

Definiciones de los puntos de datos. Balance. Composición de activos, pasivos y patrimonio neto EBA Reporting framework 3.0 (Aplicable desde 2021 T2)

Reglamento de Ejecución (UE) 2021/451		
Variable	Fórmula	Plantilla
1. Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	F0101_r010_c010	F 01.01
2. Préstamos y anticipos	sum(F0101_r090_c010, F0101_r099_c010, F0101_r130_c010, F0101_r144_c010, F0101_r183_c010)	F 01.01
Bancos centrales	sum(F0401_r130_c010, F04021_r120_c010, F04022_r130_c010, F04031_r120_c010, F04041_r080_c010)	F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1
Administraciones Públicas	sum(F0401_r140_c010, F04021_r130_c010, F04022_r140_c010, F04031_r130_c010, F04041_r090_c010)	F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1
Entidades de crédito	sum(F0401_r150_c010, F04021_r140_c010, F04022_r150_c010, F04031_r140_c010, F04041_r100_c010)	F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1
Otras sociedades financieras	sum(F0401_r160_c010, F04021_r150_c010, F04022_r160_c010, F04031_r150_c010, F04041_r110_c010)	F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1
Sociedades no financieras	sum(F0401_r170_c010, F04021_r160_c010, F04022_r170_c010, F04031_r160_c010, F04041_r120_c010)	F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1
Hogares	sum(F0401_r180_c010, F04021_r170_c010, F04022_r180_c010, F04031_r170_c010, F04041_r130_c010)	F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1
3. Valores representativos de deuda	sum(F0101_r080_c010, F0101_r098_c010, F0101_r120_c010, F0101_r143_c010, F0101_r182_c010)	F 01.01
4. Instrumentos de patrimonio	sum(F0101_r070_c010, F0101_r097_c010, F0101_r142_c010)	F 01.01
5. Derivados	sum(F0101_r060_c010, F0101_r240_c010)	F 01.01
Derivados de negociación	sum(F0101_r060_c010)	F 01.01
Derivados de cobertura	F0101_r240_c010	F 01.01
6. Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	F0101_r260_c010	F 01.01
7. Activos intangibles	F0101_r300_c010	F 01.01
8. Otros activos	sum(F0101_r380_c010, -F0101_r010_c010, -F0101_r090_c010, -F0101_r099_c010, -F0101_r130_c010, -F0101_r144_c010, -F0101_r183_c010, -F0101_r080_c010, -F0101_r098_c010, -F0101_r120_c010, -F0101_r143_c010, -F0101_r182_c010, -F0101_r070_c010, -F0101_r097_c010, -F0101_r142_c010, -F0101_r060_c010, -F0101_r240_c010, -F0101_r260_c010, -F0101_r300_c010)	F 01.01
TOTAL ACTIVO	F0101_r380_c010	F 01.01
1. Depósitos	sum(F0801a_r050_c010, F0801a_r050_c020, F0801a_r050_c030)	F 08.01.a
Bancos centrales	sum(F0801a_r060_c010, F0801a_r060_c020, F0801a_r060_c030)	F 08.01.a
Administraciones Públicas	sum(F0801a_r110_c010, F0801a_r110_c020, F0801a_r110_c030)	F 08.01.a
Entidades de crédito	sum(F0801a_r160_c010, F0801a_r160_c020, F0801a_r160_c030)	F 08.01.a
Otras sociedades financieras	sum(F0801a_r210_c010, F0801a_r210_c020, F0801a_r210_c030)	F 08.01.a
Sociedades no financieras	sum(F0801a_r260_c010, F0801a_r260_c020, F0801a_r260_c030)	F 08.01.a
Hogares	sum(F0801a_r310_c010, F0801a_r310_c020, F0801a_r310_c030)	F 08.01.a
2. Valores representativos de deuda emitidos	sum(F0801a_r360_c010, F0801a_r360_c020, F0801a_r360_c030)	F 08.01.a
3. Derivados	sum(F0102_r020_c010, F0102_r150_c010)	F 01.02
De los cuales: mantenidos para negociar	sum(F0102_r020_c010)	F 01.02
4. Provisiones	F0102_r170_c010	F 01.02
5. Otros pasivos	sum(F0102_r300_c010, -F0801a_r050_c010, -F0801a_r050_c020, -F0801a_r050_c030, -F0801a_r360_c010, -F0801a_r360_c020, -F0801a_r360_c030, -F0102_r020_c010, -F0102_r150_c010, -F0102_r170_c010)	F 01.02, F 08.01.a
TOTAL PASIVO	F0102_r300_c010	F 01.02
1. Capital y reservas	sum(F0103_r010_c010, F0103_r040_c010, F0103_r050_c010, F0103_r080_c010, F0103_r190_c010, F0103_r0200_c010, F0103_r210_c010, F0103_r240_c010, F0103_r250_c010, F0103_r260_c010)	F 01.03
2. Otro resultado global acumulado	F0103_r090_c010	F 01.03
3. Intereses minoritarios	F0103_r270_c010	F 01.03
TOTAL PATRIMONIO NETO	F0103_r300_c010	F 01.03
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	F0103_r310_c010	F 01.03

