Macro-Economische Statistieken Rapportage (MESRAP)

Handleiding versie 2.2 bij taxonomie versie 2.2.0

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Versiehistorie

Versie	Publicatiedatum
1.0	28 april 2021
1.1	28 mei 2021
1.2	3 november 2021
2.0	13 december 2021
2.1	18 oktober 2022
2.2	15 december 2022

Versiebeheer

In onderstaande tabellen worden de veranderingen weergegeven die van wezenlijk belang zijn, anders dan kleinere verbeteringen of meer redactionele wijzigingen. De meeste wijzigingen vloeien voort uit aanpassingen in de taxonomie versie 2.2.

Wijzigingen versie 2.2 t.o.v. voorgaande versie (2.1)

Nr.	Belangrijkste wijzigingen	Paragraaf/ Formulier
1	Toevoeging dat de status 'Voldaan' bij een ingezonden rapportage niet automatisch inhoudt dat daarmee ook aan alle kwaliteitsnormen is voldaan (daarvoor dienen de voorschriften in deze handleiding te worden opgevolgd en de gerapporteerde data een getrouw beeld van de werkelijkheid te geven). *<link naar wijziging>*	3.4
2	Aanpassing van de resterende-looptijdtermijnen in de T04-formulieren (in profiel IC) conform de wijzigingen in taxonomie versie 2.2.0. *<link naar wijziging>*	5.6 / T04.02/04/06 /08/10/12/14
3	De T04-serie is geïntegreerd in de paragraaf over de T03-serie, omdat in taxonomie versie 2.2.0 de T04-formulieren (in profiel IC) daarmee in lijn zijn gebracht. *<link naar wijziging>*	7.2.3 / T04-serie
4	Toevoeging van formulier T07.07 over Own funds aan profielen IF en IC (conform taxonomie versie 2.2.0). *<link naar wijziging>*	7.2.6 / T07.07
5	Aanvullende toelichting over het evenwicht in activa en passiva met een voorbeeld over het effect van winst die is togevoegd aan het eigen vermogen. *<link naar wijziging>*	9.4 / T11.01
6	Toevoeging dat in 'profit and loss' account in profiel DTC een uitsplitsing wordt gevraagd naar binnenland (Netherlands) en buitenland (Rest of the world outside Netherlands), conform taxonomie versie 2.2.0. *<link naar wijziging>*	10.2.1 / T12.02.01

7	Wijzigingen in de 'profit and loss account' in profiel OFI / FVC betreffende de verwijdering van de posten 'Exports of goods and services' en 'Imports of goods and services' en in plaats daarvan toevoeging van de posten 'Sale of goods' onder Revenues en 'Costs of services other than general administrative expenses' en 'Purchase of goods' onder Costs (conform taxonomie versie 2.2.0). *<link naar wijziging>*	10.2.1 / T12.04.1
8	Toevoeging in de 'profit and loss account' in profiel IC van de uitgesplitste posten (en bijbehorende omschrijvingen) 'Revenue sharing related to reinsurance' en 'Revenue sharing not related to reinsurance, e.g. related to direct insurance' onder zowel Revenues als Costs. *<link naar wijziging>*	10.2.1 / T12.05.01
9	Toevoeging dat operationeel resultaat op grensoverschrijdende deelnemingen in de rapporterende onderneming via beursgenoteerde aandelen moet worden gerapporteerd, op nieuw formulier T07.11 in profiel DTC, IC, OFI en FVC (conform taxonomie versie 2.2.0). Dit is ook verwerkt in par. 7.2.6. *<link naar wijziging>*	16.1 / T07.11

Naast bovenstaande aanpassingen zijn ook andere, kleinere wijzigingen in de taxonomie doorgevoerd, die doorwerken in deze handleiding. Deze zijn opgenomen in onderstaande tabel.

Nr.	Andere wijzigingen door aanpassingen in de taxonomie
1	Verwijdering van de sectoren 'Non MMF investment funds' en 'Money market funds' uit hiërachie Sector of counterparty op formulier 'T01.02 - Operational result of holdings of listed shares issued by affiliated non-resident parties'.
2	Naamswijziging van formulier 'T03.01 - Currency (cash amounts)' in 'T03.01 - Banknotes and coins'.
3	Verwijdering van 'excluding futures' in de naam van de formulieren 'T10.08 - Forwards with non-resident counterparties excluding futures', 'T10.07 - Forwards with resident counterparties excluding futures' en 'T10.12 - Official reserves - Forwards excluding futures'.
4	Verwijdering van de post 'Gross premiums' uit formulier 'T12.06.02 - Profit and loss account for PF - Premiums and benefits'.
5	Invoeging in de naam van de formulieren over de details van aangehouden deelnemingen van 'reporting' achter 'by'. De nieuwe namen worden dus: T13.01 - Foreign direct investment equity holdings by reporting DTCs - Investment details T13.02 - Foreign direct investment equity holdings by reporting non-DTCs - Investment details

Wijzigingen versie 2.1 t.o.v. voorgaande versie (2.0)

Nr.	Belangrijkste wijzigingen	Paragraaf/ Formulier
1	Verduidelijking van het begrip 'onroerend goed voor eigen gebruik', i.c. dat verhuur aan derden daar niet toe wordt gerekend. *<link naar wijziging (T02.05)>*	7.2.1 / T02.05,T06.03
2	Verduidelijking van het begrip 'handelskrediet', i.c. dat het het bij diensten alleen om de vergoedingen voor de verleende dienst gaat en dat kenmerkend is dat deze niet-rentedragend is. *<link naar wijziging (T03.10)>*	7.2.3 / T03.10 7.2.4 / T06.09 7.2.8 / T08.06
3	Toevoeging van de relatie tussen de T03- en T04-formulieren. *<link naar wijziging>*	7.2.3 / T03-T04
4	Verduidelijking dat eigen vermogen in de vorm van niet-beursgenoteerde aandelen de volledige waarde van de aandelen c.q. eigen vermogen omvat, incl. eventuele reserves en onverdeelde winst (toekomend aan de aandeelhouders). Ditzelfde geldt voor 'other equity' (overig eigen vermogen). *<link naar wijziging (T07.02)>*	7.2.7 / T07.02-07.05 7.2.1 / T01.03/04/06
5	Gewijzigd voorschrift voor de rapportage van het eigen vermogen ('own funds') van pensioenfondsen ten aanzien van transacties en prijsmutaties. *<link naar wijziging>*	7.2.7 / T07.07
6	Aanvullende toelichting van de rapportage van opgelopen rente ('accrued interest'). *<link naar wijziging>*	7.3.2
7	Aanvullende toelichting dat de marktwaarde van rentederivaten eventuele opgelopen rente omvat ('dirty prices'). *<link naar wijziging>*	8.2 / T10.07/08/12
8	Aanvullende toelichting bij huurinkomsten/-kosten, i.c. dat deze bij binnenlands onroerend goed apart moeten worden gerapporteerd onder de specifieke posten, maar bij buitenlands onroerend goed gesaldeerd moeten worden onder 'Other capital income'. *<link naar wijziging>*	10.2.1 / T12
9	Verwijdering bij de winst- en verliesrekeningpost 'Commission and revenues from other financial and commercial services' dat het bij deze baten om de hoofdactiviteit van de instelling moet gaan. *<link naar wijziging>*	10.2.1 / T12

Disclaimer
Deze handleiding is met de grootst mogelijke zorg samengesteld. Als er desondanks afwijkingen zijn met de gepubliceerde taxonomie, dan is de taxonomie leidend.

Inhoudsopgave

1. Algemeen 8
1.1 Doel van MESRAP 8
1.2 Relatie met de Maandeffectenrapportage (MER) 8
1.3 Wettelijk kader 8
1.4 Leeswijzer voor handleiding 9

2. Rapportageplicht 10
2.1 Rapporteur 10
2.2 Geconsolideerde rapportage 10
2.3 Vertegenwoordiging 10
2.4 Rapportageprofiel 11
2.5 Inzendtermijnen 11
2.6 Inzenden van voorlopige cijfers 12
2.7 Uitstelverzoek 12
2.8 Contact over rapportage 12

3. Insturen van de rapportage 13
3.1 Digitaal Loket Rapportages 13
3.2 XBRL-formaat 13
3.3 Excel-invoerfunctionaliteit 13
3.4 Validatie van uw rapportage 15

4. Algemene definities en voorschriften 16
4.1 Eenheid van te rapporteren bedragen 16
4.2 Tekenconventie 16
4.3 Ingezetenen en niet-ingezetenen 17
4.4 Zelfstandige statistische eenheid 17
4.5 Economisch eigendom 18
4.6 Rapportage van effecten 18
4.7 Tijdstip van waarneming 19
4.8 Saldering 19
4.9 Waarderingsgrondslagen 20

5. Dimensies 23
5.1 Algemeen 23
5.2 Counterparty, seller en nonresident lead manager/participant 23
5.3 Country of counterparty 24
5.4 Relation to counterparty 24
5.5 Sector of counterparty 25
5.6 Original / remaining maturity 30
5.7 Securitised 31
5.8 Valuation 31
5.9 Branche/Subsidiary 32

6. Formulierensets 33

7. T01 t/m T09 – Assets and liabilities 34
7.1 Algemeen 34
7.2 Omschrijving begrippen 34
7.2.1 T01 - Holdings of equity and debt securities 34
7.2.2 T02 - Intangible and tangible fixed assets 36
7.2.3 T03 / T04 - Deposits held, loans granted and other assets 39
7.2.4 T05 - Specific assets of insurance corporations and pension funds 44
7.2.5 T06 - Securitised assets 46
7.2.6 T07 - Equity and debt securities issued 50

7.2.7 T08 - Deposits and loans received, and other liabilities 52
7.2.8 T09 - Specific liabilities of insurance corporations and/or pension funds 55
7.3 In te vullen datakolommen voor T01–T09 formulieren 58
7.3.1 Standen en mutaties 59
7.3.2 Inkomen 62

8. T10 - Financial derivatives 65
8.1 Algemeen 65
8.2 Omschrijving begrippen 65
8.3 Onderpand en land/sector van tegenpartij 68
8.3.1 Onderpand 68
8.3.2 Land en sector tegenpartij bij derivatentransacties 68
8.4 In te vullen datakolommen 69
8.4.1 Formulieren T10.01, T10.02, T10.03, T10.04, T10.09, T10.10 70
8.4.2 Formulieren T10.05, T10.06, T10.11 71
8.4.3 Formulieren T10.07, T10.08, T10.12 72
8.5 Voorbeelden 73
8.5.1 Geschreven Opties 73
8.5.2 Gekochte opties 77
8.5.3 Futures 80
8.5.4 Termijncontracten 85

9. T11 - Overview, bookvalues, explanations 87
9.1 Algemeen 87
9.2 Overview: recapitulatie van bedragen op de detailformulieren 87
9.3 Bookvalues: te rapporteren bedragen op hoofdpostniveau 89
9.4 Evenwicht activa en passiva 89
9.5 Explanations: verklaring van bijzonderheden 90

10. T12 – Profit and loss accounts 91
10.1 Algemeen 91
10.2 Omschrijving begrippen 91
10.2.1 Formulieren T12.02.01, T12.03.01, T12.04.01, T12.05.01, T12.06.01 91
10.2.2 Formulieren T12.05.02, T12.05.03, T12.05.04 110
10.2.3 Formulieren T12.06.02, T12.06.03 113
10.2.4 Formulieren T12.07.01, T12.07.02 116

11. T13 – Foreign direct investment equity details 119
11.1 Algemeen 119
11.2 Omschrijving begrippen 119
11.3 In te vullen gegevens voor T13.01 en T13.02 120

12. T14 – Syndicated loans 122
12.1 Algemeen 122
12.2 Omschrijving begrippen 122
12.3 Voorbeeld voor beide formulieren 123
12.4 In te vullen gegevens voor T14.01 en T14.02 123

13. T15 – Securities lending 125
13.1 Algemeen 125
13.2 Omschrijving begrippen 125
13.3 In te vullen gegevens voor T15.01 126

14. T16 - IF shares or units issued (small IFs) 127
14.1 Algemeen 127
14.2 Omschrijving begrippen 127
14.3 In te vullen gegevens voor T16.01, T16.02 en T16.03 127

15. T17 – Totals 129
15.1 Algemeen 129
15.2 Omschrijving begrippen 129
15.3 In te vullen gegevens voor T17.01 en T17.02 130

16. Specifieke thema's 131
16.1 Grensoverschrijdende kapitaaldeelnemingen 131
16.1.1 Formulieren in MESRAP 131
16.1.2 Omschrijving kapitaaldeelneming 132
16.2 Groepsmaatschappijen 132
16.3 Boekwinsten 133
16.4 Corporate actions 134
16.4.1 Algemeen 134
16.4.2 Listing en de-listing van aandelen 135
16.4.3 Fusies/overnames 135
16.4.4 Splitsing van een bedrijf 136
16.4.5 Stock split of reverse stock split 136
16.4.6 Emissie van bonusaandelen 137
16.4.7 Uitkering van dividend in aandelen ("stock/scrip dividend") 137
16.4.8 Uitstel van betaling (aflossing en rente) 138
16.4.9 Superdividend 139
16.4.10 Uitgifte van nieuwe aandelen ter vervanging van bestaande aandelen 140
16.4.11 Convertible loans 140
16.4.12 Terugkoop van eigen aandelen en schuldpapier 141
16.5 Girale deposito's (rekening-courant) 141
16.6 Securitisaties 143
16.6.1 Definitie securitisatie en FVC 143
16.6.2 Rapportage door FVC en door 'seller' 144
16.7 Officiële reserves 147
16.8 Technische voorzieningen 148
16.9 Garantiecontract bij een verzekeraar (herverzekering) 154
16.10 Premies en uitkeringen verzekeraars 154
16.11 Omgang met operational lease in kader van IFRS 16 155
16.12 Overgenomen handelskredieten 156
16.13 Cessie bij spaarhypotheken 156

17. Bijlage: Instrumenten/posten Engels - Nederlands 157

1. Algemeen

1.1 Doel van MESRAP

Het verzamelen van statistische gegevens en het vervaardigen van statistieken is één van de wettelijke taken van De Nederlandsche Bank (DNB), zoals is vastgelegd in de Bankwet 1998. Met ingang van 1 januari 2022 vraagt DNB in het kader van de macro-economische statistiek met een kwartaalrapportage gegevens uit bij Nederlandse financiële instellingen via de Macro-Economische Statistiek Rapportage, kortweg MESRAP genoemd.

Met MESRAP verzamelt DNB kwartaalgegevens over de posities (standen), transacties en prijs- en wisselkoersmutaties in binnen- en buitenlandse vorderingen en verplichtingen, alsmede over de winst- en verliesrekening. Deze gegevens gebruikt DNB om samen met het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) de sectorrekeningen, de betalingsbalans en internationale investeringspositie van Nederland samen te stellen.
Daarnaast gebruikt DNB deze informatie voor de opstelling van sectorstatistieken van financiële instellingen en levering daarvan aan de Europese Centrale Bank (ECB) en andere internationale organen. Voor sommige sectoren (met name banken) geldt slechts een beperkt aantal rapportageformulieren, die aanvullend zijn op andere rapportages.

1.2 Relatie met de Maandeffectenrapportage (MER)

MESRAP vormt samen met de Maandeffectenrapportage (MER) het rapportagekader voor statistische doeleinden. In MESRAP worden geen effecten op granulair niveau uitgevraagd. Dat gebeurt op maandbasis in de Maandeffectenrapportage (MER), waarin effect-per-effect gegevens moeten worden gerapporteerd voor beursgenoteerde aandelen, schuldpapier en participaties in beleggingsinstellingen (geldmarktfondsen en andere beleggingsfondsen). Voor een volledige en sluitende kwartaalrapportage dienen deze effectgegevens wel geaggregeerd in MESRAP te worden gerapporteerd.
Overigens heeft niet elke instelling een MER-verplichting; instellingen met weinig of geen effecten op hun balans, kunnen daarvan zijn vrijgesteld.

1.3 Wettelijk kader

Het wettelijk kader voor MESRAP wordt gevormd door verschillende nationale en internationale wet- en regelgevingen:

- het Mandaatbesluit samenwerking DNB-CBS 2016 ex artikel 33, lid 3 Wet op het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS-wet). het Besluit gegevensverwerving CBS op grond waarvan DNB is bevoegd gegevens voor statistische doeleinden bij financiële instellingen op te vragen;
- artikel 7 van de Wet financiële betrekkingen buitenland 1994 (Wfbb) en de toekomstige wijziging van de daaruit voortvloeiende Rapportagevoorschriften betalingsbalansrapportages 2003 op grond waarvan Nederlandse ingezetenen verplicht zijn om aan DNB gegevens te verstrekken die van belang zijn voor de samenstelling van de betalingsbalans van Nederland.
- Diverse ECB-verordeningen voor financiële sectoren, te weten:
  - Verordening (EU) nr. 1071/2013 van de Europese Centrale Bank van 24 september 2013 met betrekking tot de balans van de sector monetaire financiële instellingen (herschikking) (ECB/2013/33);

- Verordening (EU) nr. 1073/2013 van de Europese Centrale Bank van 18 oktober 2013 houdende statistieken betreffende de activa en passiva van beleggingsfondsen (herschikking) (ECB/2013/38);
- Verordening (EU) nr. 1075/2013 van de Europese Centrale Bank van 18 oktober 2013 houdende statistieken betreffende de activa en passiva van lege financiële instellingen die securitisatietransacties verrichten (herschikking) (ECB/2013/40);
- Verordening (EU) nr. 1374/2014 van de Europese Centrale Bank van 28 november 2014 betreffende statistische rapportagevereisten voor verzekeringsinstellingen (ECB/2014/50);
- Verordening (EU) 2018/231 van de Europese Centrale Bank van 26 januari 2018 voor wat betreft statistische rapportagevereisten voor pensioenfondsen (ECB/2018/2).

