26.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1040	1.26.3		Financiamento garantido												

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				> 14 dias ≤ 1 mês				> 1 mês ≤ 3 meses				> 3 meses ≤ 6 meses			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1.24	24	Financiamento total												
940	1.24.1		Depósitos de retalho												
950	1.24.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
960	1.24.3		Financiamento garantido												
970	1.25	25	Financiamento total												
980	1.25.1		Depósitos de retalho												
990	1.25.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1000	1.25.3		Financiamento garantido												
1010	1.26	26	Financiamento total												
1020	1.26.1		Depósitos de retalho												
1030	1.26.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1040	1.26.3		Financiamento garantido												

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
				> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
Linha	ID	Dia	Elemento	250	260	270	280	290	300	310	320	330
930	1.24	24	Financiamento total									
940	1.24.1		Depósitos de retalho									
950	1.24.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
960	1.24.3		Financiamento garantido									
970	1.25	25	Financiamento total									
980	1.25.1		Depósitos de retalho									
990	1.25.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
1000	1.25.3		Financiamento garantido									
1010	1.26	26	Financiamento total									
1020	1.26.1		Depósitos de retalho									
1030	1.26.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
1040	1.26.3		Financiamento garantido									

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO															
				Overnight				> 1 dia ≤ 7 dias				> 7 dias ≤ 14 dias			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1.27	27	Financiamento total												
1060	1.27.1		Depósitos de retalho												
1070	1.27.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1080	1.27.3		Financiamento garantido												
1090	1.28	28	Financiamento total												
1100	1.28.1		Depósitos de retalho												
1110	1.28.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1120	1.28.3		Financiamento garantido												
1130	1.29	29	Financiamento total												
1140	1.29.1		Depósitos de retalho												
1150	1.29.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1160	1.29.3		Financiamento garantido												

[illegible]

RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO												
				> 6 meses				Fluxos de caixa totais líquidos	Duração média (dias)			
				Vencimento	Renovação	Novo Fundos	Líquido		Duração dos fundos por vencer	Duração dos financiamentos renovados	Duração dos novos fundos	Perfil do Financiamento Total
Linha	ID	Dia	Elemento	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1050	1.27	27	Financiamento total									
1060	1.27.1		Depósitos de retalho									
1070	1.27.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
1080	1.27.3		Financiamento garantido									
1090	1.28	28	Financiamento total									
1100	1.28.1		Depósitos de retalho									
1110	1.28.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
1120	1.28.3		Financiamento garantido									
1130	1.29	29	Financiamento total									
1140	1.29.1		Depósitos de retalho									
1150	1.29.2		Depósitos clientes institucionais não garantidos									
1160	1.29.3		Financiamento garantido									

[illegible]

				RENOVAÇÃO DO FINANCIAMENTO											
				> 14 dias ≤ 1 mês				> 1 mês ≤ 3 meses				> 3 meses ≤ 6 meses			
				Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido	Venci- mento	Reno- vação	Novo Fundos	Líquido
Linha	ID	Dia	Elemento	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.27	30	Financiamento total												
1180	1.27.1		Depósitos de retalho												
1190	1.27.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1200	1.27.3		Financiamento garantido												
1210	1.28	31	Financiamento total												
1220	1.28.1		Depósitos de retalho												
1230	1.28.2		Depósitos clientes insti- tucionais não garantidos												
1240	1.28.3		Financiamento garantido												

ANEXO XIX

INSTRUÇÕES PARA O PREENCHIMENTO DO MODELO PARA OS INSTRUMENTOS ADICIONAIS DE MONITORIZAÇÃO DO ANEXO XVIII**1. Instrumentos adicionais de monitorização****1.1. Observações gerais**

1. Os modelos resumidos incluídos no anexo XVIII foram concebidos para monitorizar o risco de liquidez de uma instituição que está fora do âmbito de aplicação dos relatórios sobre a cobertura de liquidez e o financiamento estável.

1.2. Concentração do financiamento por contraparte (C 67.00)

1. Este modelo tem por objetivo a recolha de informações sobre a concentração do financiamento da instituição que relata por contraparte.

2. Para preencher o modelo:

- a) As instituições devem comunicar, nas sublinhas da secção 1 do modelo, as dez maiores contrapartes ou grupos de clientes ligados entre si na aceção do artigo 4.º, n.º 1, ponto 39, do Regulamento n.º 575/2013 [CRR] junto de cada um dos quais o financiamento obtido excede um limiar de 1 % dos passivos totais. Assim, a contraparte relatada no ponto 1.01 deve corresponder ao maior volume de financiamento recebido de uma contraparte superior ao limiar de 1 % à data de relato; o ponto 1.02 deve corresponder à segunda maior contraparte acima do limiar de 1 %; e assim por diante.
- b) As instituições devem relatar o total de todos os outros passivos remanescentes na secção 2.
- c) Os totais das secções 1 e 2 devem corresponder aos passivos totais de uma instituição constantes do respetivo balanço comunicado no quadro do referencial de relato financeiro (FINREP).