EBA: European Banking Authority

Definiciones de los puntos de datos. Principales epígrafes de la cuenta de resultados EBA Reporting framework 3.0 (Aplicable desde 2021 T2)

Reglamento de Ejecución (UE) 2021/451

Variable	Fórmula	Plantilla
1. Margen de intereses	sum(F0200_r010_c010, -F0200_r090_c010)	F 02.00
2. Ingresos netos por honorarios y comisiones	sum(F0200_r200_c010, -F0200_r210_c010)	F 02.00
3. Resultados netos de las operaciones financieras	sum(F0200_r280_c010, F0200_r285_c010)	F 02.00
4. Diferencias de cambio netas	F0200_r310_c010	F 02.00
5. Otros resultados de explotación netas	sum(F0200_r355_c010, -F0200_r010_c010, F0200_r090_c010, -F0200_r200_c010, F0200_r210_c010, -F0200_r280_c01, -F0200_r285_c010, -F0200_r310_c010)	F 02.00
6. Resultado de la explotación (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	F0200_r355_c010	F 02.00
7. Gastos generales de administración y de amortizaciones	sum(-F0200_r360_c010, -F0200_r385_c010, -F0200_r390_c010)	F 02.00
8. Ingresos netos antes de deterioros, provisiones e Impuestos (6 + 7)	sum(F0200_r355_c010, -F0200_r360_c010, -F0200_r385_c010, -F0200_r390_c010)	F 02.00
9. Deterioros y provisiones	sum(-F0200_r430_c010, -F0200_r460_c010, -F0200_r510_c010, -F0200_r520_c010)	F 02.00
10. Otros resultados	sum(F0200_r610_c010, F0200_r430_c010, F0200_r460_c010, F0200_r510_c010, F0200_r520_c010, -F0200_r355_c010, F0200_r360_c010, F0200_r385_c010, F0200_r390_c010)	F 02.00
11. Ingresos o Gastos por impuestos	-sum(F0200_r620_c010, F0200_r634_c010, F0200_r660_c010)	F 02.00
12. Resultado Neto (8 + 9 + 10 + 11)	F0200_r670_c010	F 02.00

EBA: European Banking Authority

Definiciones de los puntos de datos. Información sobre solvencia y calidad de los activos EBA Reporting framework 3.0 (Aplicable desde 2021 T2 para COREP y desde 2021 T2 para FINREP)