In artikel 37 van de CBS-wet en in artikel 8 van de Wfbb wordt de geheimhouding van de verstrekte individuele inlichtingen en gegevens geregeld. Daarnaast is dit voor genoemde ECB-verordeningen ook vastgelegd in artikel 8 van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank.

1.4 Leeswijzer voor handleiding

Deze handleiding geeft een nadere toelichting voor rapporterende instellingen. In hoofdstuk 2 worden onder andere:
- de betekenis en reden van de rapportageplicht uitgelegd;
- de elf verschillende rapportageprofielen ('entrypoints', die bij oplegging van de rapportageplicht kenbaar worden gemaakt) en inzendtermijnen weergegeven;
- de mogelijkheid van een vertegenwoordiger toegelicht;
- contactgegevens vermeld.

In hoofdstuk 3 wordt beschreven dat een rapporteur MESRAP bij DNB moet indienen via het Digitaal Loket Rapportages (DLR), waarin moet worden ingelogd via het identificatiemiddel eHerkenning. Toegelicht wordt onder meer dat een zelf opgesteld XBRL-bestand dient te worden ingestuurd of een Excel-invoerfunctionaliteit kan worden gebruikt.

In de andere hoofdstukken wordt de inhoud van de rapportage uitgelegd[1]. Hoofdstuk 4 t/m 6 gaan in op de meer generieke onderwerpen. Zo worden in hoofdstuk 4 algemene definities en voorschriften voor de rapportage gegeven en beschrijft hoofdstuk 5 de dimensies die voor de verschillende instrumenten en formulieren van toepassing zijn. Hoofdstuk 6 geeft een overzicht van de 17 series aan formulieren die naar instrumentcategorieën zijn ingedeeld.

In hoofdstuk 7 t/m 15 worden per formulierenserie omschrijvingen gegeven van de instrumenten op deze formulieren en worden de in te vullen gegevens toegelicht. Hoofdstuk 16 bevat toelichtingen op specifieke thema's of formulieren uit meerdere T-series en concrete voorbeelden daarbij.

In de bijlage is een overzicht opgenomen met de Nederlandse vertaling van de Engelstalige instrumenten en posten.

[1] De inhoudelijke aanwijzingen zijn gebaseerd op ESR 2010: het Europees rekeningenstelsel 2010, als bedoeld in de Verordening (EG) nr. 549/2013 van het Europees parlement en de Raad van de Europese Unie van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese unie.

2. Rapportageplicht

2.1 Rapporteur

DNB wijst op grond van eerder genoemde wet- en regelgeving rapporteurs aan. Dit zijn 'ingezetenen': natuurlijke of rechtspersonen die het centrum van hun economische belangen hebben in Nederland. U rapporteert namens uw instelling en, in het geval van een geconsolideerde opgave, ook namens de inbegrepen ingezetenen (hierna: 'uw instelling'). Buitenlandse branches zijn geen ingezetenen en vallen dus buiten de rapportage.

Rapportageplichtig voor MESRAP zijn instellingen die van belang zijn om de financiële (sub)sectoren goed waar te nemen voor diverse macro-economische statistieken. Dit kan zijn vanwege een grote balanspositie, veel werkzame personen (van belang voor de meting van productie) of andere specifieke omstandigheden. DNB streeft daarbij naar een adequate dekking van financiële (sub)sectoren.

Bij de eerste aanmelding voor MESRAP dienen de contactgegevens te worden doorgegeven, voor zover die nog niet bekend zijn uit andere rapportages van de instelling aan DNB. Correspondentie met betrekking tot MESRAP wordt naar dat adres gestuurd. Bij een gecentraliseerde rapportage wordt de correspondentie verstuurd naar het adres van de rapporteur die de gecentraliseerde rapportage verzorgt.

2.2 Geconsolideerde rapportage

Veelal betreft de rapportage de juridische entiteit. In dat geval dienen enkel de financiele gegevens van deze entiteit te worden gerapporteerd. In specifieke gevallen kan op instructie van of in overleg met DNB voor meerdere juridische entiteiten gezamenlijk worden gerapporteerd.

In zo'n groepsrapportage, bestaande uit een hoofdrapporteur en inbegrepen ingezetenen, dienen de daarin inbegrepen ingezeten groepsmaatschappijen te worden geconsolideerd. Daarbij geldt dat alleen binnenlandse dochterondernemingen die actief zijn in *dezelfde sector* mogen worden meegeconsolideerd, tenzij zij in commercieel opzicht ook *extern gericht* zijn (d.w.z. in belangrijke mate ook buiten de eigen ondernemingsgroep actief zijn).
Er mag uitsluitend integraal worden geconsolideerd. Bij integrale consolidatie neemt de consoliderende maatschappij de activa en passiva en de baten en lasten van de te consolideren groepsmaatschappij voor 100% op en niet naar rato van het eventuele partiële belang.
Gaat het om een deelneming in een buitenlandse entiteit dan dient deze vanwege internationale statistische regels niet te worden meegeconsolideerd.
Bij wijziging van de consolidatiekring (bijvoorbeeld door fusies en/of overnames) dient de relatiebeheerder bij DNB op de hoogte te worden gesteld.

De hoofdrapporteur en de bijbehorende ondernemingen (de zogenaamde Inbegrepen Ingezetenen) dienen in MESRAP dezelfde ondernemingen te betreffen als in de MER.

2.3 Vertegenwoordiging

Indien u een vertegenwoordiger aanstelt om uw rapportage in te sturen, dan dient u een ketenmachtiging aan te vragen voor eHerkenning (zie paragraaf 3.1). Houdt u er rekening mee dat de rapportegeplichtige instelling te allen tijde aansprakelijk

blijft voor het nakomen van de rapportageverplichtingen. Sancties als gevolg van het niet (tijdig) nakomen van rapportageverplichtingen worden derhalve aan de rapportageplichtige instelling opgelegd.
Een vertegenwoordiger dient in het DLR apart in te loggen voor iedere instelling waarvoor deze gemachtigd is.

2.4 Rapportageprofiel

Instellingen die aan DNB dienen te rapporteren ontvangen een brief van DNB met het rapportageprofiel ('entrypoint') dat voor hen van toepassing is. Dit profiel wordt toegekend op basis van de financiële sector waartoe zij behoren en/of op grond van hun eventuele specifieke activiteiten. In onderstaande tabel staan de profielen die worden onderscheiden.

Code	Omschrijving
DNB	De Nederlandsche Bank
DTC	Deposit Taking Corporations
MMF	Money Market Funds
IF	Investment Funds
OFI	Other Financial Institutions
IC	Insurance Corporations
PF	Pension Funds
TURN	Turnover goods, services and licenses
BAL	Balance sheet total
IFSB	Investment Funds Shares and Balance sheet total
KEY	Key-items

2.5 Inzendtermijnen

De inzendtermijnen verschillen per profiel, afhankelijk van de onderliggende regelgeving, zoals bijvoorbeeld ECB-verordeningen. Hieronder staat een overzicht van de rapportagedeadlines waarbinnen de rapportage na afloop van het kwartaal waarover wordt gerapporteerd door DNB dient te zijn ontvangen zoals die zullen gelden op basis van huidige en verwachte toekomstige regelgeving. De exacte rapportagedeadlines staan vermeld op een specifieke inzendkalender die DNB met ingang van het eerste rapportagekwartaal van 2022 op haar website publiceert. Daarnaast wordt in DLR op de eerste werkdag van het kwartaal volgend op het rapportagekwartaal de rapportageverplichting met bijbehorende deadline (datum verwacht) zichtbaar.

Profiel	Uiterste inzenddag na afloop van rapportagekwartaal
DNB	15e werkdag
DTC	15e werkdag
MMF	15e werkdag
IF	15e werkdag
OFI	Zie uitsplitsing naar sector hieronder.
FVC	17e werkdag (vanaf rapportage over eerste kwartaal 2024 15e werkdag)
Overig	30e kalenderdag
IC	30e kalenderdag

PF	30e kalenderdag
TURN	30e kalenderdag
BAL	30e kalenderdag
IFSB	15e werkdag
KEY	30e kalenderdag

2.6 Inzenden van voorlopige cijfers

Mochten de definitieve cijfers op de betreffende werkdag na afloop van het kalenderkwartaal nog niet beschikbaar zijn, dan dient u voorlopige cijfers – gebaseerd op zorgvuldige schattingen – te rapporteren, om overschrijding van de inzendtermijn te vermijden.

Zodra de definitieve cijfers bekend zijn en deze afwijken van de ingediende schattingen, dan dient u de definitieve cijfers zo spoedig mogelijk aan DNB te rapporteren door middel van een herrapportage. Dat geldt ook indien u een onjuiste opgave hebt gedaan in de huidige of een voorgaande rapportage. Gerapporteerde gegevens dienen een weergave te zijn van de werkelijke stand, mutaties en transacties. In het geval van aanzienlijke wijzigingen dient u contact op te nemen met uw relatiebeheerder bij DNB.

2.7 Uitstelverzoek

Mocht blijken dat binnen de gestelde termijn niet aan de rapportageverplichting kan worden voldaan dan kan bij hoge uitzondering, tot uiterlijk één werkdag voor het verstrijken van de uiterste inzenddatum een verzoek tot uitstel worden ingediend via het groeps e-mail-adres voor het betreffende profiel (zie tabel in par. 2.8) of uw relatiebeheerder als er geen groeps e-mailadres is, waarin u de reden(en) voor de aanvraag tot uitstel duidelijk uiteenzet. Bij het niet nakomen van de rapportageplicht kan DNB overgaan tot het opleggen van sancties.

2.8 Contact over rapportage

Indien u vragen heeft over de rapportage, kunt u contact opnemen met uw relatiebeheerder, afhankelijk van het rapportageprofiel en type instelling. Zie hiervoor ook onderstaande beschikbare groeps e-mailadressen per profiel met eventuele onderverdeling naar categorie van rapporterende instelling. Welk contactadres voor u toepassing is, is ook gecommuniceerd in de brief die u van DNB heeft ontvangen.

Profiel / sector	**Groeps e-mailadres**
DNB, DTC, MMF	monrap@dnb.nl
IF, IC, PF, IFSB	STAT.IB@dnb.nl
OFI	
S.125.W/S.126	ofi@dnb.nl
S.127	geen centraal e-mailadres
FVC, BAL	spv@dnb.nl
TURN, KEY	geen centraal e-mailadres

3. Insturen van de rapportage

Onderstaand volgt een korte toelichting op het insturen van uw rapportage via het Digitaal Loket Rapportages (DLR).

3.1 Digitaal Loket Rapportages

Het DLR is het rapportageportaal dat DNB voor MESRAP gebruikt. U kunt inloggen op de DNB-webpagina van het DLR: https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/. Op die pagina staat ook de handleiding voor het DLR. Informatie over inloggen in het DLR vindt u hier: https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/informatie-en-documentatie/

Inloggen in het DLR doet u met eHerkenning. Dit is de Nederlandse standaard voor authenticatie en machtiging. Voor toegang tot het DLR is het nodig dat u eHerkenning heeft geactiveerd. eHerkenning kent diverse beveiligingsniveaus en u dient minimaal beveiligingsniveau "3" aan te vragen. Indien u al eHerkenning heeft, dan hoeft u alleen bij uw aanbieder van eHerkenning de medewerkers die de rapportages indienen te machtigen voor de dienst 'DNB rapportages'. De dienst 'DNB rapportages' is een andere dienst dan eerder voor e-line BB, het oude rapportageportaal van DNB, werd gebruikt. Vraag eHerkenning aan ruim voordat de rapportageplicht van kracht wordt en machtig tijdig de betrokken medewerkers.

Op de website van eHerkenning (https://www.eherkenning.nl/) is veel informatie beschikbaar en staan links naar relevante partijen (zoals bijv. de leveranciers van deze dienst), algemene informatie over inloggen, een stappenplan voor het aanvragen van eHerkenning en veel gestelde vragen.

3.2 XBRL-formaat

DNB hanteert voor de aanlevering van MESRAP het XBRL-formaat. Dit is een standaard voor gegevensuitwisseling die ook in andere statistische en toezichtrapportages aan DNB wordt gebruikt. De specificatie voor de aanlevering per XBRL, de 'taxonomie' voor MESRAP, is gepubliceerd op de MESRAP-pagina van het DLR op de DNB website. In de taxonomie wordt van Engelse begrippen gebruik gemaakt, In lijn hiermee wordt in een XBRL-bestand als decimaalteken een punt gebruikt. De 'data dictionary' voor MESRAP is onderdeel van de algemene data dictionary die door DNB wordt gebruikt. In de XBRL-taxonomie van de formulieren zijn zowel blokkerende als signalerende regels opgenomen (zie paragraaf 3.4).

3.3 Excel-invoerfunctionaliteit

Voor de instellingen die niet zelfstandig gemakkelijk een XBRL-bestand kunnen aanmaken, heeft DNB een invoerfaciliteit ontwikkeld. Dit is een door DNB in het DLR ter beschikking gesteld Excel-bestand, waarmee het XBRL-bestand wordt gegenereerd. Dit Excel-bestand kunt u na het openen van de rapportage verplichting downloaden, handmatig invullen en inzenden. U opent uw rapportageverplichting in het DLR en kunt daarna een Excel-invoerbestand downloaden. Sla dit bestand vervolgens op voor verdere bewerking op uw lokale schijf.

Let op: de invoerfunctionaliteit is gemaakt voor Excel-aanleveringen met minder dan 10.000 rijen. Rapporteurs die meer rijen rapporteren, dienen hun rapportage bij voorkeur in XBRL-format aan te leveren.

Na ontvangst door DNB wordt dit bestand, indien het correct is ingevuld, automatisch omgezet naar het vereiste XBRL-formaat. Voor een goede conversie is het belangrijk dat u altijd de meest actuele versie van de invoertemplate uit het DLR gebruikt. Indien u een oude versie gebruikt dan kunt u de foutmelding "Element declaration '{' not found" krijgen. Ook als u de invoerfunctionaliteit gebruikt, blijft u zelf verantwoordelijk voor een correcte en tijdige aanlevering van uw rapportage.

Op het tabblad TOC (Table of Content) dient u diverse algemene informatie mee te geven.

Default Aspect

category	value	explanation
Period Start		yyyy-mm-dd, first day of the quarter, eg. 2021-01-01
Period End		yyyy-mm-dd, last day of the quarter, eg. 2021-03-31
Identifier		Complete code as indicated in the letter you have received
Scheme		Choose Scheme from drop down list that matches identifier
Currency	EUR	
Language	en	

U identificeert uw instelling met een identifier die door DNB aan u is gecommuniceerd. Er zijn vier identifiers mogelijk. Bij iedere identifier hoort een ander 'scheme'; dit scheme verwijst naar de interne DNB-database waarin de betreffende identifier is opgeslagen. Het zijn 'uniform resource identifyers' (uri's) en geen webadressen (url's, 'uniform resource locators') die niet kunnen worden geraadpleegd door de rapporteur.
De volgende combinaties zijn mogelijk:

Identifier	**Scheme**
LEI	http://standards.iso.org/iso/17442
Kvk	http://www.dnb.nl/kvk
RIAD	http://www.dnb.nl/riad
MDM	http://www.dnb.nl/mdm

Let op:
- Voor de juiste rapportageperiode dient u voor de eindperiode de laatste dag van de rapportageperiode in te vullen.
- Het invoerveld 'Currency' moet altijd 'EUR' luiden.
- Het invoerveld 'Language' moet altijd 'en' luiden.

Op het TOC-tabblad (onderste deel), dient u ook aan te geven welke formulieren door u wel of niet zijn ingevuld. Hiertoe vult u in de kolom 'required' de waarden 'positive' of 'negative' in. Voor formulieren waarin u gegevens rapporteert, kiest u de waarde 'positive'. Voor formulieren waar u geen gegevens rapporteert, kiest u de waarde 'negative'. De formulieren waarachter 'negative' is ingevuld, worden niet meegenomen bij het valideren van uw rapportage. Indien u het bovenstaande niet opvolgt, dan krijgt u de foutmelding 'filing indicator'.