3. Em relação a cada contraparte, as instituições devem registar os seguintes elementos:

- a) Nome da contraparte;
- b) Código LEI;
- c) Setor da contraparte;
- d) Residência da contraparte;
- e) Tipo de produto;
- f) Montante recebido;
- g) Prazo de vencimento inicial médio ponderado; e
- h) Prazo de vencimento residual médio ponderado.

Estes elementos são explicados com mais pormenor no quadro que se segue.

4. Quando o financiamento for obtido em mais do que um tipo de produto, o tipo a comunicar deve ser aquele em que foi obtida a maior parte do financiamento. Devem ser comunicadas à autoridade competente informações separadas que expliquem a repartição dos financiamentos recebidos para os 5 principais produtos, por tipo de produto.
5. A identificação do detentor subjacente dos valores mobiliários pode ser feita com base no princípio do melhor esforço possível. Quando uma instituição dispuser de informações sobre o detentor dos valores mobiliários (ou seja, o banco depositário), deve considerar esse montante para efeitos de relato da concentração de contrapartes. Se não existirem informações sobre o detentor dos valores mobiliários, o montante correspondente não deve ser comunicado.

6. Instruções relativas a colunas específicas:

Coluna	Referências jurídicas e instruções
010	<p>Nome da contraparte</p> <p>O nome de cada contraparte junto da qual foi obtido um financiamento superior a 1 % dos passivos totais deve ser registado na coluna 010 por ordem decrescente, ou seja, por ordem do montante de financiamento obtido.</p> <p>O nome da contraparte a registar deve ser a designação como pessoa coletiva da empresa da qual provém o financiamento, incluindo qualquer referência ao tipo de empresa, por exemplo SA (<i>Société anonyme</i>, em França), Plc. (<i>public limited company</i>, no Reino Unido) ou AG (<i>Aktiengesellschaft</i>, na Alemanha).</p>
020	<p>Código LEI</p> <p>Código identificador de pessoa jurídica da contraparte.</p>
030	<p>Setor da contraparte</p> <p>Deve ser atribuído um setor a cada contraparte, com base na classificação dos setores económicos FINREP:</p> <p>i) bancos centrais; ii) administrações públicas; iii) instituições de crédito; iv) outras empresas financeiras; v) empresas não financeiras e vi) agregados familiares.</p> <p>No caso de grupos de clientes ligados entre si, não deve ser comunicado o setor.</p>
040	<p>Residência da contraparte</p> <p>Utilizar o código ISO 3166-1-alfa-2 do país de constituição da contraparte (incluindo os códigos pseudo-ISO para as organizações internacionais, disponíveis na última edição da publicação do “Vade-mécum da Balança de Pagamentos” do Eurostat).</p> <p>Em relação aos grupos de clientes ligados entre si, não deve ser comunicado um país específico.</p>
050	<p>Tipo de produto</p> <p>Às contrapartes comunicadas na coluna 010 deve ser afetado um tipo de produto, correspondente ao produto emitido em relação ao qual o financiamento foi recebido (ou em relação ao qual a maior parte do financiamento foi recebido, quando estiver em causa uma combinação de tipos de produtos), utilizando os seguintes códigos comunicados a negrito:</p> <p>UWF (Financiamento de clientes institucionais não garantido obtido junto de clientes financeiros, nomeadamente fundos do mercado interbancário)</p> <p>UWNF (Financiamento de clientes institucionais não garantido obtido junto de clientes não financeiros)</p> <p>REPO (Financiamento obtido através de acordos de recompra definidos no artigo 4.º, n.º 1, ponto 82, do CRR)</p> <p>CB (Financiamento obtido através da emissão de obrigações cobertas definidas no artigo 129.º, n.ºs 4 ou 5, do CRR OU no artigo 52.º, n.º 4, da Diretiva 2009/65/CE)</p> <p>ABS (Financiamento obtido através da emissão de títulos garantidos por ativos, incluindo papel comercial garantido por ativos)</p> <p>IGCP (Financiamento obtido junto de contrapartes intragrupo)</p>
060	<p>Montante recebido</p> <p>O montante total de financiamento recebido das contrapartes comunicadas na coluna 010 deve ser registado na coluna 060.</p>
070	<p>Prazo de vencimento inicial médio ponderado</p> <p>Em relação ao montante de financiamento comunicado na coluna 060 recebido de uma contraparte comunicada na coluna 010, deve ser registado na coluna 070 o prazo de vencimento inicial médio ponderado (em dias).</p> <p>O prazo de vencimento inicial médio ponderado corresponde à média dos prazos de vencimento iniciais (em dias) do financiamento recebido da contraparte em causa com base no peso relativo dos diferentes montantes de financiamento recebidos em relação ao financiamento total recebido.</p>