Reglamento de Ejecución (UE) 2021/451

Variable	Fórmula	Plantilla
Indicadores de rentabilidad (a)		
Rentabilidad sobre patrimonio neto (Resultado neto / Total Patrimonio neto)	F0200_r670_c010 / F0103_r300_c010	F 02.00, F 01.03
Rentabilidad sobre total activo (Resultado neto / Total Activo)	F0200_r670_c010 / F0101_r380_c010	F 02.00, F 01.01
Ratio de eficiencia ((Gastos de administración + Gastos de amortización) / Total Resultado de Explotación)	sum(F0200_r360_c010, F0200_r385_c010, F0200_r390_c010) / F0200_r355_c010	F 02.00
EBA: European Banking Authority (a) Para el cálculo de estos indicadores los datos de la cuenta de resultados se han anualizado		
Ratios de solvencia y sus componentes		
Total de la exposición al riesgo	C0200_r010_c010	C 02.00
Capital total - Importe	C0100_r010_c010	C 01.00
Ratio de capital total (Capital total / Total de exposición al riesgo)	C0100_r010_c010 / C0200_r010_c010	C 01.00, C 02.00
Capital de nivel 1 - Importe	C0100_r015_c010	C 01.00
Ratio de capital de nivel 1 (Capital de nivel 1 / Total de exposición al riesgo)	C0100_r015_c010 / C0200_r010_c010	C 01.00, C 02.00
Capital de nivel 1 ordinario - Importe	C0100_r020_c010	C 01.00
Ratio de capital de nivel 1 ordinario (Capital de nivel 1 ordinario / Total de exposición al riesgo)	C0100_r020_c010 / C0200_r010_c010	C 01.00, C 02.00
Ratio de apalancamiento y sus componentes (b)		
Capital de nivel 1	C4700_r320_c010	C 47.00
Total de la exposición	C4700_r300_c010	C 47.00
Ratio de apalancamiento	C4700_r320_c010 / C4700_r300_c010	C 47.00
(b) Definidos conforme a las disposiciones transitorias establecidas en el Reglamento (UE) N° 575/2013.		
Composición de la exposición al riesgo		
Exposición ponderada al riesgo de crédito	C0200_r040_c010	C 02.00
Método estándar	C0200_r050_c010	C 02.00
Método basado en calificaciones internas (IRB)	C0200_r240_c010	C 02.00
Exposición por contribución al fondo de garantía para impagos de una ECC	C0200_r460_c010	C 02.00
Exposición al riesgo de liquidación/entrega	C0200_r490_c010	C 02.00
Exposición al riesgo de mercado	C0200_r520_c010	C 02.00
Método estándar	C0200_r530_c010	C 02.00
Modelos internos	C0200_r580_c010	C 02.00
Exposición al riesgo operativo	C0200_r590_c010	C 02.00
Método del indicador básico	C0200_r600_c010	C 02.00
Métodos estándar/estándar alternativo	C0200_r610_c010	C 02.00
Métodos avanzados de cálculo	C0200_r620_c010	C 02.00
Exposición al riesgo por ajuste de valoración del crédito	C0200_r640_c010	C 02.00
Otros	sum(C0200_r630_c010, C0200_r680_c010, C0200_r690_c010)	C 02.00
Total de la exposición al riesgo	C0200_r010_c010	C 02.00
ECC: Entidad de Contrapartida Central		
Calidad del activo: total de exposiciones		
Total de exposiciones	sum(F1800a_r180_c010, F1800a_r201_c010, F1800a_r231_c010, F1800a_r335_c010, F1800a_r550_c010)	F 18.00.a
Total de exposiciones dudosas	sum(F1800a_r180_c060, F1800a_r201_c060, F1800a_r231_c060, F1800a_r335_c060, F1800a_r550_c060)	F 18.00.a
Total de exposiciones no dudosas	sum(F1800a_r180_c020, F1800a_r201_c020, F1800a_r231_c020, F1800a_r335_c020, F1800a_r550_c020)	F 18.00.a
Ratio de exposiciones dudosas	sum(F1800a_r180_c060, F1800a_r201_c060, F1800a_r231_c060, F1800a_r335_c060, F1800a_r550_c060) / sum(F1800a_r180_c010, F1800a_r201_c010, F1800a_r231_c010, F1800a_r335_c010, F1800a_r550_c010)	F 18.00.a
Ratio de exposiciones no dudosas	sum(F1800a_r180_c020, F1800a_r201_c020, F1800a_r231_c020, F1800a_r335_c020, F1800a_r550_c020) / sum(F1800a_r180_c010, F1800a_r201_c010, F1800a_r231_c010, F1800a_r335_c010, F1800a_r550_c010)	F 18.00.a
Ratio de cobertura de exposiciones dudosas	-sum(F1800b_r180_c150, F1800b_r201_c150, F1800b_r231_c150, F1800b_r335_c150, -F1800b_r550_c150) / sum(F1800a_r180_c060, F1800a_r201_c060, F1800a_r231_c060, F1800a_r335_c060, F1800a_r550_c060)	F 18.00.b, F 18.00.a
Ratio de cobertura de exposiciones no dudosas	-sum(F1800b_r180_c140, F1800b_r201_c140, F1800b_r231_c140, -F1800b_r550_c140) / sum(F1800a_r180_c020, F1800a_r201_c020, F1800a_r231_c020, F1800a_r335_c020, F1800a_r550_c020)	F 18.00.b, F 18.00.a