Vervolgens vult u alle relevante gegevens in op de formulieren waarachter u op het TOC-tabblad 'positive' heeft ingevuld. Het decimaalteken (punt of komma) is afhankelijk van de conventie van uw versie van Excel. Het is belangrijk dat de structuur van het bestand niet wordt aangepast, dat wil bijvoorbeeld zeggen dat geen kolommen, cellen of werkbladen worden verwijderd, toegevoegd, verborgen, verplaatst of van naam veranderd.

Er zijn twee verschillende typen formulieren:

- Formulieren waarin alle individuele instrumenten zichtbaar zijn. Dat is het geval als er verder geen dimensies zijn, zodat alle posten op het formulier getoond kunnen worden.
- Formulieren waarin instrumenten via een dropdown menu in de cel moeten worden geselecteerd. Dat is het geval bij formulieren met dimensies en meerdere instrumenten.
  Bij deze formulieren is het van belang om - wanneer u meerdere regels invult - de bovenste regel eerst te kopiëren, zodat de juiste cel-opmaak en validatielijsten worden meegenomen. Het Excelbestand zal anders niet vertaald kunnen worden naar het XBRL-formaat.

Het is ook belangrijk om voor elke nieuwe rapportagekwartaal het Excelbestand te downloaden van de DNB-website, omdat u dan verzekerd bent dat altijd de laatste versie wordt gebruikt.

3.4 Validatie van uw rapportage

Wanneer u uw rapportage heeft geüpload in DLR, wordt deze gevalideerd. Dit betekent dat er wordt gecontroleerd of aan de validatieregels in de taxonomie is voldaan. Deze validatie kan enkele minuten tot uren duren, afhankelijk van de grootte van uw rapportage en de belasting van de tool. Als de validatie is afgerond, ziet u in uw verplichting of de aanlevering is 'voldaan' of 'niet geaccepteerd'. U heeft pas aan uw rapportageverplichting in het DLR voldaan, wanneer deze de status 'Voldaan' heeft. In beide gevallen verschijnt er een validatierapport in uw aanlevering. In dit rapport is aangegeven welke validatieregels zijn afgegaan. Voor een lijst met alle validatieregels verwijzen wij u naar het document 'DNB MES DPM dictionary and annotated templates', welke u ook vindt op de MESRAP-pagina.

Bij de validatie wordt de ingezonden rapportage inhoudelijk alleen getoetst op een aantal belangrijke lineaire en onderlinge verbanden in en tussen rapportageformulieren. De status 'Voldaan' houdt niet automatisch in dat u daarmee ook heeft voldaan aan alle kwaliteitsnormen die gelden voor de rapportages. Daarvoor is het van belang dat u ook alle voorschriften en instructies in deze handleiding opvolgt en dat de gerapporteerde data een getrouw beeld van de werkelijkheid geven.

4. Algemene definities en voorschriften

4.1 Eenheid van te rapporteren bedragen

Bedragen worden uitsluitend als hele bedragen in euro's gerapporteerd. Dit betekent dat gerapporteerde bedragen moeten worden afgerond.

4.2 Tekenconventie

De tekenconventie voor de te rapporteren bedragen is afhankelijk van de kolom en het formulier. In het algemeen geldt wel dat alle bedragen moeten worden gerapporteerd met een positief teken, tenzij sprake is van een voor de betreffende kolom negatieve waarde, bijvoorbeeld bij negatieve prijsmutaties of negatief inkomen op activa. Hieronder is de meer specifieke tekenconventie per kolom weergegeven.
Voor een verdere toelichting op de kolommen wordt verwezen naar de van toepassing zijnde hoofdstukken.

Position at the beginning / end of the quarter
De begin- en eindstanden zijn normaal gesproken positief voor zowel de formulieren voor activa (vorderingen) als passiva (verplichtingen). Standen van zowel activa als passiva dienen daarom in beginsel als positieve bedragen (zonder teken) te worden gerapporteerd.
Uitzonderingen hierop vormen short posities in effecten of eventuele kapitaaldeelnemingen of eigen-vermogensposten met een negatieve waarde. Daarvoor dient u dan voor de begin- en/of eindstand een minusteken te plaatsen.

Transactions
De in de transactiekolommen gemelde transacties dienen zonder teken te worden gerapporteerd, aangezien er op aparte kolommen wordt gerapporteerd over aan- en verkopen en opname en aflossing van activa en passiva, zoals:
- op de activaformulieren voor effecten 'Purchases' en 'Sales' en voor andere posten 'Increase in assets' en 'Decrease in assets';
- op de passivaformulieren voor aandelen en overig eigen vermogen 'Issuance or inflow' en 'Buyback or outflow' en voor schuldpapier 'Issuance' en 'Redemption', en voor overige posten 'Increase in liabilities' en 'Decrease in liabilities'.

Ook afnames, aflossingen en verkopen dienen derhalve zonder minusteken te worden opgegeven.

Revaluation, other changes, rectifications
Andere mutaties, te weten 'Revaluation' (bestaande uit 'Exchange rate changes' en "Price changes'), 'Other changes' en 'Rectifications' dienen wel met een minusteken ('-') te worden gerapporteerd indien sprake is van een afname van de stand.

Interest, dividend, operational result, exploitation result
Inkomen op financiële activa en passiva dient over het algemeen zonder teken gerapporteerd te worden, tenzij sprake is van negatieve inkomens. Bijvoorbeeld negatieve opgebouwde rente en betaalde rente op activa dienen als negatieve bedragen opgevoerd te worden in de kolommen 'Accrued interest' en 'Received interest'. Hetzelfde geldt voor negatieve opgebouwde rente en ontvangen rente op passiva. Ook in geval van een negatief 'exploitation result' (op onroerend goed) gebruikt u een minusteken.

Profit and loss acount-items

De bedragen op de formulieren voor de winst- en verliesrekening ('Profit and loss acount', alle formulieren in de T12-serie) zijn normaal gesproken positief. Dat geldt bijvoorbeeld ook voor posten met betrekking tot de kosten ('Costs'), resultaat ('Result form pre-tax operational management' en 'Result from operational management (net)') en belastingen ('Taxes on the result from operational management'). Zij dienen alleen met een minusteken te worden gerapporteerd, indien sprake is van negatieve kosten, negatieve resultaten of negatieve belastingen.

4.3 Ingezetenen en niet-ingezetenen

In de rapportage wordt voor de sectorrekeningen en de betalingsbalans onderscheid gemaakt naar transacties/posities tussen ingezetenen onderling en tussen ingezetenen en niet-ingezetenen. Conform definities van het Internationale Monetaire Fonds (IMF) wordt met ingezetenen van een bepaald land de groep natuurlijke en rechtspersonen aangeduid die het centrum van hun economische belangen hebben in het betrokken land. In Nederland is dit onderscheid nader uitgewerkt in de eerdergenoemde Wet financiële betrekkingen buitenland 1994.

De Wfbb 1994 (artikel 1) verstaat onder ingezetenen:
1. Natuurlijke personen, die hun woonplaats in Nederland hebben en in de bevolkingsregisters zijn opgenomen;
2. Rechtspersonen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen die in Nederland zijn gevestigd of kantoor houden, alsmede rechtspersonen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen die niet in Nederland zijn gevestigd doch wel vanuit Nederland worden bestuurd, voor zover DNB zulks bepaalt;
3. In Nederland gevestigde filialen, bijkantoren en agentschappen, voor zover niet reeds vallende onder 2;
4. Natuurlijke personen van Nederlandse nationaliteit, voor zover niet vallende onder 1, die op hun verzoek door Onze Minister (van Financiën) als ingezetene zijn aangewezen.

Tot niet-ingezetenen behoren natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen, filialen, bijkantoren, agentschappen en bedrijven, niet vallende onder de omschrijving "ingezetenen".

4.4 Zelfstandige statistische eenheid

Een eenheid is in statistisch opzicht zelfstandig indien die eenheid beschikt over:
- een volledige boekhouding;
- zelfstandige beslissingsbevoegdheid.

Eenheden zijn zelfstandig als zij onder andere zelf goederen en activa van eigenaar kunnen laten veranderen, zelf verplichtingen kunnen aangaan, zelf verantwoordelijk zijn voor economische beslissingen, een eigen bestuur hebben en zichzelf kunnen opheffen.
Pas als is vastgesteld dat een eenheid zelfstandig is, komt de vraag aan de orde wat voor soort vordering de rapporteur heeft op die eenheid en op welk formulier dit dan gemeld dient te worden.
Eenheden met een buitenlandse directe eigenaar kunnen per definitie beschouwd worden als een zelfstandige eenheid. Voor verdere vragen over de toepassing van bovenstaande richtlijnen kunt u het beste met uw relatiebeheerder contact opnemen.

4.5 Economisch eigendom

Belangrijk is het begrip economisch eigendom en niet zozeer het juridisch eigendom. Voor de statistiek is dit het uitgangspunt bij de rapportage. Dat betekent dat alle beleggingen van ondernemingen voor rekening en risico van deze onderneming zelf dan wel van hun deelnemers moeten worden gemeld. Ingeleende effecten bijvoorbeeld, die weliswaar (tijdelijk) het juridisch eigendom van de entiteit zijn, worden dus niet als het economisch eigendom van de rapporteur beschouwd en moeten dus niet worden gerapporteerd. Andersom blijven uitgeleende effecten dus het economisch eigendom van de rapporteur.
Voor de rapportage van derivaten is echter leidend of de financieel intermediair een principaal of agent is (zie paragraaf 8.3.2).

4.6 Rapportage van effecten

In deze rapportage dienen effecten op verschillende wijze te worden gerapporteerd.

Listed shares, investment fund shares or units, debt securities
Gegevens over deze effecten (beursgenoteerde aandelen, participaties in beleggingsinstellingen en schuldpapier) dienen in deze rapportage geaggregeerd te worden gerapporteerd. Dat wil zeggen dat er niet met uitsplitsingen naar land en sector van de tegenpartij of op effect-per-effect basis wordt gerapporteerd. Dat dient in de Maandeffectenrapportage (MER) plaats te vinden. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar de Handleiding voor de MER op de webpagina van het DLR.[2]
Wel dient u de in MESRAP te rapporteren gegevens eerst zelf op instrumentniveau te berekenen. Dit geldt bijvoorbeeld voor de marktwaarde van aandelen en schuldpapier en voor de prijs- en wisselkoersmutaties. Dit is anders dan in de MER, waar DNB deze informatie aan de hand van ISIN-codes afleidt met behulp van een effectendatabase . Hetzelfde geldt voor enkele renteposten, die in MESRAP expliciet gerapporteerd moeten worden.

De geaggregeerde gegevens die over deze effecten in de kwartaalrapportage moeten worden gemeld, zijn nodig om een volledig beeld van de balans te verkrijgen. Zij dienen op kwartaalbasis overeen te komen met de gegevens die in de Maandeffectenrapportage zijn gerapporteerd. Als gegevens over deze effecten na de indiening van de MER zijn gewijzigd, dan dienen deze veranderde cijfers via de MER te worden geherrapporteerd. Uitzonderingen hierop vormen:
- de andere behandeling van eventuele terugkoop van eigen aandelen of schuldpapier (zie paragraaf 6.4.12);
- het 'operational result' op deelnemingen in beursgenoteerde aandelen. Deze dient u in MESRAP te melden, ter aanvulling op de gegevens in de MER.

Unlisted shares
Over niet-beursgenoteerde aandelen moet uitgebreid in deze kwartaalrapportage worden gerapporteerd op verschillende formulieren met diverse uitsplitsingen. Dat geschiedt geaggregeerd naar deze dimensies en niet op effectniveau, zonder eventuele ISIN-code. Niet-beursgenoteerde aandelen met ISIN-code dienen dus ook hierin te worden opgenomen en niet in de MER.

[2] https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/statistische-rapportages/maandeffectenrapportage-mer/

4.7 Tijdstip van waarneming

Het tijdstip van waarneming hangt per formulier af van de kolom (reconciliatiepost). Hierbij wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de standaard die in de financiële wereld gangbaar is:

- De beginstand en eindstand betreffende posities op de primo respectievelijk ultimo van het (voorgaande) rapportagekwartaal.
- Transacties worden meegenomen als de 'trade date', de datum waarop een transactie wordt uitgevoerd op de beurs/markt of 'over-the-counter'/bilateraal tussen twee partijen, binnen het rapportagekwartaal valt.
- Ontvangen of uitgekeerd inkomen worden meegenomen als de 'settlement date', de datum waarop het verschuldigde bedrag werkelijk wordt ontvangen of betaald, binnen het rapportagekwartaal valt. Dit geldt echter niet voor rapportage van (gedeclareerd) dividend. Dit moet worden gerapporteerd in het kwartaal waarbinnen het onderliggende effect 'ex dividend' gaat. Dit is de datum waarop het aandeel exclusief dividend noteert en de houder daarvan voorafgaand aan dit moment het recht op dividend heeft.
  Voor beursgenoteerde aandelen, participaties in beleggingsfondsen en 'other equity' mag als er geen informatie beschikbaar is over het moment van ex-dividend gaan, het dividend op moment van ontvangst of betaling ('settlement date') gerapporteerd worden. Voor niet-beursgenoteerde aandelen in 'non-resident affiliated parties' dient altijd het moment van ex-dividend gaan aangehouden te worden.
  Voor schuldpapier geldt dat rentebetalingen – en ontvangsten op basis van de ex-coupondatum moeten worden gerapporteerd. Indien u die niet tot uw beschikking heeft, is de 'settlement'-datum van ook toegestaan.

DNB benadrukt het belang om te rapporteren volgens de kalenderkwartalen. Indien een rapporterende instelling afwijkende boekkwartalen hanteert waarbij de driemaandsperioden niet samenvallen met kalenderkwartalen, mag voor deze rapportage worden uitgegaan van de boekkwartalen tenzij sprake is van significante transacties in een maand die dan buiten het referentiekalenderkwartaal vallen. Deze moeten dan wel in de rapportage over het juiste kalenderkwartaal worden verwerkt. Bij afwijkende kwartalen is de laatste maand van het boekkwartaal leidend voor het kalenderkwartaal. Als het boekkwartaal bijvoorbeeld eindigt in april, dan beschouwt DNB dit als het tweede kwartaal. In het eerste kwartaal bijvoorbeeld vallen dan de boekmaanden:

- Nov, Dec, Jan;
- Dec, Jan, Feb;
- Jan, Feb, Mrt (regulier kalenderkwartaal).

4.8 Saldering

Instellingen kunnen binnen een rapportageperiode transacties van dezelfde soort maar tegengesteld van karakter hebben. Ook kunnen zij dezelfde soort balanspost zowel aan de actiefzijde als aan de passiefzijde van de balans hebben staan. Deze transacties en posities mogen **niet** worden gesaldeerd. Met andere woorden, zowel posities als de mutaties daarin moeten in principe bruto worden gerapporteerd. Hierop bestaan drie uitzonderingen (waarin dus wel salderingen moeten plaatsvinden):

- bij consolidatie tussen groepsmaatschappijen die gezamenlijk rapporteren;
- bij aangehouden effecten die door de instellingen zelf zijn uitgegeven;
- saldering van latente belastingvorderingen en latente belastingverplichtingen onder de passiefpost 'Provisions'.

4.9 Waarderingsgrondslagen

Transacties dienen altijd tegen de transactiewaarde te worden gerapporteerd. Voor bijvoorbeeld effecten is dit de marktwaarde. Voor nieuw aangegane leningen of aflossing van leningen is dit de nominale waarde van de lening. Voor leningen die gedurende hun looptijd op de secundaire markt worden verkocht, is dit de door beide actoren overeengekomen waarde.

Voor posities (standen) in de activa en passiva gelden verschillende waarderingsgrondslagen afhankelijk van het type instrument.

Effecten en (im)materiële vaste activa (marktwaarde)
Voor effecten moet altijd de marktwaarde worden opgegeven. De marktwaarde van een positie is gelijk aan de stand of het aantal uitstaande effecten vermenigvuldigd met de 'mid-price' (het marktgemiddelde) van het effect. In het geval van een aandeel dat op meerdere beurzen noteert, rapporteert u het gemiddelde van de beschikbare marktprijzen. Indien er geen marktprijs voor het effect beschikbaar is, dan rapporteert u op basis van uw beste schatting van de prijs van het effect wanneer het beschikbaar zou zijn op de markt. Deze schatting maakt u op basis van de marktprijs van gelijksoortige instrumenten.
Voor de waardering van de eindstanden dient u gebruik te maken van marktprijzen per kwartaalultimo, voor de beginstanden dient u hierbij uit te gaan van de ultimo marktprijzen van het voorliggende kwartaal. Indien actuele marktprijzen (c.q. recente transactieprijzen) niet voorhanden zijn, zoals bij niet-beursgenoteerde effecten, dan zijn zorgvuldige benaderingen van de actuele waarden acceptabel. Bij transacties komt de marktprijs in vrijwel alle gevallen overeen met de feitelijk overeengekomen transactiewaarde.