Coluna	Referências jurídicas e instruções
	<p>Por exemplo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 000 milhões de EUR recebidos da contraparte A com um prazo de vencimento inicial de 180 dias. 500 milhões de EUR recebidos da contraparte A com um prazo de vencimento inicial de 360 dias. <p> $\text{Prazo de vencimento inicial médio ponderado} = (1\,000 \text{ milhões de EUR} / 1\,500 \text{ milhões de EUR}) * 180 \text{ dias} + (500 \text{ milhões de EUR} / 1\,500 \text{ milhões de EUR}) * 360 \text{ dias}$ </p> <p>Prazo de vencimento inicial médio ponderado = 240 dias</p>
080	<p>Prazo de vencimento residual médio ponderado</p> <p>Em relação ao montante de financiamento comunicado na coluna 060 recebido da contraparte comunicada na coluna 010, deve ser registado na coluna 080 o prazo de vencimento residual médio ponderado (em dias).</p> <p>O prazo de vencimento residual médio ponderado corresponde à média dos prazos de vencimento (em dias) remanescentes dos financiamentos recebidos da contraparte em causa ainda pendentes de reembolso com base no peso relativo dos diferentes montantes de financiamento recebidos em relação ao financiamento total recebido.</p> <p>Por exemplo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 000 milhões de EUR recebidos da contraparte A com 60 dias de prazo de vencimento residual. 500 milhões de EUR recebidos da contraparte A com 180 dias de prazo de vencimento residual. <p> $\text{Prazo de vencimento residual médio ponderado} = (1\,000 \text{ milhões de EUR} / 1\,500 \text{ milhões de EUR}) * 60 \text{ dias} + (500 \text{ milhões de EUR} / 1\,500 \text{ milhões de EUR}) * 180 \text{ dias}$ </p> <p>Prazo de vencimento residual médio ponderado = 100 dias</p>

1.3. Concentração do financiamento por tipo de produto (C 68.00)

1. Este modelo tem por objetivo a recolha de informações sobre a concentração do financiamento da instituição que relata por tipo de produto, repartida de acordo com os seguintes tipos de financiamento:

1. Financiamento de retalho:

- Depósitos à ordem;
- Depósitos a prazo igual ou inferior a 30 dias;
- Depósitos a prazo superior a 30 dias;
 - com penalização por levantamento antecipado substancialmente mais elevada do que a perda dos juros;
 - sem penalização por levantamento antecipado substancialmente mais elevada do que a perda dos juros;
- Contas-poupança;
 - com um período de pré-aviso para o levantamento superior a 30 dias;
 - sem um período de pré-aviso para o levantamento superior a 30 dias;

2. Financiamento de clientes institucionais;

- Financiamento de clientes institucionais não garantido;
 - do qual, clientes financeiros,
 - do qual, clientes não financeiros,
 - do qual, proveniente de entidades intragrupo;

- b) Financiamento de clientes institucionais garantido;
- i) do qual, acordos de recompra,
 - ii) do qual, emissões de obrigações cobertas,
 - iii) do qual, emissões de títulos garantidos por ativos,
 - iv) do qual, proveniente de entidades intragrupo;
2. Para o preenchimento deste modelo, as instituições devem comunicar o montante total do financiamento recebido em cada categoria de produtos que exceda o limiar de 1 % dos seus passivos totais.
3. Em relação a cada tipo de produto, as instituições devem registar os seguintes elementos:
- a) Montante total recebido;
 - b) Montante coberto por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro;
 - c) Montante não coberto por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro;
 - d) Prazo de vencimento inicial médio ponderado; e
 - e) Prazo de vencimento residual médio ponderado.
- Estes elementos são explicados com mais pormenor no quadro que se segue.
4. Para determinar os tipos do produto em relação aos quais o financiamento obtido é superior ao limiar de 1 % dos passivos totais, a moeda é irrelevante.
5. Instruções relativas a colunas específicas:

Coluna	Referências jurídicas e instruções
010	Montante total recebido O montante total do financiamento recebido em cada uma das categorias de produtos enumeradas na coluna “Nome do produto” deve ser comunicado na coluna 010 do modelo numa determinada moeda escolhida para efeitos do relato combinado.
020	Montante coberto por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro Do montante total de financiamento recebido em cada uma das categorias de produtos constantes da lista da coluna “Nome do produto” indicado na coluna 010, a parte coberta por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou por um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro. Nota: os montantes comunicados nas colunas 020 e 030, para cada uma das categorias de produtos constantes da lista da coluna “Nome do produto”, devem ser iguais ao montante total recebido comunicado na coluna 010.
030	Montante não coberto por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro Do montante total de financiamento recebido em cada uma das categorias de produtos constantes da lista da coluna “Nome do produto” comunicado na coluna 010, a parte <u>não</u> coberta por um sistema de garantia de depósitos de acordo com a Diretiva 94/19/CE ou por um sistema de garantia de depósitos equivalente num país terceiro. Nota: os montantes comunicados nas colunas 020 e 030, para cada uma das categorias de produtos constantes da lista da coluna “Nome do produto”, devem ser iguais ao montante total recebido comunicado na coluna 010.

Coluna	Referências jurídicas e instruções
040	<p>Prazo de vencimento inicial médio ponderado</p> <p>Em relação ao montante de financiamento comunicado na coluna 010 recebido das categorias de produtos constantes da lista da coluna “Nome do produto”, deve ser registado na coluna 040 o prazo de vencimento inicial médio ponderado (em dias).</p> <p>O prazo de vencimento inicial médio ponderado corresponde ao prazo de vencimento inicial médio (em dias) dos financiamentos recebidos de cada uma das contrapartes em resultado da emissão de um determinado produto, relativamente ao total dos financiamentos recebidos no seguimento da emissão desse produto.</p> <p>Por exemplo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 000 milhões de EUR recebidos da contraparte A no seguimento da emissão do produto X com um prazo de vencimento inicial de 180 dias. 500 milhões de EUR recebidos da contraparte B no seguimento da emissão do produto X com um prazo de vencimento inicial de 360 dias. <p>Prazo de vencimento inicial médio ponderado = (1 000 milhões de EUR/1 500 milhões de EUR) * 180 dias + (500 milhões de EUR/1 500 milhões de EUR) * 360 dias</p> <p>Prazo de vencimento inicial médio ponderado = 240 dias</p>
050	<p>Prazo de vencimento residual médio ponderado</p> <p>Em relação ao montante de financiamento comunicado na coluna 010 recebido das categorias de produtos constantes da lista da coluna “Nome do produto”, deve ser registado na coluna 050 o prazo de vencimento residual médio ponderado (em dias).</p> <p>O prazo de vencimento residual médio ponderado corresponde ao prazo de vencimento médio (em dias) remanescente dos financiamentos recebidos de cada uma das contrapartes em resultado da emissão de um determinado produto, relativamente ao total dos financiamentos recebidos no seguimento da emissão desse produto.</p> <p>Por exemplo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 000 milhões de EUR recebidos da contraparte A no seguimento da emissão do produto X com um prazo de vencimento residual remanescente de 60 dias. 500 milhões de EUR recebidos da contraparte B no seguimento da emissão do produto X com um prazo de vencimento residual remanescente de 180 dias. <p>Prazo de vencimento residual médio ponderado = (1 000 milhões de EUR/1 500 milhões de EUR) * 60 dias + (500 milhões de EUR/1 500 milhões de EUR) * 180 dias</p> <p>Prazo de vencimento residual médio ponderado = 100 dias</p>

1.4. Preços para os diferentes prazos de financiamento (C 69.00)

- Este modelo visa recolher informações sobre o volume médio das transações e os preços pagos pelas instituições para o financiamento com os seguintes prazos:
 - Overnight* (colunas 010 e 020);
 - 1 semana (colunas 030 e 040);
 - 1 mês (colunas 050 e 060);
 - 3 meses (colunas 070 e 080);
 - 6 meses (colunas 090 e 100);
 - 1 ano (colunas 110 e 120);
 - 2 anos (colunas 130 e 140);
 - 5 anos (colunas 150 e 160);
 - 10 anos (colunas 170 e 180).