Reglamento de Ejecución (UE) 2021/451

Variable	Fórmula	Plantilla
Calidad del activo: préstamos y anticipos (c)		
Préstamos y anticipos	sum(F1800a_r005_c010, F1800a_r070_c010, F1800a_r191_c010, F1800a_r221_c010) / 1000000000	F 18.00.a
Préstamos y anticipos dudosos	sum(F1800a_r005_c060, F1800a_r070_c060, F1800a_r191_c060, F1800a_r221_c060) / 1000000000	F 18.00.a
Préstamos y anticipos no dudosos	sum(F1800a_r005_c020, F1800a_r070_c020, F1800a_r191_c020, F1800a_r221_c020) / 1000000000	F 18.00.a
Ratio de préstamos y anticipos dudosos	sum(F1800a_r005_c060, F1800a_r070_c060, F1800a_r191_c060, F1800a_r221_c060) / sum(F1800a_r005_c010, F1800a_r070_c010, F1800a_r191_c010, F1800a_r221_c010)	F 18.00.a
Ratio de préstamos y anticipos no dudosos	sum(F1800a_r005_c020, F1800a_r070_c020, F1800a_r191_c020, F1800a_r221_c020) / sum(F1800a_r005_c010, F1800a_r070_c010, F1800a_r191_c010, F1800a_r221_c010)	F 18.00.a
<small>(c) Los préstamos y anticipos se muestran al valor bruto en libros. Según el Reglamento (UE) N° 575/2013: i) Se excluyen las exposiciones mantenidas para negociar, ii) Se incluyen los saldos en efectivo en los bancos centrales y otros depósitos a la vista.</small>		
Calidad del activo: exposiciones reestructuradas y refinanciadas		
Exposiciones reestructuradas y refinanciadas	sum(F1900a_r180_c010, F1900a_r201_c010, F1900a_r231_c010, F1900a_r335_c010, F1900d_r340_c010)	F 19.00.a, F 19.00.d
Exposiciones reestructuradas y refinanciadas dudosas	sum(F1900a_r180_c060, F1900a_r201_c060, F1900a_r231_c060, F1900a_r335_c060, F1900d_r340_c060)	F 19.00.a, F 19.00.d
Exposiciones reestructuradas y refinanciadas no dudosas	sum(F1900a_r180_c020, F1900a_r201_c020, F1900a_r231_c020, F1900a_r335_c020, F1900d_r340_c020)	F 19.00.a, F 19.00.d
Ratio de exposiciones reestructuradas y refinanciadas dudosas	sum(F1900a_r180_c060, F1900a_r201_c060, F1900a_r231_c060, F1900a_r335_c060, F1900d_r340_c060) / sum(F1900a_r180_c010, F1900a_r201_c010, F1900a_r231_c010, F1900a_r335_c010, F1900d_r340_c010)	F 19.00.a, F 19.00.d
Ratio de exposiciones reestructuradas y refinanciadas no dudosas	sum(F1900a_r180_c020, F1900a_r201_c020, F1900a_r231_c020, F1900a_r335_c020, F1900d_r340_c020) / sum(F1900a_r180_c010, F1900a_r201_c010, F1900a_r231_c010, F1900a_r335_c010, F1900d_r340_c010)	F 19.00.a, F 19.00.d
Ratio de cobertura de exposiciones reestructuradas y refinanciadas dudosas	-sum(F1900b_r180_c140, F1900b_r201_c140, F1900b_r231_c140, F1900b_r335_c140, -F1900b_r340_c140) / sum(F1900a_r180_c060, F1900a_r201_c060, F1900a_r231_c060, F1900a_r335_c060, F1900d_r340_c060)	F 19.00.a, F 19.00.b, F 19.00.d