Voor onroerend goed dient in beginsel ook de marktwaarde, ook wel actuele waarde genoemd ('fair value'), te worden gerapporteerd. De marktwaarde wordt gebaseerd op reguliere taxatie door onafhankelijke gekwalificeerde taxateurs.
Waarderingsmethoden die bij de marktwaarde gebruikt worden zijn vergelijkbare markttransacties, kapitalisatie van het toekomstige inkomen uit het vastgoed of verdiscontering van toekomstige kasstromen. De onderliggende veronderstelling is steeds dat het object verhuurd of verkocht kan worden aan derde partijen in de huidige verhuurstatus. De marktwaarde van het rechtstreeks aangehouden onroerend goed dient aan te sluiten bij wat is gerapporteerd volgens de jaarverslaggeving.
In het geval van een transactie, gebruikt u de marktprijs zoals vastgesteld in de transactie.

De te rapporteren posities in kapitaaldeelnemingen (zie paragraaf 16.1) dienen in beginsel eveneens te worden gewaardeerd tegen de geldende marktprijzen (actuele waarde). Bij kapitaaldeelnemingen in 'unlisted shares' (niet-beursgenoteerde aandelen) of 'other equity' (overig eigen vermogen) van ondernemingen kan bij het ontbreken van een marktwaardering worden volstaan met een waardering van de deelneming op basis van de netto-vermogenswaarde[3]. Bij het ontbreken van gegevens over de netto-vermogenswaarde van de deelneming kan noodgedwongen worden volstaan met vermelding van de boekwaarde van de deelneming (bijvoorbeeld op basis van de historische kostprijs). Deze waarderingsgrondslag is uitsluitend toegestaan bij:
- minderheidsdeelnemingen waarbij informatie over de netto-vermogenswaarde ontbreekt;
- meerderheidsdeelnemingen in een ingezetene subholding, die wordt gehouden door een buitenlandse moeder, waarbij informatie over de netto-

[3] Voor het begrip 'netto-vermogenswaarde' wordt verwezen naar de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

vermogenswaarde bij de ingezeten subholding ontbreekt (omdat de consolidatie slechts op het niveau van de moedermaatschappij plaats vindt).

Deze waarderingsgronslag wordt vaak gebruikt door Bijzondere Financiële Instellingen (voor de definitie naar deze instelingen wordt verwezen naar paragraaf 5.5).

Technische voorzieningen
De waardering *voorzieningen levensverzekering* en *voorziening verzekeraars (non-life)* volgt de Richtlijn 91/674/EEG van de Raad van 19 december 1991 betreffende de jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening van verzekeringsondernemingen (IFRS-waardering of local GAAP wanneer van toepassing). Dit kan IFRS 4 zijn ofwel IFRS17, afhankelijk van de in de financiële verslaglegging gehanteerde waardering.

De toekomstige invoering van IFRS17 en het daarmee gepaarde gaande waarderingsverschil t.o.v. IFRS4 zal in het laatste kwartaal onder de IFRS4-standaard (2022K4) verantwoord worden via overige mutaties.

De waardering van *voorzieningen pensioenverzekering* dienen conform jaarrekening gewaardeerd te worden. Deze waardering is gelijk aan die volgens het Financieel Toetsingskader (FTK).

Uitstaande leningen e.d. m.u.v. T04-serie (nominale waarde)
Volgens internationale statistische standaarden (zoals ESR2010 en ECB-verordeningen) moeten alle *uitstaande* leningen en andere vorderingen en verplichtingen zoals voorkomend op de formulieren in de tabelserie T03 en T08 tegen de *nominale waarde* in de rapportage worden opgenomen (dat is de hoofdsom van de oorspronkelijk verstrekte lening minus aflossingen). Dit geldt ook voor transacties waarbij nieuwe vorderingen of verplichtingen ontstaan. De transactiewaarde is in dit geval gelijk aan de nominale waarde. Wanneer een bestaande lening aan een andere eenheid wordt verkocht, kan de transactiewaarde afwijken van de nominale waarde. In dat geval dient het verschil tussen de transactieprijs en de nominale waarde van de lening als prijsmutatie te worden verantwoord. Dit geldt ook wanneer een portefeuille hypotheken van een andere financiële instelling wordt overgenomen, al dan niet ten gevolge van een overname of fusie. Eventuele mutaties als gevolg van wisselkoersveranderingen bij leningen in vreemde valuta dienen niet als prijsmutatie maar als wisselkoersmutaties te worden opgenomen.

Uitstaande leningen e.d. in T04-serie (fair value)
Voor de formulieren in de T04-serie geldt dat de begin- en eindstanden van de leningen en andere vorderingen tegen 'fair value' (reële waarde) moeten worden gerapporteerd. Deze andere waarderingsgrondslag werkt ook door in mutatiekolommen, met name in de 'Price changes'.
Voor de transacties in deze formulieren is er overigens geen verschil met die in andere formulieren. Ook in de T04-serie moeten zij tegen transactiewaarde worden gemeld.

Omrekening van vreemde valuta naar euro
Eindstanden in vreemde valuta van buitenlandse activa en passiva (vorderingen en verplichtingen met een buitenlandse tegenpartij of activa in het buitenland) dienen naar euro te worden omgerekend tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers op de laatste dag van het betreffende kwartaal.[4] Indien u beschikt over eigen marktconforme wisselkoersen, dan mag u hiervan bij de omrekening gebruik maken. Voor de beginstanden dient hierbij te worden uitgegaan van de ultimo wisselkoersen van het voorliggende kwartaal.

[4] Voor informatie over wisselkoersen kunt u terecht op de website van DNB (https://www.dnb.nl/statistieken/)

Omrekening van transacties in vreemde valuta naar euro dient plaats te vinden tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers van de dag waarop de transactie heeft plaatsgevonden, dan wel de bij de transactie feitelijk gehanteerde wisselkoers.

5. Dimensies

5.1 Algemeen

De meeste formulieren bevatten dimensies met zogeheten 'members' waarnaar de instrumenten moeten worden uitgesplitst. De van toepassing zijnde 'members' dienen te worden geselecteerd. Bij meerdere dimensies moeten de bedragen per combinatie van 'members' geaggregeerd worden gerapporteerd.
De dimensies en soms ook 'members' kunnen per formulier verschillen, afhankelijk van de aard van het instrument en de informatievereisten voor de statistiek. Zo zijn bijvoorbeeld de databehoeften over posities en transacties met niet-ingezetene tegenpartijen in sommige gevallen meer en in andere gevallen minder gedetailleerd. Dit komt veelal al tot uitdrukking in aparte formulieren waarbinnen dimensies kunnen voorkomen die wel gelden ten opzichte van niet-ingezetene tegenpartijen, maar niet ten opzichte van ingezetene tegenpartijen (bijvoorbeeld bij de dimensie 'relation to counterparty'). Daarnaast kunnen er verschillen zijn tussen 'members' binnen soortgelijke dimensies, afhankelijk van de 'members' die voor het desbetreffende instrument van toepassing kunnen zijn. Zo zijn er bijvoorbeeld voor de dimensie 'sector of counterparty' verschillende groepen 'members'.
In dit hoofdstuk worden eerst vier begrippen omschreven die in meerdere dimensies voorkomen en vervolgens de onderscheiden dimensies met bijbehorende 'members'.

5.2 Counterparty, seller en nonresident lead manager/participant

Counterparty
Afhankelijk van formulier en instrument dienen er uitsplitsingen te worden gemaakt naar het land van vestiging, sector en relatie van de 'counterparty' (tegenpartij). Wie de tegenpartij precies is, hangt af van de aard van de activa en passiva; bij

- aangehouden effecten: de emittent;
- onroerend goed: het land waarin het onroerend goed zich bevindt;
- verstrekte leningen en andere vorderingen: de debiteur;
- uitgegeven niet-beursgenoteerde aandelen en overig eigen vermogen: de houder;
- opgenomen leningen en vorderingen de crediteur/geldverschaffer;
- technische voorzieningen; zie paragraaf 15.7.
- financiële derivaten: de directe tegenpartij (voor zowel OTC-contracten als beursverhandelde contracten). Indien dit een CCP is, dan is de tegenpartij in het geval de CCP als agent fungeert de clearing member en in het geval de CCP als principaal fungeert de CCP (zie voor een verdere toelichting paragraaf 8.3).

Seller
De 'seller' komt voor bij formulieren voor gesecuritiseerde activa (T06-serie) en is de entiteit die de gesecuritiseerde activa heeft verkocht aan het securitisatievehikel en dus de activa voorafgaand aan de securitisatie op zijn balans had staan. Dit kan dezelfde partij zijn als de 'originator' (initiator), maar dat is niet altijd het geval.

Nonresident lead manager
De 'nonresident lead manager' komt voor bij de formulieren voor syndicaatsleningen (T14-serie) en is een niet-ingezetene syndicaatsleider. Met de term 'syndicaatsleider' wordt bedoeld de entiteit die als (back-office van de) administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via welke de geldstromen met betrekking tot de geldverstrekking, aflossing en rentebetaling lopen.

Nonresident participant
De 'nonresident participant' komt voor bij de formulieren voor syndicaatsleningen (T14-serie) en is een niet-ingezetene die participeert in een leningensyndicaat met Nederlandse leider. Met de term 'syndicaatsleider' wordt bedoeld de entiteit die als (back-office van de) administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via welke de geldstromen met betrekking tot de geldverstrekking, aflossing en rentebetaling lopen.

5.3 Country of counterparty

Voor de indeling naar land van vestiging van de tegenpartij, van de verkoper van gesecuritiseerde activa en van de niet-ingezetene lead manager bij syndicaatsleningen zijn er drie verschillende landenlijsten, zie onderstaande tabel.

Countrylist MES/MSR is de volledige lijst, die ook in de Maandeffectenrapportage wordt gehanteerd. Deze volledige lijst, is evenals de andere lijsten, opgenomen in het taxonomiebestand, tabblad 'hierarchies'.
Op de landenlijst staan ook internationale organisaties. Deze dienen op het laagst mogelijk niveau te worden geselecteerd. Indien de tegenpartij bijvoorbeeld de ECB is, dient op de ECB te worden gerapporteerd en niet op EU-organisaties.

Landengroepen	Toelichting
Countrylist MES/MSR	Deze lijst bevat de volledige landenuitsplitsing en is in MESRAP gelijk aan die van de Maandeffecten-rapportage.
Countrylist foreign MES/MSR	In vergelijking met countrylist MES/MSR is Nederland hier niet in opgenomen. Deze lijst komt voor op formulieren voor transacties/posities met alleen niet-ingezetene tegenpartijen.
Countrylist MES Official Reserves	Deze landenlijst komt alleen voor in profiel DNB. In vergelijking met countrylist MES/MSR zijn niet hierin opgenomen: - de eurogebiedlanden: Austria, Belgium, Cyprus, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Ireland, Italy, Latvia, Lithuania, Luxembourg, Malta, Netherlands, Portugal, Slovakia, Slovenia, Spain; - de internationale organisaties die ook tot het eurogebied behoren: ECB (European Central Bank) en ESM (European Stability Mechanism).

5.4 Relation to counterparty

Bij diverse instrumenten dient de relatie tot de tegenpartij te worden gerapporteerd, waarbij verschillende groepen van relaties, hier ook wel wederpartijen genoemd, worden onderscheiden.

De wederpartijen 'parent', 'fellow' en 'subsidiary' zijn geaffilieerde partijen of groepsmaatschappijen. Voor de bepaling of er sprake is van een geaffilieerde partij worden statistische definities gehanteerd, die kunnen afwijken van boekhoudkundige definities. Zo is er al bij zeggenschap van 10% of meer in het aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen van de tegenpartij sprake van een 'subsidiary'. Andersom geldt dat een aandeelhouder met zeggenschap van 10% of meer over uw aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen ook als een 'parent' moet worden gezien. Aangezien er bij indirecte minderheidsrelaties specifieke statistische richtlijnen gelden om te bepalen of er sprake is van zeggenschap, volgt

in paragraaf 16.2 meer uitleg over wanneer er sprake is van een groepsmaatschappij en wanneer niet.

Parent
Dit is een geaffilieerde partij die direct of indirect zeggenschap heeft over ten minste 10% van uw aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen.

Fellow
Dit betreft een geaffilieerde partij met dezelfde uiteindelijke eigenaar. Er kan geen sprake zijn van zeggenschap van meer dan 10% tussen twee 'fellows', omdat er dan sprake is van een 'parent-subsidiary' relatie.

Subsidiary
Dit is een geaffilieerde partij waarin u direct of indirect zeggenschap heeft van 10% of meer van het aandelenkapitaal of werkkapitaal.
Buitenlandse branches worden ook beschouwd als een 'subsidiary'.

Non-affiliaties
Alle vorderingen en verplichtingen buiten de groep komen hier terecht.

Er zijn drie groepen van relation to counterparties, afhankelijk van instrument of formulier. Deze zijn in onderstaande tabel weergegeven.

Relatiegroepen (wederpartijen)	Toelichting
Parent/Fellow/Subsidiary/Non-affiliates	Dit is de meest uitgebreide uitsplitsing van de 'relation to counterparty' (wederpartij) en komt het meest voor.
Parent/Fellow/Subsidiary	Deze uitsplitsing komt alleen voor bij de formulieren die betrekking hebben op aandelen en waarin wordt gevraagd naar 'operational result' en 'dividend declared'. Deze formulieren betreffen alleen niet-ingezetene geaffilieerde partijen.
Affiliates/Non-affiliates	Bij deze uitsplitsing volstaat een onderscheid tussen geaffilieerde en niet-geaffilieerde partijen. Deze komt alleen voor op 'profit- and loss account'-formulier T12.07.01.

5.5 Sector of counterparty

In een groot aantal formulieren moet de tegenpartij (debiteur/crediteur) naar sector worden ingedeeld. Er zijn verschillende groepen van sectorindelingen, maar de definities daarbinnen verschillen niet. Dat wil zeggen dat de sectoren in alle sectorgroepen dezelfde definitie hebben en dat er in een bepaalde classificatie bijvoorbeeld geen sectoren zijn samengevoegd die in een andere indeling zijn uitgesplitst. De verschillen houden alleen verband met de sectoruitsplitsingen die voor het betreffende instrument vanuit statistisch oogpunt wel of niet kunnen bestaan c.q. nodig zijn. De betreffende sectoren zijn dan in een aparte groep opgenomen, zodat alleen op deze sectoren kan worden gerapporteerd en zodoende onjuiste rapportages worden voorkomen.
Enige uitzondering hierop is de tegenpartijsectoruitsplitsing in T12.05.03 en T12.06.04 naar drie categorieën van pensioenfondsen.

Voor het indelen naar sectoren moet de sectorclassificatie van de European System of Accounts (ESA) 2010 worden gevolgd[5]. In hoofdstuk 2 van ESA2010 wordt onder de paragraaf 'The institutional sectors' elke sector apart beschreven. Hieronder volgt een korte omschrijving van alle onderscheiden sectoren, met tussen haakjes de sectorcodes uit ESA 2010. De sectorclassificatie van de ESA 2010 blijft altijd leidend.

Non-financial corporations (S.11)
Niet-financiële instellingen zijn vennootschappen met rechtspersoonlijkheid van wie de hoofdactiviteit bestaat uit de productie van goederen en niet-financiële diensten.

De financiële instellingen worden in tien subsectoren onderverdeeld die hieronder worden uitgelegd.

Central bank (S.121)
Hieronder vallen centrale banken en overige instellingen die betrokken zijn bij het uitgeven van betaalmiddelen en het handhaven van de interne en externe waarde van de valuta en het aanhouden van alle (of een gedeelte van de) officiële reserves van een land. Hieronder vallen naast nationale centrale banken tevens het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Bank voor Internationale Betalingen (BIB) en de Europese Centrale Bank (ECB).

Deposit taking corporations (S.122)
Hieronder vallen handels- en algemene banken, spaarbanken (inclusief spaar- en kredietverenigingen), postcheque- en girodiensten, postbanken, girobanken, landbouwkredietinstellingen, coöperatieve kredietinstellingen en gespecialiseerde banken. Voor binnen het eurogebied gevestigde 'Deposit taking Corporations' (DTC's) kan de zogenaamde MFI-lijst worden geraadpleegd (onder meer te raadplegen op de website van de ECB:
https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/index.en.html#mfi

Money market funds (S.123)
Deze sector bevat financiële instellingen die participaties in geldmarktfondsen uitgeven als gelijkend alternatief voor deposito's bij instellingen, en die geld investeren in geldmarktfondsparticipaties, schuldpapier met korte (resterende) looptijd, en/of deposito's.