2. Na determinação do prazo de vencimento dos financiamentos obtidos, as instituições devem ignorar o período entre a data de negociação e a data de liquidação, pelo que, por exemplo, um passivo a três meses que irá vencer daí a duas semanas deve ser comunicado na escala de prazos de vencimento de 3 meses (colunas 070 e 080).
3. O *spread* a comunicar na coluna da esquerda de cada escala de prazos de vencimento deve ser um dos seguintes:
 1. O *spread* a pagar pela empresa pelos passivos com um prazo de vencimento inferior ou igual a um ano, caso fossem objeto de um *swap* ao valor de referência *overnight* para a moeda adequada o mais tardar no final das operações no dia da transação;
 2. O *spread* a pagar pela empresa aquando da emissão de passivos com um prazo de vencimento superior a um ano, caso fossem objeto de um *swap* ao valor de referência *overnight* aplicável para a moeda adequada correspondente ao EURIBOR a 3 meses para as operações em EUR ou ao LIBOR no caso da GBP e do USD, o mais tardar no final das operações no dia da transação.
4. O *spread* deve ser comunicado em pontos de base (pb) e calculado como média ponderada. Por exemplo:
 1. 1 000 milhões de EUR de financiamento recebido ou oferecido pela contraparte A com um *spread* de 200 pb sobre a taxa EURIBOR de referência.
 2. 500 milhões de EUR de financiamento recebido ou oferecido pela contraparte B com um *spread* de 150 pb sobre a taxa EURIBOR de referência.
$$\text{Spread médio ponderado} = (1\,000 \text{ milhões de EUR} / 1\,500 \text{ milhões de EUR}) * 200 \text{ pb} + (500 \text{ milhões de EUR} / 1\,500 \text{ milhões de EUR}) * 150 \text{ pb}$$

$$\text{Spread médio ponderado} = 183 \text{ pb}$$
5. Para efeitos do cálculo do *spread* médio a pagar, as instituições devem calcular o custo total na moeda de emissão, ignorando qualquer *swap* cambial, mas incluindo qualquer prémio ou desconto e taxas a pagar ou a receber, fazendo corresponder o prazo de qualquer *swap* de taxas de juro, teórico ou efetivo, ao prazo do passivo. O *spread* corresponde à taxa do passivo menos a taxa do *swap*.
6. O montante líquido do financiamento obtido nas categorias de financiamento enumeradas na coluna “Elemento” deve ser comunicado na coluna “volume” da escala de prazos de vencimento aplicável. Por exemplo, em relação ao financiamento apresentado acima no ponto 4, esse valor seria de 1 500 000 EUR.
7. Se não houver qualquer elemento a comunicar, o *spread* deve ser deixado em branco.
8. Instruções relativas a linhas específicas:

Linha	Referências jurídicas e instruções
010	1 Financiamento total Volume total e <i>spread</i> médio ponderado de todos os financiamentos obtidos com os seguintes prazos: <ol style="list-style-type: none"> a) <i>Overnight</i> (colunas 010 e 020); b) 1 semana (colunas 030 e 040); c) 1 mês (colunas 050 e 060); d) 3 meses (colunas 070 e 080); e) 6 meses (colunas 090 e 100); f) 1 ano (colunas 110 e 120); g) 2 anos (colunas 130 e 140); h) 5 anos (colunas 150 e 160); i) 10 anos (colunas 170 e 180).
020	1.1 do qual: Depósitos de retalho Do financiamento total comunicado no ponto 1, o volume total e o <i>spread</i> médio ponderado dos depósitos de retalho recebidos.

Linha	Referências jurídicas e instruções
030	1.2 do qual: Depósitos de clientes institucionais não garantidos Do financiamento total comunicado no ponto 1, o volume total e o <i>spread</i> médio ponderado dos depósitos de clientes institucionais não garantidos recebidos.
040	1.3 do qual: Financiamento garantido Do financiamento total comunicado no ponto 1, o volume total e o <i>spread</i> médio ponderado dos financiamentos garantidos recebidos.
050	1.4 do qual: Valores mobiliários prioritários não garantidos Do financiamento total comunicado no ponto 1, o volume total e o <i>spread</i> médio ponderado dos valores mobiliários prioritários não garantidos recebidos.
060	1.5 do qual: Obrigações cobertas Do financiamento total comunicado no ponto 1, o volume total e o <i>spread</i> médio ponderado de todas as emissões de obrigações cobertas que resultam num ónus para os ativos próprios da instituição.
070	1.6 do qual: Valores mobiliários garantidos por ativos, incluindo papel comercial garantido por ativos Do financiamento total comunicado no ponto 1, o volume total e o <i>spread</i> médio ponderado dos valores mobiliários garantidos por ativos emitidos, incluindo papel comercial garantido por ativos.