Ratio de cobertura de exposiciones reestructuradas y refinanciadas no dudosas	-sum(F1900b_r180_c130, F1900b_r201_c130, F1900b_r231_c130, -F1900b_r340_c130) / sum(F1900a_r180_c020, F1900a_r201_c020, F1900a_r231_c020, F1900a_r335_c020, F1900d_r340_c020)	F 19.00.a, F 19.00.b, F 19.00.d
Calidad del activo: jerarquía del valor razonable		
Total activos	F0101_r380_c010	F 01.01
Activos de nivel 1	sum(F1400_r010_c010, F1400_r056_c010, F1400_r060_c010, F1400_r101_c010, F1400_r140_c010)	F 14.00
Ratio de activos de nivel 1 (Activos de nivel 1 / Total activos)	sum(F1400_r010_c010, F1400_r056_c010, F1400_r060_c010, F1400_r101_c010, F1400_r140_c010) / F0101_r380_c010	F 14.00, F 01.01
Activos de nivel 2	sum(F1400_r010_c020, F1400_r056_c020, F1400_r060_c020, F1400_r101_c020, F1400_r140_c020)	F 14.00
Ratio de activos de nivel 2 (Activos de nivel 2 / Total activos)	sum(F1400_r010_c020, F1400_r056_c020, F1400_r060_c020, F1400_r101_c020, F1400_r140_c020) / F0101_r380_c020	F 14.00, F 01.01
Activos de nivel 3	sum(F1400_r010_c030, F1400_r056_c030, F1400_r060_c030, F1400_r101_c030, F1400_r140_c030)	F 14.00
Ratio de activos de nivel 3 (Activos de nivel 3 / Total activos)	sum(F1400_r010_c030, F1400_r056_c030, F1400_r060_c030, F1400_r101_c030, F1400_r140_c030) / F0101_r380_c030	F 14.00, F 01.01
Ratio crédito-depósitos		
Préstamos y anticipos a sociedades no financieras y hogares	sum(F0401_r170_c010, F04021_r160_c010, F04022_r170_c010, F04031_r160_c010, F04041_r120_c010, F0401_r180_c010, F04021_r170_c010, F04022_r180_c010, F04031_r170_c010, F04041_r130_c010)	F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1
Depósitos de sociedades no financieras y hogares	sum(F0801a_r260_c010, F0801a_r260_c020, F0801a_r260_c030, F0801a_r310_c010, F0801a_r310_c020, F0801a_r310_c030)	F 08.01
Ratio crédito-depósitos	sum(F0401_r170_c010, F04021_r160_c010, F04022_r170_c010, F04031_r160_c010, F04041_r120_c010, F0401_r180_c010, F04021_r170_c010, F04022_r180_c010, F04031_r170_c010, F04041_r130_c010) / sum(F0801a_r260_c010, F0801a_r260_c020, F0801a_r260_c030, F0801a_r310_c010, F0801a_r310_c020, F0801a_r310_c030)	F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1, F 08.01
Ratio de cobertura de liquidez y sus componentes		
Colchón de liquidez	C7600a_r010_c010	C 76.00.a
del cual: activos de nivel 1 sin ajustar	sum(C7600a_r040_c010, C7600a_r100_c010)	C 76.00.a
Salida neta de liquidez	C7600a_r020_c010	C 76.00.a
Ratio de cobertura de liquidez	C7600a_r010_c010 / C7600a_r020_c010	C 76.00.a