Non MMF investment funds (S.124)
Dit betreft beleggingsinstellingen die participaties in beleggingsfondsen uitgeven anders dan geldmarktfondsen. Onder beleggingsinstellingen wordt verstaan ondernemingen voor collectieve belegging die gelden aantrekken of kunnen aantrekken van meer dan één belegger (d.w.z. retail/particuliere, professionele en/of institutionele belegger, niet zijnde een MFI), deze gelden beleggen in financiële en/of niet-financiële activa, en daartegenover rechten van deelnemingen uitgeven.
Voor binnen het eurogebied gevestigde beleggingsinstellingen kan de website van de ECB worden geraadpleegd:
https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/index.en.html#if

Unit-linked fondsen zijn geen non MMF investment funds
Naast bovengenoemde beleggingsinstellingen zijn er ook zogeheten unit-linked beleggingsfondsen (ook wel verzekeringsfondsen genoemd). Unit-linked betekent dat de beleggingen zijn gekoppeld aan verzekeringsproducten. Unit-linked

[5] https://ec.europa.eu/eurostat/web/esa-2010

beleggingsfondsen zijn alleen toegankelijk via deelname in producten als beleggingshypotheken, koopsompolissen en pensioenverzekeringen. Het betreft fondsen waarin de verzekeraar de beleggingen die van invloed zijn op de uitkering van de (beleggings)verzekering onderbrengt en waarin geen andere beleggers kunnen participeren. De verzekeringnemer heeft een (contractuele) relatie met de verzekeringsmaatschappij en niet met het unit-linked fonds en kan daarom niet rechtstreeks aanspraak maken op of rechten doen gelden met betrekking tot de participaties in het unit-linked fonds. Unit-linked fondsen behoren niet tot de populatie van beleggingsinstellingen, indien behoudens de verzekeringsmaatschappij geen andere participanten in het fonds kunnen deelnemen.

Financial vehicle corporations engaged in securitisation (S.125.A)
Hieronder vallen instellingen die in het kader van een securitisatietransactie activa en/of kredietrisico overnemen en effecten, andere schuldbewijzen en/of financiële derivaten uitgeven dan wel eigenaar zijn van onderliggende activa. Daarbij is de instelling gevrijwaard van het risico van faillissement of een andere vorm van in gebreke blijven van de 'originator'. (Voor een volledige definitie wordt verwezen naar artikel 1 van ECB verordening (EG) Nr. 1075/2013).
Voor binnen het eurogebied gevestigde FVC's kan de website van de ECB worden geraadpleegd:
https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/index.en.html#fvc

Other financial corporations excluding financial vehicle corporations engaged in securitisation (S.125.W)
Deze sector omvat ondernemingen die als financiële intermediair voor eigen rekening transacties op de financiële markten verrichten en daarbij financiële activa verwerven en verplichtingen aangaan die daarmee worden getransformeerd of herverpakt wat betreft looptijd, omvang, risico etc. Gedacht kan hierbij worden aan financieringsmaatschappijen die kredieten verstrekken aan huishoudens en niet-financiële bedrijven (waaronder hypotheken, consumptieve kredieten e.d.), financial-leasemaatschappijen, factoringbedrijven, effecten- en derivatenhandelaren, participatiemaatschappijen, central counterparties, clearinginstellingen (voor zover zij geen bankvergunning hebben) en andere gespecialiseerde financiële instellingen.

Financial auxiliaries (S.126)
Dit betreft ondernemingen die als financieel hulpbedrijf financiële hulpdiensten verlenen die wel verband houden met financiële intermediatie, maar die zelf geen financiële intermediatie betreffen. Financiële hulpbedrijven nemen zelf geen risico's door het aangaan van financiële transacties. Voorbeelden daarvan zijn hoofdkantoren waarvan de meeste of alle dochterondernemingen financiële instellingen zijn, assurantietussenpersonen, verzekerings- en pensioenadviseurs, leningmakelaars, effectenbemiddelaars, beleggingsadviseurs, instellingen die de uitgifte van effecten verzorgen, instellingen die de infrastructuur voor financiële markten verzorgen, centraal toezichthoudende organen voor financiële intermediairs en financiële markten (voor zover zelfstandig statistische eenheden), vermogensbeheerders, beheerders van pensioenfondsen en beleggingsinstellingen, effecten- en derivatenbeurzen en betaalinstellingen.

Captive financial institutions and money lenders (S.127).
Dit betreft:

1. zogeheten Bijzondere Financiële Instellingen (BFI) of Special Purpose Entities (SPE's), dit zijn institutionele eenheden die op de open markten financiële middelen aantrekken ten behoeve van hun moederonderneming.[6]
2. ondernemingen die een financiële functie vervullen binnen het concern waartoe zij behoren, maar zich niet bezig houden met financiële intermediatie met derden noch financiële hulpdiensten verlenen. De activa en/of passiva van deze ondernemingen bestaan grotendeels uit posities met groepsmaatschappijen in binnen- of buitenland. Voorbeelden hiervan zijn:
   - holdingmaatschappijen welke voornamelijk deelnemingen op de balans hebben, echter zonder dat deze het management hierover voeren noch administratieve of andere diensten verlenen;
   - financieringsmaatschappijen welke financiering betrekken van de markt (bijvoorbeeld door het uitgeven van effecten) en deze middelen doorlenen aan groepsmaatschappijen. Ook bedrijven die financiering vanuit de moeder doorlenen aan groepsmaatschappijen behoren tot deze categorie.

Insurance corporations (S.128)
Deze sector bestaat uit onder toezicht van DNB staande levens- en schadeverzekeringsmaatschappijen, zorgverzekeringsintellingen, spaar- en jaarkassen en niet onder toezicht van DNB staande verzekeringsmaatschappijen, zoals herverzekeringsmaatschappijen. Tevens omvat deze sector particulier georganiseerde sociale verzekeringsinstellingen. Deze voeren sociale verzekeringsregelingen uit die buiten de invloedsfeer van de overheid vallen, zoals de VUT-fondsen, het Risicofonds voor de bouwnijverheid en diverse ziektekostenregelingen voor specifieke beroepsgroepen.
Voor binnen het eurogebied gevestigde verzekeraars kan de website van de ECB worden geraadpleegd:
https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/index.en.html#ic

Pension funds (S.129)
Deze sector omvat zowel pensioenfondsen die onder toezicht staan van DNB als pensioenfondsen die niet onder toezicht staan.
Alleen op de formulieren T12.05.04 en T12.06.03 over de 'Transferred pension and insurance liabilities' als onderdeel van de 'Profit and loss account' voor verzekeraars respectievelijk pensioenfondsen moeten de in Nederland gevestigde pensioenfondsen nog verder worden uitgesplitst naar de volgende (sub)sectoren:
- General pension funds: Algemeen PensioenFondsen (APF) zijn pensioenfondsen die één of meer collectiviteitskringen beheren. In een collectiviteitskring bevinden zich de pensioenregelingen van verschillende werkgevers(groepen) en bedrijfstakken.
- Premium pension institutions (PPI) zijn pensioenuitvoerders (naast het pensioenfonds en de pensioenverzekeraar) die pensioenregelingen uitvoeren en pensioenvermogen opbouwen, maar niet zelf het risico dragen.

[6] Een SPE is een ingezetene in een economie die formeel geregistreerd en/of rechtspersoonlijkheid heeft en erkend wordt als een institutionele eenheid, heeft geen of weinig werknemers in dienst met een maximum van vijf werknemers, heeft geen of weinig fysieke aanwezigheid en geen of weinig fysieke productie in de economie van het gastland.
SPE's worden direct of indirect gecontroleerd door niet-ingezetenen. SPE's worden opgericht om specifieke voordelen te verkrijgen die door het rechtsgebied van de ontvangende lidstaat worden geboden met als doel (i) de eigenaar (s) toegang te verlenen tot kapitaalmarkten of geavanceerde financiële diensten; en / of (ii) de eigenaar (s) isoleren van financiële risico's; en / of (iii) de regelgeving- en belastingdruk te verminderen; en / of (iv) de vertrouwelijkheid van hun transacties en eigenaar (s) te waarborgen. SPE's hebben vrijwel uitsluitend transacties met niet-ingezetenen en een groot deel van hun financiële balans bestaat doorgaans uit grensoverschrijdende vorderingen en verplichtingen.

- Classical pension funds and other pension funds zijn gewone pensioenfondsen, zoals pensioenfondsen voor een bepaalde onderneming, bedrijfstak of beroepsgroep.

Het DNB-register van pensioenfondsen kun u hier vinden: https://www.dnb.nl/voor-de-sector/open-boek-toezicht-sectoren/pensioenfondsen/vergunningaanvraag-algemeen-pensioenfonds/openbaar-register/
Voor binnen het eurogebied gevestigde pensioenfondsen kan de website van de ECB worden geraadpleegd:
https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/index.en.html#pf

General government (S.13)
Hieronder zijn begrepen bestuursinstellingen van de Staat, zoals ministeries en instellingen zonder winstoogmerk die onder toezicht staan en in hoofdzaak worden gefinancierd door de centrale overheid. Tevens omvat de overheid lokale instellingen van openbaar bestuur zoals bijvoorbeeld provinciale en gemeentelijke organen, maar ook wettelijke sociale verzekeringsinstellingen. Internationale instellingen worden eveneens tot de sector Overheid gerekend, met uitzondering van het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Bank voor Internationale Betalingen (BIB) en de Europese Centrale Bank (ECB) die deel uitmaken van de sector Monetaire autoriteiten.

Households (S.14)
Deze sector omvat particuliere huishoudens.

Non-profit institutions serving households (S.15)
Dit zijn instellingen zonder winstoogmerk ten behoeve van huishoudens (IZWh). Indien ESA 2010 niet duidelijk genoeg is, mag uw instelling de indeling van het CBS hanteren op basis van de volgende Standaard bedrijfsindeling (SBI) codes in onderstaande tabel.

Omschrijving SBI	SBI-code
Werknemersorganisaties	94.20
Kerkgenootschappen en religieuze organisaties	94.91.1
Politieke organisaties	94.92
Gezelligheidsverenigingen en hobbyclubs	94.99.1 en 94.99.2
Steunfondsen (niet op het gebied van welzijnszorg)	94.99.3
Vriendenkringen op het gebied van cultuur, fanclubs en overige kunstbevordering	94.99.4
Overkoepelende organen en samenwerkings- en adviesorganen (niet op het gebied van gezondheids- en welzijnszorg, sport en recreatie)	94.99.5
Overige ideële organisaties en overige belangenbehartiging (niet elders genoemd)	94.99.6 en 94.99.7
Sociale, culturele, recreatieve en sportverenigingen	60.10, 60.20 en 93.1
Culturele uitleencentra, openbare archieven, musea, dieren- en plantentuinen, natuurbehoud	91

Indien uw instelling gebruikt maakt van de Europese NACE rev.2 code of de wereldwijd gehanteerde ISIC rev.4 code, dan kunt u de sector indelen naar deze coderingen.

Bij vragen over de sectorclassificatie van een bepaalde tegenpartij, wordt u verzocht contact op te nemen met uw relatiebeheerder.

Gebruikte sectorindelingen

Zoals eerder aangegeven komen niet altijd alle sectoren voor bij de te maken sectorclassificaties, maar is dit afhankelijk van instrument c.q. formulier. In onderstaande tabel zijn de zeven verschillende groepen weergegeven.

Sectorgroepen	Toelichting
Sector classification MES/MSR	Dit is de meest uitgebreide sectorclassificatie met een onderscheid naar de 14 sectoren zoals hierboven beschreven. Deze lijst komt overeen met de sectorindeling in de Maandeffectenrapportage.
Sector classification MES excl Money market funds and Non MMF investment funds	Deze uitsplitsing komt alleen voor bij T01.02. In vergelijking met de volledige lijst conform sector classification MES/MSR zijn hierin de twee genoemde sectoren niet inbegrepen.
Households and Pensionfunds	Deze sectoruitsplitsing komt alleen voor bij T09.05 en betreft alleen de genoemde twee sectoren.
Sector classification MES/MSR futures resident counterparties	Deze sectoruitsplitsing komt alleen voor bij T10.05. Daarin kunnen alleen *deposit taking corporations* en *other financial corporations* worden onderscheiden.
Sector classification MES Equity investment details	Deze sectorindeling komt voor op de T13.01 en T13.02. In vergelijking met de volledige lijst conform sector classification MES/MSR zijn hierin niet in opgenomen: *central bank, money market funds, households* en *non-profit institutions serving households.*
Non MMF investment funds, Pensionfunds, Insurance corporations	Deze uitsplitsing komt alleen voor bij T16.01 en betreft alleen de genoemde drie sectoren.
Sector classification MES/MSR excl Non MMF investment funds, Pensionfunds, Insurance corporations	Deze uitsplitsing komt alleen voor bij T16.02. In vergelijking met de volledige lijst conform *sector classification MES/MSR* zijn hierin de drie genoemde sectoren niet inbegrepen.
Pensionfunds, Insurance corporations, Abroad	Deze sectoruitsplitsing komt alleen voor bij de profit and loss account-formulieren T12.05.04 en T12.06.03 en betreft de sectoren General pension funds, Premium pension institutions, Classical pension funds and other pension funds, Insurance corporations en Abroad. *Abroad* betekent hier niet-ingezetene instellingen.

5.6 Original / remaining maturity

Er zijn twee verschillende dimensies m.b.t. de 'maturity' (looptijd) van financiële activa en passiva, te weten:

Original maturity
De oorspronkelijke looptijd is de periode van de emissiedatum tot en met de datum van de laatst geplande betaling. Deze looptijdcategorie geldt voor alle formulieren waarin een looptijduitsplitsing wordt gevraagd, behalve deels in de T04-serie (profiel IC).
De 'ranges' (termijnen) binnen deze looptijdcategorie zijn:

- <=1 year; looptijd tot en met één jaar;
- >1<=5 year: looptijd van één jaar tot en met vijf jaar;
- >5 year: looptijd langer dan vijf jaar.

Remaining maturity
De resterende looptijd is de periode van de referentiedatum tot en met de datum van de laatst geplande betaling.
Deze looptijd wordt alleen gevraagd bij een aantal formulieren in de T04-serie (profiel IC).
Voor de 'ranges' (termijnen) zijn er twee verschillende hierarchieën afhankelijk van het instrument:

Voor 'other deposits':
- <=1 year; looptijd tot en met één jaar;
- >2 year: looptijd langer dan twee jaar.

Voor de overige instrumenten:
- <=1 year; looptijd tot en met één jaar;
- >1<=2 year: looptijd van één jaar tot en met twee jaar;
- >2<=5 year: looptijd van twee jaar tot en met vijf jaar;
- >5 year: looptijd langer dan vijf jaar.

5.7 Securitised

Deze dimensie komt alleen voor bij formulieren in de T06-serie over gesecuritiseerde activa, die uitsluitend moeten worden gerapporteerd door zogeheten 'Financial Vehicle Corporations engaged in securitisations' (FVCs), ofwel securitisatievehikels, in het profiel OFI.
Daarbij moet onderscheid worden gemaakt naar gesecuritiseerde activa die door de 'seller' (verkoper) al dan niet van de balans zijn verwijderd (zie hieronder). Dit is nodig omdat DNB deze van elkaar afwijkende benaderingen moet volgen voor verschillende statistieken.
Uitgangspunt voor de rapportage vormt de financiële verslaggeving die de verkopende partij hanteert in de jaarrekening. Daarbij kan sprake van zijn 'recognition' (ofwel 'not derecognised') of 'derecognition' van de gesecuritiseerde activa. Aangenomen wordt dat dit veelal zal overeenkomen met de jaarrekening van de betreffende FVC. Dit is overigens nog wat anders dan de vraag of de FVC volledig is geconsolideerd. Dit laatste is in MESRAP sowieso niet toegestaan.

Not derecognised by seller
In dit geval zijn de gesecuritiseerde activa niet van de balans van de verkopende instelling verwijderd en staan zij derhalve nog op haar balans.

Derecognised by seller
Hierbij zijn de gesecuritiseerde activa van de balans van de verkopende instelling verwijderd en staan zij derhalve niet meer op haar balans.

5.8 Valuation

Deze dimensie wordt alleen uitgevraagd in T13.01 en T13.02. Bij de gegevens over individuele grensoverschrijdende kapitaaldeelnemingen dient te worden aangegeven welke waarderingsgrondslag voor deze deelneming van toepassing is bij de bedragen die over deze deelnemingen in de betreffende andere formulieren zijn gemeld. Daarbij dient een keuze te worden gemaakt uit 'market value, 'net asset value' of 'historic acquisition cost'.

5.9 Branche/Subsidiary

Deze dimensie komt alleen voor in T13.01 bij profiel DTC. Daarbij dient bij de gegevens over individuele grensoverschrijdende kapitaaldeelnemingen te worden gemeld of de deelneming betrekking heeft op een 'branche' (bijkantoor) of 'subsidiary' (dochteronderneming). Deze informatie is van belang voor de opstelling van de FATS-statistieken (Foreign AffiliaTes Statistics), waarbij voor de definitie van branch en dochter wordt uitgegaan van de principes die daarin gelden. Het onderscheid is dat een dochter doorgaans een individuele rechtspersoon is, en een branche niet.

Branche
Een lokale eenheid die geen afzonderlijke rechtspersoon is, en die afhankelijk is en onder controle staat van een buitenlandse instelling (ook wel quasi corporation in 'ESA 2010'- termen).

Subsidiary
Een lokale eenheid die een afzonderlijke rechtspersoon is, en onder controle staat van een buitenlandse instelling.