1.5. Renovação do financiamento (C 70.00)

1. Este modelo visa recolher informações sobre o volume dos financiamentos próximos do vencimento e dos novos financiamentos obtidos, ou seja, sobre a “renovação do financiamento” numa base diária ao longo de um horizonte temporal de um mês.
2. As instituições devem comunicar os respetivos financiamentos que se encontram próximos do vencimento, nas seguintes escalas de prazos de vencimento:
 - a) *Overnight* (colunas 010 e 040);
 - b) Entre 1 dia e 7 dias (colunas 050 a 080);
 - c) Entre 7 dias e 14 dias (colunas 090 a 120);
 - d) Entre 14 dias e 1 mês (colunas 130 a 160);
 - e) Entre 1 mês e 3 meses (colunas 170 a 200);
 - f) Entre 3 e 6 meses (colunas 210 a 240);
 - g) Prazo de vencimento superior a 6 meses (colunas 250 a 280).
3. Para cada escala de prazos de vencimento descrita no ponto 2, o montante que irá vencer deve ser comunicado na coluna da esquerda, o montante dos financiamentos renovados deve ser comunicado na coluna “Renovação”, os novos financiamentos obtidos devem ser comunicados na coluna “Novos financiamentos” e a diferença líquida (isto é, novos financiamentos + renovação — financiamentos que irão vencer) deve ser comunicada na coluna da direita.
4. Os fluxos de caixa líquidos totais devem ser comunicados na coluna 290 e devem corresponder à soma de todas as colunas “líquidas” (isto é, 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. O prazo médio do financiamento (em dias) para os financiamentos que irão vencer deve ser comunicado na coluna 300.

6. O prazo médio do financiamento (em dias) para os financiamentos renovados deve ser comunicado na coluna 310.
7. O prazo médio do financiamento (em dias) para os novos financiamentos deve ser comunicado na coluna 320.
8. O prazo médio do financiamento (em dias) para o perfil de financiamento total deve ser comunicado na coluna 330.
9. Instruções relativas a linhas específicas:

Coluna	Referências jurídicas e instruções
010 a 040	<p>Overnight</p> <p>O montante total do financiamento com vencimento a um dia deve ser comunicado na coluna 010 do ponto 1.1-1.31. Para os meses com menos de 31 dias, as linhas que não sejam relevantes devem ser deixadas em branco.</p> <p>O montante total do financiamento renovado numa base diária deve ser comunicado na coluna 020 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>O montante total dos novos financiamentos obtidos a um dia deve ser comunicado na coluna 030 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>A diferença líquida entre os financiamentos a um dia que irão vencer e os novos financiamentos a um dia obtidos deve ser comunicada na coluna 040 das linhas 1.1-1.31.</p>
050 a 080	<p>> 1 dia ≤ 7 dias</p> <p>O montante total dos financiamentos com um prazo de vencimento entre um dia e uma semana deve ser comunicado na coluna 050 das linhas 1.1-1.31. Para os meses com menos de 31 dias, as linhas que não sejam relevantes devem ser deixadas em branco.</p> <p>O montante total do financiamento renovado numa base diária deve ser comunicado na coluna 060 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>O montante total dos novos financiamentos obtidos a um prazo entre um dia e uma semana deve ser comunicado na coluna 070 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>A diferença líquida entre os financiamentos que irão vencer e os novos financiamentos obtidos deve ser comunicada na coluna 080 das linhas 1.1-1.31.</p>
090 a 120	<p>> 7 dias ≤ 14 dias</p> <p>O montante total dos financiamentos com um prazo de vencimento entre uma e duas semanas deve ser comunicado na coluna 090 das linhas 1.1-1.31. Para os meses com menos de 31 dias, as linhas que não sejam relevantes devem ser deixadas em branco.</p> <p>O montante total do financiamento renovado numa base diária deve ser comunicado na coluna 100 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>O montante total dos novos financiamentos obtidos a um prazo entre uma e duas semanas deve ser comunicado na coluna 110 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>A diferença líquida entre os financiamentos que irão vencer e os novos financiamentos obtidos deve ser comunicada na coluna 120 das linhas 1.1-1.31.</p>
130 a 160	<p>> 14 dias ≤ 1 mês</p> <p>O montante total dos financiamentos com um prazo de vencimento entre duas semanas e um mês deve ser comunicado na coluna 130 das linhas 1.1-1.31. Para os meses com menos de 31 dias, as linhas que não sejam relevantes devem ser deixadas em branco.</p> <p>O montante total do financiamento renovado numa base diária deve ser comunicado na coluna 140 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>O montante total dos novos financiamentos obtidos a um prazo entre duas semanas e um mês deve ser comunicado na coluna 150 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>A diferença líquida entre os financiamentos que irão vencer e os novos financiamentos obtidos deve ser comunicada na coluna 160 das linhas 1.1-1.31.</p>

