

Question ID	2013_605
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 (as amended)
Article/Paragraph	Table 7
Date of submission	02/12/2013
Published as Final Q&A	29/08/2014
Disclose name of institution / entity	No
Type of submitter	Credit institution
Subject matter	Validation Rule
Question	Original question: Stimmt die EBA den folgenden validation rules für Tabelle 7 Spalte 090 zu: F07.00 (c090; r060) = F04.04 (c040; r010) bis F07.00 (c090; r180) = F04.04 (c040; r130) Translated question: Does the EBA agree with the following validation rules for table 7 column 090: F07.00 (c090; r060) = F04.04 (c040; r010) to F07.00 (c090; r180) = F04.04 (c040; r130)
Background on the question	Validation Rule
Final answer	<p>German answer:</p> <p>Diese Validierungsvorschriften sind nicht korrekt, da sie keine Schuldverschreibungen sowie Darlehen und Kredite berücksichtigen, die in das Portfolio „Bis zur Endfälligkeit gehalten“ eingestuft sind. Unter Berücksichtigung dessen sollten die korrekten Validierungsvorschriften, die für Vorlagen aus Anhang III gelten, wie folgt lauten:</p> <p>{F 07.00, r060, c090} = Summe ({F 04.04, (r010, r150), c040}) bis {F 07.00, r180, c090} = Summe ({F 04.04, (r130, r270), c040})</p>

Anhang V Teil 2 Absatz 47 der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die aufsichtlichen Meldungen der Institute legt fest, dass Vorlage F 07.00 die Wertminderung derjenigen finanziellen Vermögenswerte abdeckt, die als „Bis zur Endfälligkeit gehalten“, „Zur Veräußerung verfügbar“ und „Darlehen und Forderungen“ eingestuft sind. Da die Wertminderung von Vermögenswerten der Kategorie „Zur Veräußerung verfügbar“ als Umgliederung des unter „Sonstiges Ergebnis“ erfassten kumulierten Verlustes aus dem Eigenkapital in den Gewinn oder Verlust berücksichtigt wird (siehe IAS 39.67), umfasst der Betrag der spezifischen Wertberichtigungen für gemeinsam bewertete finanzielle Vermögenswerte lediglich die übrigen Portfolios, die Gegenstand einer Wertminderung sind („Darlehen und Forderungen“ sowie „Bis zur Endfälligkeit gehalten“).

English answer:

This set of validation rules are not correct because they do not consider the debt securities and loans and advances classified in the Held-to maturity portfolio. Taking that into account, the correct validation rules applicable for Annex III Templates should be the following:

$$\{F\ 07.00, r060, c090\} = \text{sum} (\{F\ 04.04, (r010, r150), c040\}) \text{ to}$$
$$\{F\ 07.00, r180, c090\} = \text{sum} (\{F\ 04.04, (r130, r270), c040\})$$

As stated by paragraph 47 of the Regulation (EU) No 680/2014 - ITS on Supervisory Reporting of institutions, template F 07.00 shall cover the impairment of those financial assets classified as held-to-maturity, available-for-sale, and loans and receivables. As the impairment of an available for sale assets is accounted for as a reclassification of the cumulative loss recognised in Other Comprehensive Income from equity to profit or loss (see IAS 39.67), the amount of specific allowances for collectively assessed financial assets is only fed by the remainder portfolios subject to impairment (loans and receivables and held to maturity).

Link

https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa/-/qna/view/publicId/2013_605

European Banking Authority, 29/06/2022

www.eba.europa.eu