6. Formulierensets

De MESRAP-taxonomie bestaat in totaal uit 104 formulieren. Zij gelden niet voor alle 12 profielen. De formulieren zijn ingedeeld naar 17 series van instrumentcategorieën.
Deze zijn weergegeven in onderstaande tabel met daarbij de profielen waarin formulieren uit deze series voorkomen. Dat houdt niet in dat alle formulieren binnen deze serie ook van toepassing zijn op dit profiel. De bijlagen bevatten gedetailleerde overzichten van de formulieren per profiel. In het MESRAP taxonomiebestand bevat het werkblad 'Taxonomy' een overzicht van de formulieren over alle profielen heen.

Serie	Table series name	DNB	DTC	MMF	IF	IC	PF	FVC	OFI	IFSB	TURN	BAL	KEY
T01	Holdings of equity and debt securities	X	X	X	X	X	X	X	X				
T02	Intangible and tangible fixed assets				X	X	X	X	X				
T03	Deposits held, loans granted and other assets				X	X	X	X	X				
T04	Deposits held and loans granted at fair value					X							
T05	Specific assets of insurance corporations and pension funds					X	X						
T06	Securitised assets							X					
T07	Equity and debt securities issued		X		X	X	X	X	X				
T08	Deposits and loans received, and other liabilities				X	X	X	X	X				
T09	Specific liabilities of insurance corporations and/or pension funds					X	X						
T10	Financial derivatives	X	X	X	X	X	X	X	X				
T11	Total overview				X	X	X	X	X				
T12	Profit and loss account	X	X		X	X	X	X	X		X		
T13	Equity investment details		X		X	X	X	X	X				
T14	Syndicated loans		X										
T15	Securities lending				X								
T16	IF shares or units issued, by holder									X			
T17	Totals									X		X	X

In de volgende hoofdstukken worden de formulieren per serie toegelicht.

7. T01 t/m T09 – Assets and liabilities

7.1 Algemeen

In dit hoofdstuk worden de formulieren over de activa en passiva, met uitzondering van de financiële derivaten, in de serie T01 t/m T09 toegelicht. Eerst wordt in paragraaf 7.2 een omschrijving gegeven van de instrumenten op deze formulieren. Daarbij wordt eerst wordt een overzicht gegegeven van alle formulieren in de T-serie. Vervolgens wordt bij de omschrijving van de begrippen eerst de formuliernaam (of -namen) met de profielen waarvoor deze van toepassing is (zijn) herhaald (in lichtblauw kader) met daaronder de instrumenten die op deze formulieren voorkomen en bijbehorende de omschrijving daarvan.
Na de omschrijvingen volgt in paragraaf 7.3 een toelichting op de in te vullen datakolommen op deze formulieren en in paragraaf 7.4 van het inkomen op de activa en passiva.
Bij twijfel over de juiste rubricering wordt geadviseerd qua definities zoveel mogelijk aan te sluiten bij hetgeen gebruikt wordt voor de externe verslaggeving of, voor zover dit niet van toepassing is, de interne concernverslaggeving of anders contact op te nemen met uw relatiebeheerder.

7.2 Omschrijving begrippen

Hieronder worden de omschrijvingen van de instrumenten per T-serie en per formulier weergegeven in de volgorde waarop zij op het formulier zijn vermeld.

7.2.1 T01 - Holdings of equity and debt securities

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over aangehouden aandelen en schuldpapier. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen							
T01.01	Holdings of listed shares and investment fund shares or units				IF	IC	PF	FVC	OFI
T01.02	Operational result of holdings of listed shares issued by affiliated non-resident parties	DNB	DTC		IF	IC	PF	FVC	OFI
T01.03	Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties	DNB	DTC	MMF	IF	IC	PF	FVC	OFI
T01.04	Holdings of unlisted shares and other equity issued by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DNB	DTC	MMF	IF	IC	PF	FVC	OFI
T01.05	Holdings of debt securities				IF	IC	PF	FVC	OFI
T01.06	Official reserves - Holdings of unlisted shares and other equity	DNB							

Omschrijving begrippen
Hieronder worden de instrumenten per formulier (of meerdere formulieren) beschreven.

T01.01	Holdings of listed shares and investment fund shares or units				IF	IC	PF	FVC	OFI

Investment fund shares or units

Participaties in geldmarktfondsen en in andere beleggingsinstellingen, dat wil zeggen aandelen of rechten van deelnemingen in beleggingsmaatschappijen of beleggingsfondsen. Dit geldt voor zowel beursgenoteerde investment fund shares als niet-beursgenoteerde investment fund shares.. Voor een overzicht van alle beleggingsinstellingen anders dan geldmarktfondsen in Europa kan een lijst met beleggingsfondsen worden geraadpleegd die de ECB publiceert op haar website: https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/index.en.html

Listed shares

Aandelenbewijzen die aan een beurs genoteerd zijn. Deze beurs kan zowel een erkende aandelenbeurs als enige andere vorm van secundaire markt zijn.

T01.02	Operational result of holdings of listed shares issued by affiliated non-resident parties	DNB	DTC		IF	IC	PF	FVC	OFI

Listed shares

Aandelenbewijzen die aan een beurs genoteerd zijn. Deze beurs kan zowel een erkende aandelenbeurs als enige andere vorm van secundaire markt zijn.

T01.03	Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties	DNB	DTC	MMF	IF	IC	PF	FVC	OFI
T01.04	Holdings of unlisted shares and other equity issued by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DNB	DTC	MMF	IF	IC	PF	FVC	OFI
T01.06	Official reserves - Holdings of unlisted shares and other equity	DNB							

Unlisted shares

Niet-beursgenoteerde aandelen, dat wil zeggen aandelenbewijzen die niet op een erkende aandelenbeurs of enige andere vorm van secundaire markt zijn genoteerd. Zij omvatten de volgende aandelen die door niet-beursgenoteerde vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid zijn uitgegeven:

a. kapitaalaandelen die de houders de status van gezamenlijke eigenaars verlenen en hen het recht geven op een aandeel van het totaal van de uitgekeerde winst en in het nettovermogen in geval van liquidatie;
b. terugbetaalde aandelen, waarop het nominale maatschappelijke kapitaal is terugbetaald maar waarvan de houder de hoedanigheid van deelgerechtigde heeft behouden en die recht geven op een deel van de winst nadat op het maatschappelijk kapitaal dividend is uitgekeerd, alsmede op een eventueel overschot bij liquidatie (nettovermogen verminderd met het maatschappelijk kapitaal);
c. dividendaandelen, ook oprichtersaandelen en winstaandelen genoemd, die geen deel uitmaken van het maatschappelijk kapitaal;
d. winstdelende preferente aandelen die houders recht geven op een deel van de restwaarde van een vennootschap in ontbinding.

Het gaat hierbij om de volledige waarde van de aandelen c.q. eigen vermogen, incl. eventuele reserves en onverdeeld resultaat/winst (toekomend aan de aandeelhouders).

Other equity

Overig eigen vermogen betreft alle vormen van eigen vermogen dat niet is ingedeeld bij beursgenoteerde aandelen, niet-beursgenoteerde aandelen en participaties van beleggingsinstellingen. Zij omvatten:

a. alle vormen van deelnemingen in vennootschappen, die geen aandelen zijn, met inbegrip van het volgende:
   i. deelneming van vennoten met onbeperkte aansprakelijkheid in personenvennootschappen met rechtspersoonlijkheid;
   ii. deelneming in vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid waarvan de eigenaars partner en geen aandeelhouder zijn;
   iii. deelneming in personenvennootschappen, al dan niet met onbeperkte aansprakelijkheid, indien zij onafhankelijke rechtspersonen zijn;
   iv. stichtingskapitaal en ledenrekeningen van coöperatieve verenigingen die als onafhankelijke juridische entiteit zijn erkend;
b. deelnemingen van de overheid in het kapitaal van overheidsbedrijven waarvan het kapitaal niet in aandelen is verdeeld en die op grond van specifieke wetgeving als onafhankelijke juridische entiteit zijn erkend;
c. deelneming van de overheid in het kapitaal van de centrale bank;
d. overheidsdeelnemingen in het kapitaal van internationale en supranationale organisaties, met uitzondering van het IMF, ook indien deze de juridische vorm hebben van een kapitaalvennootschap (bv. de Europese Investeringsbank);
e. de financiële middelen van de ECB, bijeengebracht door de nationale centrale banken;
f. de kapitaalinbreng in branches (bijkantoren).

Het gaat hierbij om de volledige waarde van dit eigen vermogen, incl. eventuele reserves en onverdeeld resultaat/winst (toekomend aan de houders van dit overige eigen vermogen).

T01.05	Holdings of debt securities				IF	IC	PF	FVC	OFI

Debt securities

Dit zijn verhandelbare financiële instrumenten die als schuldbewijs dienen. De verhandelbaarheid heeft betrekking op het feit dat de juridische eigendom door levering of endossement zonder meer van de ene eigenaar aan een andere kan worden overgedragen. Om als verhandelbaar te worden aangemerkt, moet een schuldbewijs van dien aard zijn dat deze op een georganiseerde beurs of op de onderhandse markt kan worden verhandeld, hoewel niet hoeft te worden aangetoond dat er ook daadwerkelijk in wordt gehandeld.

7.2.2 T02 - Intangible and tangible fixed assets

Op deze T-serie moet worden gerapporteerd over de immateriële en materiële vaste activa. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen				
T02.01	Intangible fixed assets excluding software produced in-house	IF	IC	PF		
T02.02	Intangible fixed assets - Specification				FVC	OFI
T02.03	Intangible fixed assets - Specification - Transactions by geography				FVC	OFI
T02.04	Software produced in-house and other fixed assets excluding real estate	IF	IC	PF	FVC	OFI
T02.05	Real estate	IF	IC	PF	FVC	OFI

Omschrijving begrippen

Hieronder worden de instrumenten per formulier (of meerdere formulieren) beschreven.

T02.01	Intangible fixed assets excluding software produced in-house	IF	IC	PF		

Intangible fixed assets excluding software produced in-house

Immateriële vaste activa zijn niet-tastbare activa. Daaronder vallen kosten van onderzoek en ontwikkeling, kosten van verwerving van concessies en vergunningen, kosten van rechten van voortbrengselen van de geest zoals octrooien en auteursrechten, kosten van goodwill die van derden is verkregen en overige immateriële activa zoals oprichtings- en emissiekosten, initiële kosten die komen na de ontwikkelingsfase en eventuele 'human capital' kosten.
Software dat is in eigen beheer is geproduceerd, moet hier niet worden meegenomen, maar op formulier T02.04 worden gerapporteerd.

T02.02	Intangible fixed assets - Specification				FVC	OFI
T02.03	Intangible fixed assets - Specification - Transactions by geography				FVC	OFI

Voor profiel OFI dient meer gedetailleerd over immateriële vaste activa te worden gerapporteerd. Daarbij moet onderscheid worden gemaakt naar zeven categorieën: op T02.02 het volledige verloop van begin- naar eindstand en op T02.03 de transacties naar geografie. Deze landenuitsplitsing wordt niet in T02.02 gevraagd omdat als de activa eenmaal zijn aangekocht er geen tegenpartij daarvan meer is.

Franchises and trademarks

Franchises en handelsmerken (trademarks) betreffen veelal eigendomsrechten gerelateerd aan marketing. Franchising is een systeem voor de afzet van goederen en/of diensten en/of de toepassing van technologie, gebaseerd op een hechte en voortdurende samenwerking tussen juridisch en financieel zelfstandige en onafhankelijke ondernemingen, de franchisegever en zijn individuele franchisenemers. De franchisegever verleent daarbij aan zijn individuele franchisenemers het recht en legt hen de verplichting op om een bedrijf te exploiteren volgens het concept van de franchisegever. Een handelsmerk is een woord, zin, symbool en / of ontwerp dat de bron van de goederen van de ene partij identificeert en onderscheidt van die van anderen. Een servicemerk is een woord, zin, symbool en / of ontwerp dat de bron van een service identificeert en onderscheidt in plaats van goederen.

Computer software - intellectual property originals

Computer software - intellectual property originals betreft uitsluitend de aan- en verkopen van niet - financiële activa gerelateerd aan computer software originelen. Voorbeelden zijn computerprogramma's, programmabeschrijvingen en ondersteunend materiaal voor zowel systemen als applicatie software. Inbegrepen zijn de initiële ontwikkeling en daaropvolgende uitbreidingen van software, evenals verwerving van kopieën die zijn geclassificeerd als activa.

Property rights research and developments

Dit betreft R&D eigendomsrechten voortkomend uit Research & Development. Bijvoorbeeld octrooien, patenten, copyrights, originele ontwerpen, zoals industrieel design.

Property rights audiovisual and artistic originals

Dit betreft audiovisuele en artistieke originelen eigendomsrechten op radio- en televisie-uitzendingen, muziekopnames, films en video-opnames; originele werken van artiesten, auteurs, componisten en kunstenaars.

Goodwill

Dit is het deel van de marktwaarde van een onderneming dat afwijkt van het eigen vermogen van de onderneming, zoals dat blijkt bij een markttransacties door bijvoorbeeld verkoop van de onderneming. De waarde bestaat uit het verschil tussen de prijs die is betaald voor de onderneming en het saldo van haar activa en passiva.

Concessions and licences

Concessies en vergunningen, bijvoorbeeld gerelateerd aan de exploitatie van natuurlijke grondstoffen.

Other intangible fixed assets

Overige immateriële vaste activa betreffen bijvoorbeeld de activering van kosten verbonden aan de uitgifte van aandelen.

T02.04	Software produced in-house and other fixed assets excluding real estate	IF	IC	PF	FVC	OFI

Op T02.04 moet onderscheid worden gemaakt tussen activa die in eigendom of operationeel worden geleased (gebruiksrecht).
Bij **operationele lease** blijft het economisch risico verbonden aan de geleasede software voor rekening van de lessor (de leasemaatschappij) en daarmee ook het economisch eigendom. Deze post is van toepassing indien deze activa niettemin in de eigen boekhouding / jaarverslaggeving op de balans worden verantwoord.

Software produced in-house owned

Dit betreft software dat in eigen beheer is geproduceerd (ontwikkeld) en in eigendom is (dat wil zeggen niet operationeel geleased).

Other fixed assets (tangible fixed assets and inventories, excluding real estate) owned

Overige vaste activa (materiële vaste activa en voorraden, exclusief onroerend goed) dat in eigendom is (d.w.z. niet operationeel geleased) t.b.v. de bedrijfsuitoefening. Daartoe behoren:
- bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- machines, (computer)installaties en transportmiddelen;
- andere vaste bedrijfsmiddelen, zoals technische en administratieve uitrusting en inventaris;
- materiële vaste activa in uitvoering, in aanleg of in aanbouw; vooruitbetalingen op materiële vaste activa.

Dit is exclusief onroerend; dat dient namelijk op een apart formulier (T02.05) te worden gerapporteerd.

Operational lease (right-of-use) of Software produced in-house

Operationele lease (gebruiksrecht) van software geproduceerd in eigen beheer.

Operational lease (right-of-use) of other fixed assets (tangible fixed assets and inventories, excluding real estate)

Dit betreft operationele lease (gebruiksrecht) van overige vaste activa (materiële vaste activa en voorraden, exclusief onroerend goed) t.b.v. de bedrijfsuitoefening. Daartoe behoren:
- bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- machines, (computer)installaties en transportmiddelen;
- andere vaste bedrijfsmiddelen, zoals technische en administratieve uitrusting en inventaris;
- materiële vaste activa in uitvoering, in aanleg of in aanbouw; vooruitbetalingen op materiële vaste activa.

Dit is exclusief onroerend; dat dient namelijk op een apart formulier (T02.05) te worden gerapporteerd.

T02.05	Real estate	IF	IC	PF	FVC	OFI

Op T02.05 moet onderscheid worden gemaakte tussen onroerend goed dat in eigendom is of operationeel worden geleased (gebruiksrecht).

Bij **operationele lease** blijft het economisch risico verbonden aan het geleasede onroerend goed voor rekening van de lessor (de leasemaatschappij) en daarmee ook het economisch eigendom. Deze post is van toepassing indien deze activa niettemin in de eigen boekhouding / jaarverslaggeving op de balans worden verantwoord.

Real estate for own use, owned

Onroerende goederen bestaande uit terreinen en gebouwen in eigen gebruik en in eigendom (dat wil zeggen niet operationeel geleased). Verhuur aan derden wordt niet tot eigen gebruik gerekend.

Real estate - dwellings - not for own use, owned

Onroerende goederen bestaande uit woningen niet in eigen gebruik (bijvoorbeeld verhuurd) maar wel in eigendom (dat wil zeggen niet operationeel geleased). Onder woningen vallen gebouwen die geheel of hoofdzakelijk zijn bestemd voor bewoning, met inbegrip van bijbehorende bouwwerken als garages en alle goederen die gewoonlijk nagelvast in de woningen zijn geïnstalleerd.