Coluna	Referências jurídicas e instruções
170 a 200	<p>> 1 mês ≤ 3 meses</p> <p>O montante total dos financiamentos com um prazo de vencimento entre um e três meses deve ser comunicado na coluna 170 das linhas 1.1-1.31. Para os meses com menos de 31 dias, as linhas que não sejam relevantes devem ser deixadas em branco.</p> <p>O montante total do financiamento renovado numa base diária deve ser comunicado na coluna 180 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>O montante total dos novos financiamentos obtidos a um prazo entre um e três meses deve ser comunicado na coluna 190 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>A diferença líquida entre os financiamentos que irão vencer e os novos financiamentos obtidos deve ser comunicada na coluna 200 das linhas 1.1-1.31.</p>
210 a 240	<p>> 3 meses ≤ 6 meses</p> <p>O montante total dos financiamentos com um prazo de vencimento entre três e seis meses deve ser comunicado na coluna 210 das linhas 1.1-1.31. Para os meses com menos de 31 dias, as linhas que não sejam relevantes devem ser deixadas em branco.</p> <p>O montante total do financiamento renovado numa base diária deve ser comunicado na coluna 220 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>O montante total dos novos financiamentos obtidos a um prazo entre três e seis meses deve ser comunicado na coluna 230 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>A diferença líquida entre os financiamentos que irão vencer e os novos financiamentos obtidos deve ser comunicada na coluna 240 das linhas 1.1-1.31.</p>
250 a 280	<p>> 6 meses</p> <p>O montante total dos financiamentos com um prazo de vencimento superior a seis meses deve ser comunicado na coluna 250 das linhas 1.1-1.31. Para os meses com menos de 31 dias, as linhas que não sejam relevantes devem ser deixadas em branco.</p> <p>O montante total do financiamento renovado numa base diária deve ser comunicado na coluna 260 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>O montante total dos novos financiamentos obtidos a um prazo superior a seis meses deve ser comunicado na coluna 270 das linhas 1.1-1.31.</p> <p>A diferença líquida entre os financiamentos que irão vencer e os novos financiamentos obtidos deve ser comunicada na coluna 280 das linhas 1.1-1.31.</p>
290	<p>Fluxos de caixa líquidos totais</p> <p>Os fluxos de caixa líquidos totais, iguais à soma de todas as colunas “Líquido” (ou seja, 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280), devem ser comunicados na coluna 290.</p>
300 a 330	<p>Duração média (dias)</p> <p>A duração média ponderada (em dias) de todos os fundos próximos do vencimento deve ser comunicada na coluna 300. A duração média ponderada (em dias) de todos os fundos renovados deve ser comunicada na coluna 310, a duração média ponderada (em dias) de todos os novos fundos deve ser comunicada na coluna 320 e a duração média ponderada (em dias) do perfil do financiamento total deve ser comunicada na coluna 330.</p>

MEDIDAS ADICIONAIS DE MONITORIZAÇÃO DA LIQUIDEZ EM CONFORMIDADE COM O ARTIGO 415.º, N.º 3, ALÍNEA b), DO REGULAMENTO (UE) N.º 575/2013

MODELOS ALMM		
Número do modelo	Código do modelo	Nome do modelo / grupo de modelos
		MODELOS PARA A CONCENTRAÇÃO DA CAPACIDADE DE REEQUILIBRAGEM
71	C 71.00	CONCENTRAÇÃO DA CAPACIDADE DE REEQUILIBRAGEM POR EMITENTE/CONTRAPARTE

C 71.00 — CONCENTRAÇÃO DA CAPACIDADE DE REEQUILIBRAGEM POR EMITENTE/CONTRAPARTE

eixo dos
z

Total e moedas significativas

Concentração da capacidade de reequilibragem por emitente/contraparte										
Linha	ID	Nome do emitente/ /contraparte	Código LEI	Setor do emitente/ /contraparte	Residência do emitente/ /contraparte	Tipo de produto	Moeda	Grau de qualidade de crédito	Valor de avaliação ao preço de mercado (MtM)/ /nominal	Valor das cauções elegíveis para os BC
010	1. DEZ MAIORES EMITENTES/CONTRAPARTES									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									

ANEXO XXI

INSTRUÇÕES PARA O PREENCHIMENTO DO MODELO PARA A CONCENTRAÇÃO DA CAPACIDADE DE REEQUILIBRAMENTO (C 71.00) DO ANEXO XXII

Concentração da capacidade de reequilíbrio (CCC) por emitente/contraparte (C 71.00)

O presente modelo tem por objetivo a recolha de informações sobre a concentração da capacidade de reequilíbrio da instituição que relata pelas dez maiores carteiras de ativos ou linhas de liquidez concedidas à instituição para esse efeito. A capacidade de reequilíbrio representa o conjunto de ativos livres de ónus ou outras fontes de financiamento que se encontram legal e efetivamente à disposição da instituição, na data de relato, para cobrir eventuais lacunas de financiamento. Só devem ser relatadas as saídas e entradas decorrentes de contratos existentes à data de relato.

