

Question ID	2013_603
Status	Final Q&A
Legal act	Regulation (EU) No 575/2013 (CRR)
Topic	Supervisory reporting - FINREP (incl. FB&NPE)
Article	99
Paragraph	-
Subparagraph	-
COM Delegated or Implementing Acts/RTS/ITS/GLs/Recommendations	Regulation (EU) No 680/2014 - ITS on supervisory reporting of institutions (repealed)
Article/Paragraph	Table 7 an 4.4
Date of submission	02/12/2013
Published as Final Q&A	30/04/2014
Disclose name of institution / entity	No
Type of submitter	Credit institution
Subject matter	Table 7 Validation
Question	<p>German Question (Deutsche Frage): Tabelle F 07.00 Spalte 080 sollte allein schon aufgrund der Benennung und der angegebenen Referenzen abstimbar sein zu Tabelle F 04.04 Spalte 030. Problematisch ist hierbei jedoch, dass es in Tabelle 7 auch noch eine Spalte 110 gibt, in der beispielsweise der Verbrauch von Einzelwertberichtigungen für noch nicht abgegangene Forderungen zu zeigen wären. Eine solche Spalte gibt es in Tabelle F 04.04 jedoch nicht. Es könnte daher argumentiert werden, dass in Tabelle F 04.04 Spalte 030 der Bestand der Einzelwertberichtigungen um diesen Verbrauch zu erhöhen wäre (dann wäre aber keine Abstimmbarkeit zu Tabelle F 07.00 Spalte 080 oder zu der entsprechenden IFRS-Abschluss-Position mehr möglich) oder dass in Tabelle F 04.04 Spalte 020 der gross carrying amount für abgeschriebene Forderungen den Betrag nach Direktabschreibungen darstellt (dann wäre die Bezeichnung gross carrying amount aber inhaltlich fragwürdig. Aufgrund dieser Konsistenzprobleme sollte der EBA vorgeschlagen werden, dass die Tabelle F 04.04 um eine Spalte 060 „Accumulated write-offs“ zu erweitern ist und die bisherige Spalte 060 in Tabelle F 04.04 zur Spalte 070 wird. Ferner wären für Tabelle F 04.04 die entsprechenden über die Spalten summierenden validation rules anzupassen. English Question: Table F 07.00 column 080 should be</p>

	<p>reconciled from its name alone, and the references given therein, to table F 04.04 column 030. However, the problem here lies in the fact that in table F 07.00, there is another column 110, in which would be shown, for example, expenditure of specific allowances for debts not yet disposed of. However, no such column exists in table F 04.04. It could thus be argued that in table F 04.04 column 030, the amount for specific allowances should be increased by this expenditure (although reconciliation to table F 07.00 column 080 or to the corresponding IFRS final position would then no longer be possible), or that in table F 04.04 column 020, the gross carrying amount for written-off receivables represents the amount after direct write-offs (although this would then make the accuracy of the term gross carrying amount questionable). Because of this problem of consistency, it should be suggested to the EBA that a column 060 'Accumulated write-offs' be added to table F 04.04, and that the column which was previously 060 in table F 04.04 become column 070. Furthermore, for table F 04.04, the corresponding validation rules for totalling up the columns would need to be adjusted.</p>
<p>Background on the question</p>	<p>Validation Rules</p>
<p>Final answer</p>	<p>German Answer (Deutsche Antwort):</p> <p>Die Spalte c020 der Vorlage F 04.04 beinhaltet keine Abschreibungen, da mit ihr nicht die Wertberichtigungen finanzieller Vermögenswerte bewertet werden sollen, sondern eine detaillierte Aufschlüsselung von Finanzinstrumenten dargestellt werden soll. Die Berücksichtigung von Abschreibungen in dieser Spalte wäre nicht sinnvoll. Darüber hinaus ist für die Vorlage F 07.00, die Wertberichtigungen und Wertminderungen finanzieller Vermögenswerte näher untersucht, die Zusammensetzung einzelner Portfolios nicht so interessant wie die verschiedenen Wertberichtigungen, die von der Einrichtung erfasst werden. In diesem Zusammenhang werden Informationen über Abschreibungen höchst relevant.</p> <p>Angesichts der unterschiedlichen Ziele, die mit diesen beiden Vorlagen verfolgt werden, ist auf kurzfristige Sicht keine Änderung vorgesehen.</p> <p>English Answer:</p> <p>The column c020 of F04.04 template does not include "write-offs" since its goal is not to assess the allowances in financial assets, but to present a detailed breakdown of financial instruments. Including information for "write-offs" in this column would not make sense. Furthermore, F07.00 template, which looks closely at allowances and impairment in financial assets, is not so much interested in the composition of each portfolio but devotes its attention to the different allowances recognised by the entity. In this context, information about write-offs becomes highly relevant.</p>

	Therefore, given the different goals of these two templates, it is not envisaged to amend them in the short-term.
Link	https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa/-/qna/view/publicId/2013_603

European Banking Authority, 27/03/2023
www.eba.europa.eu