Real estate - other - not for own use, owned

Overige onroerende goederen dan terreinen, gebouwen en woningen niet in eigen gebruik (bijvoorbeeld verhuurd) maar wel in eigendom (dat wil zeggen niet operationeel geleased). Deze categorie omvat onder andere kantoren, winkels, niet in eigen gebruik zijnde bedrijfsgebouwen, parkeergarages, recreatieparken, grond en natuurgebieden.

Operational lease (right-of use) of real estate for own use

Dit betreft operationele lease (gebruiksrecht) van onroerende goederen bestaande uit terreinen en gebouwen voor eigen gebruik. Verhuur aan derden wordt niet tot eigen verbruik gerekend.

Operational lease (right-of-use) of real estate - dwellings - not for own use

Dit betreft operationele lease (gebruiksrecht) van woningen niet voor eigen gebruik. Onder woningen vallen gebouwen die geheel of hoofdzakelijk zijn bestemd voor bewoning, met inbegrip van bijbehorende bouwwerken als garages en alle goederen die gewoonlijk nagelvast in de woningen zijn geïnstalleerd.

Operational lease (right-of-use) of real estate - other - not for own use

Dit betreft operationele lease (gebruiksrecht) van overige onroerend goederen dan terreinen, gebouwen en woningen niet voor eigen gebruik. Deze onroerende goederen omvatten onder andere kantoren, winkels, niet in eigen gebruik zijnde bedrijfsgebouwen, parkeergarages, recreatieparken, grond en natuurgebieden.

7.2.3 T03 / T04 - Deposits held, loans granted and other assets

In de T03- en T04-serie formulieren moet worden gerapporteerd over aangehouden deposito's, verstrekte leningen en overige activa. De T03-serie is van toepassing op meerdere profielen. De T04-serie geldt alleen voor profiel IC.

T03 - Deposits held, loans granted and other assets

De T03-serie betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen				
T03.01	Currency (cash amounts)	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.02	Transferable deposits (bank accounts) held with resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.03	Transferable deposits (bank accounts) held with non-resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.04	Other deposits held with resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.05	Other deposits held with non-resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.06	Reverse repurchase agreements	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.07	Given cash collateral related to derivatives	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.08	Consumer credit and residential mortgages granted	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.09	Other loans granted	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.10	Trade credit and advances granted	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.11	Claims of pension funds on pension managers	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.12	Other accounts receivable (excluding accrued interest on other balance sheet items)	IF	IC	PF	FVC	OFI

T04 - Deposits held and loans granted at fair value

De T04-serie geldt alleen voor profiel IC. Op deze formulieren dienen de begin- en eindstanden tegen 'fair value' (reële waarde) te worden gerapporteerd, anders dan bij de andere formulieren in de T03-serie (en op T05.01) waar deze tegen nominale waarde moet luiden. Deze andere waarderingsgrondslag werkt ook door in mutatiekolommen, met name in de 'Price changes'. Voor de transacties in deze formulieren is er overigens geen verschil met die in andere formulieren. Ook in de T04-serie moeten zij tegen transactiewaarde worden gemeld.
Waar van toepassing wordt bovendien een uitsplitsing gevraagd naar oorspronkelijke looptijd én naar resterende looptijd. Betreffende posten worden dus voor verzekeringsinstellingen drie keer uitgevraagd tegen verschillende waarderingsgrondslagen en looptijdtypen.

'Fair value' (reële waarde) is de waarde die de waarde benadert die zou ontstaan bij een markttransactie tussen twee partijen. De reële waarde kan worden bepaald aan de hand van transacties in vergelijkbare instrumenten, of aan de hand van de contante waarde van kasstromen, die eventueel beschikbaar zijn op de balans van de crediteur.

De T04-serie betreft de volgende formulieren:

Nr.	Instrument	Looptijdtype	Profiel
T04.01	Other deposits held with resident banks	Original	IC
T04.02	Other deposits held with resident banks	Remaining	IC
T04.03	Other deposits held with non-resident banks	Original	IC
T04.04	Other deposits held with non-resident banks	Remaining	IC
T04.05	Deposit guarantees in connection with reinsurance business	Original	IC

T04.06	Deposit guarantees in connection with reinsurance business	Remaining	IC
T04.07	Reverse repurchase agreements	Original	IC
T04.08	Reverse repurchase agreements	Remaining	IC
T04.09	Given cash collateral related to derivatives	Original	IC
T04.10	Given cash collateral related to derivatives	Remaining	IC
T04.11	Consumer credit and residential mortgages granted	Original	IC
T04.12	Consumer credit and residential mortgages granted	Remaining	IC
T04.13	Other loans granted	Original	IC
T04.14	Other loans granted	Remaining	IC

Omschrijving begrippen op T03 / T04

Hieronder worden de instrumenten per formulier (of meerdere formulieren) beschreven.

T03.01	Banknotes and coins	IF	IC	PF	FVC	OFI

Currency (cash amounts)

Chartaal geld bestaat uit bankbiljetten en munten die zijn uitgegeven of geautoriseerd door monetaire autoriteiten. Chartaal geld omvat:

a. bankbiljetten en munten uitgegeven door ingezeten monetair autoriteiten als nationale munteenheid in omloop in het bezit van ingezetenen en niet-ingezetenen;
b. bankbiljetten en munten uitgegeven door niet-ingezeten geld autoriteiten als buitenlands chartaal geld in omloop en in het bezit van ingezetenen.

Chartaal geld omvat niet:

a. bankbiljetten en munten die niet in omloop zijn, voor bijvoorbeeld de voorraad eigen bankbiljetten van een centrale bank of noodvoorraden met bankbiljetten;
b. herdenkingsmunten die niet algemeen worden gebruikt om betalingen te doen.

T03.02	Transferable deposits (bank accounts) held with resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.03	Transferable deposits (bank accounts) held with non-resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI

Transferable deposits (bank accounts)

Girale deposito's (bankrekeningen) zijn deposito's die op verzoek tegen pari in chartaal geld kunnen worden omgezet en die zonder boete of beperking direct kunnen worden gebruikt voor betalingen per cheque of wissel, giro-overschrijving, automatische incasso, rechtstreeks krediet of andere rechtstreekse betaalmogelijkheden.
In de bedrijfsboekhouding als rekening-courant aangeduide posities met andere tegenpartijen dan banken worden niet tot de deposito's gerekend, maar dienen als 'Other loans granted' gerapporteerd te worden (T03.09).

T03.04	Other deposits held with resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T03.05	Other deposits held with non-resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T04.01	Other deposits held with resident banks - Fair value - Original maturity		IC			
T04.02	Other deposits held with resident banks - Fair value - Remaining maturity		IC			

T04.03	Other deposits held with non-resident banks - Fair value - Original maturity		IC			
T04.04	Other deposits held with non-resident banks - Fair value - Remaining maturity		IC			

Other deposits (other than transferable deposits)

Overige deposito's zijn andere deposito's aangehouden bij banken dan girale deposito's. Deze deposito's kunnen niet worden gebruikt voor het verrichten van betalingen, behalve op de vervaldatum of na een overeengekomen opzegtermijn, en kunnen niet in chartaal geld of girale deposito's worden omgezet zonder enige aanzienlijke beperking of boete.
Zogeheten 'call money', d.w.z. dagelijks opvraagbare leningen, met banken als tegenpartij behoren ook tot 'other deposits'. Hetzelfde geldt voor 'cash' onderpand op aandelen. ('Call money' en 'cash' onderpand op aandelen met andere tegenpartijen dan banken moeten worden gerapporteerd op T03.09).
Repo transacties (repurchase agreements en sell-buy-backs) en cash onderpand inzake derivaten moeten op de aparte daartoe bestemde formulieren worden gerapporteerd.

T04.05	Deposit guarantees in connection with reinsurance business - Fair value - Original maturity	IC
T04.06	Deposit guarantees in connection with reinsurance business - Fair value - Remaining maturity	IC

Deposit guarantees in connection with reinsurance business

Dit betreft garantiecontracten bij een verzekeraar gerelateerd aan herverzekering. Dit onderpand dekt de verplichting van een verzekeraar voor de te betalen uitkeringen onder een herverzekeringscontract. De verzekerde verstrekt dit onderpand aan de herverzekeraar en rapporteert een verplichting, terwijl de herverzekeraar een vordering rapporteert.
Op formulier T04.05 en T04.06 moeten standen tegen 'fair value' worden gerapporteerd (op T5.01 tegen nominale waarde).

T03.06	Reverse repurchase agreements	IF	IC	PF	FVC	OFI
T04.07	Reverse repurchase agreements - Fair value - Original maturity		IC			
T04.08	Reverse repurchase agreements - Fair value - Remaining maturity		IC			

Repurchase agreements

Dit zijn regelingen waarbij effecten, zoals schuldbewijzen of aandelen, worden verkocht en geleverd in ruil voor geld of andere betaalmiddelen met de toezegging om dezelfde of soortgelijke effecten tegen een vastgestelde prijs terug te kopen. De toezegging om terug te kopen kan gelden voor een bepaalde datum in de toekomst, dan wel een 'open' looptijd hebben.
Bij opgenomen leningen tegen onderpand van effecten handelt het om reverse repo-transacties ('reverse repurchase agreements') en 'buy-sell-back arrangements', die op formulier T03.06 moeten worden gerapporteerd.

T03.07	Given cash collateral related to derivatives	IF	IC	PF	FVC	OFI
T04.09	Given cash collateral related to derivatives - Fair value - Original maturity		IC			
T04.10	Given cash collateral related to derivatives - Fair value - Remaining maturity		IC			

Cash collateral related to derivatives

Dit betreft onderpand in cash gerelateerd aan derivaten dat wordt aangehouden in de vorm van in geld aangehouden margerekeningen en dient om het tegenpartijrisico af te dekken. Op T03.07 gaat het om verstrekt cash collateral. Dit collateral dient bruto gerapporteerd te worden. Positieve en negatieve bedragen mogen niet worden gesaldeerd.

T03.08	Consumer credit and residential mortgages granted	IF	IC	PF	FVC	OFI
T04.11	Consumer credit and residential mortgages granted - Fair value - Original maturity		IC			
T04.12	Consumer credit and residential mortgages granted - Fair value - Remaining maturity		IC			

Consumer credit

Consumptief krediet is een verzamelbegrip en kent vier verschillende vormen: persoonlijke leningen, doorlopend krediet, kaartkrediet en roodstand (rekening-courant krediet). In algemene zin omvat het al het krediet aan de sector huishoudens voor persoonlijk gebruik in de consumptieve sfeer.

Residential mortgages

Woninghypotheken zijn langlopende leningen met een woning van een particulier als onderpand.
Saldering van bouwdepots met hypotheken is niet toegestaan. Deze bedragen moeten derhalve bruto worden gerapporteerd: de hoofdsom van de woninghypotheek op 'Residential mortgages' en het bouwdepot op T08.05 Other loans received met counterparty sector 'Households'.

T03.09	Other loans granted	IF	IC	PF	FVC	OFI
T04.13	Other loans granted - Fair value - Original maturity		IC			
T04.14	Other loans granted - Fair value - Remaining maturity		IC			

Other loans

Dit zijn andere leningen dan voorkomend op de andere formulieren, waarbij het gaat om schuldvorderingen van crediteuren aan schuldenaren waarbij de condities ofwel vastgesteld worden door de financiële instelling die de lening verstrekt, ofwel door de crediteur en schuldenaar onderling overeen worden gekomen. Een lening is onconditioneel en moet terugbetaald worden op de afloopdatum ('maturity').
Dit omvat ook intra-concernleningen, zowel kort- als langlopend. In de bedrijfsboekhouding als rekening-courant aangeduide posities met andere tegenpartijen dan banken gelden in deze rapportage derhalve als 'other loans' en dient u op deze post te rapporteren. Dit geldt ook voor zogeheten 'call money', d.w.z. dagelijkse opvraagbare leningen, en 'cash' onderpand op aandelen met andere tegenpartijen dan banken.
Aangehouden niet-verhandelbaar (onderhands) geldmarkt- en kapitaalmarktpapier moeten ook op T03.09 worden gerapporteerd.

T03.10	Trade credit and advances granted	IF	IC	PF	FVC	OFI

Trade credit and advances

Handelskrediet betreft financiële vorderingen van leveranciers op hun klanten die ontstaan doordat de betaling voor goederen en diensten later plaatsvindt dan de levering daarvan. Voorbeelden van dergelijke diensten betreffen accountants, juridische diensten en tussenpersonen. Let wel dat handelskrediet voor diensten enkel vergoedingen voor de verleende diensten zelf betreft. Voor bijvoorbeeld de

inning van de verzekeringspremies door tussenpersonen betekent dat niet het bedrag van de verzekeringspremies maar alleen de vergoeding daarvoor moet worden gerapporteerd.
Voorschotten zijn financiële vorderingen van klanten op leveranciers van goederen en diensten voor onderhanden werk of leveringen die nog plaats moeten vinden. Een kenmerkende eigenschap van handelskrediet is dat dit niet-rentedragend is, in tegenstelling tot 'other accounts receivable/payable'.

T03.11	Claims of pension funds on pension managers	IF	IC	PF	FVC	OFI

Claims of pension funds on pension managers

Dit betreft aanspraken van pensioenfondsen op hun pensioenbeheerders. Een werkgever kan een contract met een derde partij sluiten om het pensioenfonds voor zijn werknemers te administreren. Als de werkgever een bijstortverplichting heeft, wordt de werkgever als pensioenbeheerder beschouwd en de eenheid die de werkzaamheden onder leiding van de pensioenbeheerder verricht als pensioenadministrateur. Als de werkgever geen bijstortverplichting heeft, is de derde partij zowel pensioenbeheerder als pensioenadministrateur.
Wanneer de pensioenbeheerder een andere eenheid is dan de pensioenadministrateur en het aan het pensioenfonds toekomende bedrag de toename van de rechten overtreft, is het pensioenfonds een bedrag verschuldigd aan de pensioenbeheerder (te rapporteren op T03.11). Omgekeerd, indien het aan het pensioenfonds toekomende bedrag ten achter blijft bij de toename van de rechten, wordt een aanspraak van het pensioenfonds op de pensioenbeheerder geregistreerd (te rapporteren op T08.09).

T03.12	Other accounts receivable (excluding accrued interest on other balance sheet items)	IF	IC	PF	FVC	OFI

Other accounts receivable (excluding accrued interest on other balance sheet items)

Overige vorderingen betreffen transitorische financiële vorderingen welke gecreëerd zijn als tegenhanger van transacties in geval van een verschil van timing tussen het moment van transactie en het moment van betaling. Het gaat hierbij om nog te ontvangen bedragen maar bijvoorbeeld ook om vooruitbetaalde lonen, belastingen, dividend, huur of verkopen van effecten.
Verstrekte handelskredieten vallen niet onder deze post, omdat deze apart moeten worden gerapporteerd. Ook opgebouwde rente wordt niet onder transitoria verantwoord, maar onder de financiële passiva waaraan deze is gerelateerd.

7.2.4 T05 - Specific assets of insurance corporations and pension funds

In deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over specifieke activa van verzekeraars en pensioenfondsen. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen	
T05.01	Deposit guarantees in connection with reinsurance business	IC	PF
T05.02	Reinsurance technical reserves	IC	PF
T05.03	Deferred acquisition costs	IC	

Omschrijving begrippen
Hieronder worden de instrumenten per formulier (of meerdere formulieren) beschreven.

T05.01	Deposit guarantees in connection with reinsurance business	IC	PF

Deposit guarantees in connection with reinsurance business

Dit betreft garantiecontracten bij een verzekeraar gerelateerd aan herverzekering. Dit onderpand dekt de verplichting van een verzekeraar voor de te betalen uitkeringen onder een herverzekeringscontract. De verzekerde verstrekt dit onderpand aan de herverzekeraar en rapporteert een verplichting, terwijl de herverzekeraar een vordering rapporteert.
Op formulier T05.01 moet tegen nominale waarde worden gerapporteerd (op T04.03 tegen 'fair value').

T05.02	Reinsurance technical reserves	IC	PF

Reinsurance technical reserves life assurance

Dit is het deel van de verzekeringstechnische voorzieningen met betrekking tot levensverzekeringen waarvoor verzekeraars herverzekeringscontracten hebben afgesloten. Herverzekering wil zeggen dat de verzekeraar een verzekering heeft afgesloten bij een derde partij (herverzekeraar) om zichzelf te beschermen tegen een onverwacht groot aantal claims of buitengewoon hoge claims. Herverzekeraars rapporteren de tegenhanger van deze herverzekering op T09.07

Reinsurance technical reserves pensions

Dit is het deel van de verzekeringstechnische voorzieningen waarvoor pensioenfondsen garantiecontracten hebben afgesloten. Bij beleggingen onder garantiecontract is het economisch eigendom overgenomen door de verzekeraar die dus alle risico's heeft overgenomen; de pensioenverplichtingen zijn dan navenant volledig herverzekerd. Het pensioenfonds meldt geen beleggingen op zijn balans maar meldt de post "herverzekerde deel van de technische voorzieningen". Herverzekeraars rapporteren de tegenhanger van deze herverzekering op T09.07

Non-life reinsurance technical reserves (healthcare)

Dit betreft het deel van de technische voorziening van zorgverzekering dat herverzekerd is bij een derde partij (herverzekeraar). Herverzekeraars rapporteren de tegenhanger van deze herverzekering op T09.07.