Coluna	Referências jurídicas e instruções
010	<p>Nome do emitente/contraparte</p> <p>O nome dos dez maiores emitentes/contrapartes de ativos livres de ónus ou linhas de liquidez autorizadas e não utilizadas concedidas à instituição deve ser registado na coluna 010 por ordem descendente. O que assume a maior dimensão será registado em 1.01, o segundo maior em 1.02 e assim por diante.</p> <p>O nome do emitente/contraparte a registar deve ser a designação como pessoa coletiva da empresa que emitiu os ativos ou concedeu as linhas de liquidez, incluindo qualquer referência ao tipo de empresa, por exemplo SA (Société anonyme, em França), Plc. (public limited company, no Reino Unido) ou AG (Aktien-gesellschaft, na Alemanha) etc.</p>
020	<p>Código LEI</p> <p>Código identificador de pessoa jurídica da contraparte.</p>
030	<p>Setor do emitente/contraparte</p> <p>Deve ser atribuído um setor a cada contraparte, com base nos setores económicos FINREP:</p> <p>i) bancos centrais; ii) administrações públicas; iii) instituições de crédito; iv) outras sociedades financeiras; v) empresas não financeiras e vi) agregados familiares.</p> <p>No caso de grupos de clientes ligados entre si, não deve ser comunicado o setor.</p>
040	<p>Residência do emitente/contraparte</p> <p>Utilizar o código ISO 3166-1-alfa-2 do país de constituição da contraparte (incluindo os códigos pseudo-ISO para as organizações internacionais, disponíveis na última edição da publicação do “Vade-mécum da Balança de Pagamentos” do Eurostat).</p> <p>Em relação aos grupos de clientes ligados entre si, não deve ser comunicado um país específico.</p>
050	<p>Tipo de produto</p> <p>Aos emitentes/contrapartes registados na coluna 010 será afetado um tipo de produto correspondente ao produto representado pelo ativo detido ou pela linha de liquidez concedida e pendente, utilizando os seguintes códigos indicados a negrito:</p> <p>SrB (Obrigação prioritária)</p> <p>SubB (Obrigação subordinada)</p> <p>CP (Papel comercial)</p> <p>CB (Obrigações cobertas)</p> <p>US (Valor mobiliário OICVM, isto é, instrumentos financeiros que representam uma participação ou um valor mobiliário emitido por um organismo de investimento coletivo em valores mobiliários)</p> <p>ABS (Valores mobiliários garantidos por ativos)</p> <p>CrCl (Crédito)</p>

Coluna	Referências jurídicas e instruções
	Eq (Ações cotadas numa bolsa reconhecida, não emitidas pela própria instituição nem por instituições financeiras) Ouro LiqL (Linhas de liquidez autorizadas e não utilizadas concedidas à instituição) OPT (Outro tipo de produto)
060	Moeda Aos emitentes/contrapartes registados na coluna 010 deve ser atribuído um código ISO da moeda na coluna 060, correspondente à denominação do ativo recebido ou das linhas de liquidez autorizadas e não utilizadas concedidas à instituição. Deve ser comunicado o código de três letras da unidade monetária de acordo com a norma ISO 4217.
070	Grau de qualidade de crédito Aos emitentes/contrapartes registados na coluna 010 deve ser afetado o grau de qualidade de crédito adequado nos termos do Regulamento n.º 575/2013, de forma consentânea com os elementos comunicados na escala de prazos de vencimento.
080	Valor de avaliação ao preço de mercado (MtM)/nominal O valor de mercado ou o justo valor dos ativos ou — se aplicável — o valor nominal da linha de liquidez concedida à instituição e não utilizada.
090	Valor das cauções elegíveis para os BC O valor da caução de acordo com as regras aplicadas pelo banco central às linhas abertas para determinados ativos, quando forem utilizados em garantia de créditos recebidos do banco central. No que respeita aos ativos denominados numa moeda classificada numa NTE emitida ao abrigo do artigo 416.º, n.º 5, do Regulamento n.º 575/2013 como moeda com uma elegibilidade extremamente estrita por parte do banco central, as instituições devem deixar este campo em branco.»