Reinsurance part of prepayment of premiums (non-life non-healthcare)

Schadeverzekeraars rapporteren op dit formulier de herverzekerde verzekeringspremies, voor zover deze de niet-verdiende premies betreffen. Herverzekeraars rapporteren de tegenhanger van deze herverzekering op T09.07

Reinsurance part of reserves for outstanding claims (non-life non-healthcare)

Schadeverzekeraars rapporteren op dit formulier de herverzekerde verzekeringspremies, dus waarbij de verzekeraar het risico op uitkeringen door middel van herverzekering aan herverzekeraars heeft overgedragen, voor zover deze de voorziening voor uitstaande claims betreffen. Dat wil zeggen gekoppeld aan de uitstaande maar nog niet afgewikkelde vorderingen. Herverzekeraars rapporteren de tegenhanger van deze herverzekering op T09.07.

T05.03	Deferred acquisition costs	IC	

Deferred acquisition costs

Overlopende acquisitiekosten betreffen acquisitiekosten die niet onmiddellijk ten laste worden gebracht van het resultaat dan wel in mindering worden gebracht op voorzieningen, maar die geactiveerd worden. De kosten worden dan over meerdere

boekjaren afgeschreven. Ook onder deze post vallen overige overlopende activa. Dit betreft vooruitbetaalde bedragen voor kosten die ten laste van volgende perioden komen, bijvoorbeeld voor assurantiepremies, contributies en abonnementen. Nog te betalen en ontvangen bedragen wegens financiële baten en lasten en beleggingsopbrengsten ten gunste van voorgaande perioden, zoals rente over banksaldi en deposito's vallen hier niet onder, maar horen bij het desbetreffende instrument gerapporteerd te worden.

7.2.5 T06 - Securitised assets

In deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over gesecuritiseerde activa. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T06.01	Securitised intangible fixed assets excluding software produced in-house	FVC
T06.02	Securitised software produced in-house and other fixed assets excluding real estate	FVC
T06.03	Securitised real estate	FVC
T06.04	Securitised reverse repurchase agreements	FVC
T06.05	Securitised given cash collateral related to derivatives	FVC
T06.06	Securitised consumer credit and residential mortgages	FVC
T06.07	Securitised claims of pension funds on pension managers	FVC
T06.08	Securitised other loans	FVC
T06.09	Securitised trade credit and advances	FVC
T06.10	Securitised other accounts receivable	FVC

Het gaat hierbij om gesecuritiseerde activa door zogeheten 'Financial Vehicle Corporations engaged in securitisation transactions' (FVCs).

Omschrijving begrippen
De omschrijvingen van de activa komen overeen met die op andere formulieren zoals die hiervoor zijn vermeld, met dien verstande dat het hierbij gaat om activa die zijn gesecuritiseerd. Hieronder zijn de instrumenten per formulier (of meerdere formulieren) beschreven.

T06.01	Securitised intangible fixed assets excluding software produced in-house	FVC

Intangible fixed assets excluding software produced in-house
Immateriële vaste activa zijn niet-tastbare activa. Daaronder vallen kosten van onderzoek en ontwikkeling, kosten van verwerving van concessies en vergunningen, kosten van rechten van voortbrengselen van de geest zoals octrooien en auteursrechten, kosten van goodwill die van derden is verkregen en overige immateriële activa zoals oprichtings- en emissiekosten, initiële kosten die komen na de ontwikkelingsfase en eventuele 'human capital' kosten.
Software dat is in eigen beheer is geproduceerd, moet hier niet worden meegenomen.

T06.02	Securitised software produced in-house and other fixed assets excluding real estate	FVC

Op T06.02 moet onderscheid worden gemaakte tussen activa die in eigendom of operationeel worden geleased (gebruiksrecht).

Bij **operationele lease** blijft het economisch risico verbonden aan de geleasede software voor rekening van de lessor (de leasemaatschappij) en daarmee ook het economisch eigendom. Deze post is van toepassing indien deze activa niettemin in de eigen boekhouding / jaarverslaggeving op de balans worden verantwoord.

Software produced in-house owned

Dit betreft software dat in eigen beheer is geproduceerd (ontwikkeld) en in eigendom is (dat wil zeggen niet operationeel geleased).

Other fixed assets (tangible fixed assets and inventories, excluding real estate) owned

Overige vaste activa (materiële vaste activa en voorraden, exclusief onroerend goed) dat in eigendom is (d.w.z. niet operationeel geleased) t.b.v. de bedrijfsuitoefening. Daartoe behoren:
- bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- machines, (computer)installaties en transportmiddelen;
- andere vaste bedrijfsmiddelen, zoals technische en administratieve uitrusting en inventaris;
- materiële vaste activa in uitvoering, in aanleg of in aanbouw; vooruitbetalingen op materiële vaste activa.

Dit is exclusief onroerend; dat dient namelijk op een apart formulier te worden gerapporteerd.

Operational lease (right-of-use) of Software produced in-house

Operationele lease (gebruiksrecht) van software geproduceerd in eigen beheer.

Operational lease (right-of-use) of other fixed assets (tangible fixed assets and inventories, excluding real estate)

Dit betreft operationele lease (gebruiksrecht) van overige vaste activa (materiële vaste activa en voorraden, exclusief onroerend goed) t.b.v. de bedrijfsuitoefening. Daartoe behoren:
- bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- machines, (computer)installaties en transportmiddelen;
- andere vaste bedrijfsmiddelen, zoals technische en administratieve uitrusting en inventaris;
- materiële vaste activa in uitvoering, in aanleg of in aanbouw; vooruitbetalingen op materiële vaste activa.

Dit is exclusief onroerend; dat dient namelijk op een apart formulier (T06.03) te worden gerapporteerd.

T06.03	Securitised real estate	FVC

Op T06.03 moet onderscheid worden gemaakt tussen onroerend goed dat in eigendom is of operationeel worden geleased (gebruiksrecht).
Bij **operationele lease** blijft het economisch risico verbonden aan de geleasede onroerend goed voor rekening van de lessor (de leasemaatschappij) en daarmee ook het economisch eigendom. Deze post is van toepassing indien deze activa niettemin in de eigen boekhouding / jaarverslaggeving op de balans worden verantwoord.

Real estate for own use, owned

Onroerende goederen bestaande uit terreinen en gebouwen in eigen gebruik en in eigendom (dat wil zeggen niet operationeel geleased). Verhuur aan derden wordt niet tot eigen verbruik gerekend.

Real estate - dwellings - not for own use, owned

Onroerende goederen bestaande uit woningen niet in eigen gebruik (bijvoorbeeld verhuurd aan derden) maar wel in eigendom (dat wil zeggen niet operationeel geleased). Onder woningen vallen gebouwen die geheel of hoofdzakelijk zijn bestemd voor bewoning, met inbegrip van bijbehorende bouwwerken als garages en alle goederen die gewoonlijk nagelvast in de woningen zijn geïnstalleerd.

Real estate - other - not for own use, owned

Overige onroerende goederen dan terreinen, gebouwen en woningen niet in eigen gebruik (bijvoorbeeld verhuurd aan derden) maar wel in eigendom (dat wil zeggen niet operationeel geleased). Deze categorie omvat onder andere kantoren, winkels, niet in eigen gebruik zijnde bedrijfsgebouwen, parkeergarages, recreatieparken, grond en natuurgebieden.

Operational lease (right-of use) of real estate for own use

Dit betreft operationele lease (gebruiksrecht) van onroerende goederen bestaande uit terreinen en gebouwen voor eigen gebruik. Verhuur aan derden wordt niet tot eigen verbruik gerekend.

Operational lease (right-of-use) of real estate - dwellings - not for own use

Dit betreft operationele lease (gebruiksrecht) van woningen niet voor eigen gebruik (bijvoorbeeld verhuurd aan derden).
Onder woningen vallen gebouwen die geheel of hoofdzakelijk zijn bestemd voor bewoning, met inbegrip van bijbehorende bouwwerken als garages en alle goederen die gewoonlijk nagelvast in de woningen zijn geïnstalleerd.

Operational lease (right-of-use) of real estate - other - not for own use

Dit betreft operationele lease (gebruiksrecht) van overige onroerend goederen dan terreinen, gebouwen en woningen niet voor eigen gebruik (bijvoorbeeld verhuurd aan derden). Deze onroerende goederen omvatten onder andere kantoren, winkels, niet in eigen gebruik zijnde bedrijfsgebouwen, parkeergarages, recreatieparken, grond en natuurgebieden.

T06.04	Securitised reverse repurchase agreements	FVC

Repurchase agreements

Dit zijn regelingen waarbij effecten, zoals schuldbewijzen of aandelen, worden verkocht en geleverd in ruil voor geld of andere betaalmiddelen met de toezegging om dezelfde of soortgelijke effecten tegen een vastgestelde prijs terug te kopen. De toezegging om terug te kopen kan gelden voor een bepaalde datum in de toekomst, dan wel een 'open' looptijd hebben. Repo transacties ('repurchase agreements' en 'sell-buy-backs') worden beschouwd als verstrekte leningen tegen onderpand van effecten. Bij opgenomen leningen tegen onderpand van effecten handelt het om reverse repo-transacties ('reverse repurchase agreements' en 'buy-sell-back arrangements').

06.05	Securitised given cash collateral related to derivatives	FVC

Cash collateral related to derivatives

Dit betreft onderpand in cash gerelateerd aan derivaten dat wordt aangehouden in de vorm van in geld aangehouden margerekeningen en dient om het tegenpartijrisico af te dekken.

T06.06	Securitised consumer credit and residential mortgages	FVC

Consumer credit

Consumptief krediet is een verzamelbegrip en kent vier verschillende vormen: persoonlijke leningen, doorlopend krediet, kaartkrediet en roodstand (rekening-courant krediet). In algemene zin omvat het al het krediet aan de sector huishoudens voor persoonlijk gebruik in de consumptieve sfeer.

Residential mortgages

Woninghypotheken zijn langlopende leningen met een woning van een particulier als onderpand.

T06.07	Securitised claims of pension funds on pension managers	FVC

Claims of pension funds on pension managers

Dit betreft aanspraken van pensioenfondsen op hun pensioenbeheerders. Een werkgever kan een contract met een derde partij sluiten om het pensioenfonds voor zijn werknemers te administreren. Als de werkgever een bijstortverplichting heeft, wordt de werkgever als pensioenbeheerder beschouwd en de eenheid die de werkzaamheden onder leiding van de pensioenbeheerder verricht als pensioenadministrateur. Als de werkgever geen bijstortverplichting heeft, is de derde partij zowel pensioenbeheerder als pensioenadministrateur. Wanneer de pensioenbeheerder een andere eenheid is dan de pensioenadministrateur en het aan het pensioenfonds toekomende bedrag achter blijft bij de toename van de rechten, wordt een aanspraak van het pensioenfonds op de pensioenbeheerder geregistreerd.

T06.08	Securitised other loans	FVC

Other loans

Dit zijn andere leningen dan voorkomend op de andere formulieren, waarbij het gaat om schuldvorderingen van crediteuren aan schuldenaren en de condities ofwel vastgesteld worden door de financiële instelling die de lening verstrekt, ofwel door de crediteur en schuldenaar onderling overeen worden gekomen. Een lening is onconditioneel en moet terugbetaald worden op de afloopdatum (‘maturity’). Niet-verhandelbaar (onderhands) geldmark- en kapitaalmarktpapier behoort hier ook toe.

T06.09	Securitised trade credit and advances	FVC

Trade credit and advances

Handelskrediet betreft financiële vorderingen van leveranciers op hun klanten die ontstaan doordat de betaling voor goederen en diensten later plaatsvindt dan de levering daarvan. Voorbeelden van dergelijke diensten betreffen accountants, juridische diensten en tussenpersonen. Let wel dat handelskrediet voor diensten enkel vergoedingen voor de verleende diensten zelf betreft. Voor bijvoorbeeld de inning van de verzekeringspremies door tussenpersonen betekent dat niet het bedrag van de verzekeringspremies maar alleen de vergoeding daarvoor moet worden gerapporteerd.
Voorschotten zijn financiële vorderingen van klanten op leveranciers van goederen en diensten voor onderhanden werk of leveringen die nog plaats moeten vinden. Een kenmerkende eigenschap van handelskrediet is dat dit niet-rentedragend is, in tegenstelling tot ‘other accounts receivable/payable’.

T06.10	Securitised other accounts receivable	FVC

Other accounts receivable (excluding accrued interest on other balance sheet items)

Overige vorderingen betreffen transitorische financiële vorderingen welke gecreëerd zijn als tegenhanger van transacties in geval van een verschil van timing tussen het moment van transactie en het moment van betaling. Het gaat hierbij om nog te ontvangen bedragen maar bijvoorbeeld ook om vooruitbetaalde lonen, belastingen, dividend, huur of verkopen van effecten. Verstrekte handelskredieten vallen niet onder deze post, omdat deze apart moeten worden gerapporteerd.

7.2.6 T07 - Equity and debt securities issued

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over uitgegeven aandelen (en overig eigen vermogen) en schuldpapier. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen					
T07.01	Listed shares issued			IC		FVC	OFI
T07.02	Unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.03	Unlisted shares issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.04	Other equity issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.05	Other equity issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.06	Investment fund shares or units issued		IF				
T07.07	Own funds		IF	IC	PF		
T07.08	Third party interest, held by affiliated non-resident parties			IC		FVC	OFI
T07.09	Third party interest, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident partiess)			IC		FVC	OFI
T07.10	Debt securities issued		IF	IC		FVC	OFI
T07.11	Operational result of listed shares issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI

Omschrijving begrippen
Hieronder worden de instrumenten per formulier (of meerdere formulieren) beschreven.

T07.01	Listed shares issued			IC		FVC	OFI
T07.11	Operational result of listed shares issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI

Listed shares

Aandelenbewijzen die aan een beurs genoteerd zijn. Deze beurs kan zowel een erkende aandelenbeurs als enige andere vorm van secundaire markt zijn.

T07.02	Unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.03	Unlisted shares issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI

Unlisted shares

Niet-beursgenoteerde aandelen, dat wil zeggen aandelenbewijzen die niet op een erkende aandelenbeurs of enige andere vorm van secundaire markt zijn genoteerd. Zij omvatten de volgende aandelen die door niet-beursgenoteerde vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid zijn uitgegeven:

a. kapitaalaandelen die de houders de status van gezamenlijke eigenaars verlenen en hen het recht geven op een aandeel van het totaal van de uitgekeerde winst en in het nettovermogen in geval van liquidatie;
b. terugbetaalde aandelen, waarop het nominale maatschappelijke kapitaal is terugbetaald maar waarvan de houder de hoedanigheid van deelgerechtigde heeft behouden en die recht geven op een deel van de winst nadat op het maatschappelijk kapitaal dividend is uitgekeerd, alsmede op een eventueel overschot bij liquidatie (nettovermogen verminderd met het maatschappelijk kapitaal);
c. dividendaandelen, ook oprichtersaandelen en winstaandelen genoemd, die geen deel uitmaken van het maatschappelijk kapitaal;
d. winstdelende preferente aandelen die houders recht geven op een deel van de restwaarde van een vennootschap in ontbinding.

Het gaat hierbij om de volledige waarde van de aandelen c.q. eigen vermogen, incl. eventuele reserves en onverdeeld resultaat/winst (toekomend aan de aandeelhouders).

T07.04	Other equity issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.05	Other equity issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI

Other equity

Overig eigen vermogen die alle vormen van eigen vermogen omvatten die niet zijn ingedeeld bij beursgenoteerde aandelen, niet-beursgenoteerde aandelen en participaties van beleggingsinstellingen. Zij omvatten:

a. alle vormen van deelnemingen in vennootschappen, die geen aandelen zijn, met inbegrip van het volgende:
   i. deelneming van vennoten met onbeperkte aansprakelijkheid in personenvennootschappen met rechtspersoonlijkheid;
   ii. deelneming in vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid waarvan de eigenaars partner en geen aandeelhouder zijn;
   iii. deelneming in personenvennootschappen, al dan niet met onbeperkte aansprakelijkheid, indien zij onafhankelijke rechtspersonen zijn;
   iv. stichtingskapitaal en ledenrekeningen van coöperatieve verenigingen die als onafhankelijke juridische entiteit zijn erkend;
b. deelnemingen van de overheid in het kapitaal van overheidsbedrijven waarvan het kapitaal niet in aandelen is verdeeld en die op grond van specifieke wetgeving als onafhankelijke juridische entiteit zijn erkend;
c. deelneming van de overheid in het kapitaal van de centrale bank;
d. overheidsdeelnemingen in het kapitaal van internationale en supranationale organisaties, met uitzondering van het IMF, ook indien deze de juridische vorm hebben van een kapitaalvennootschap (bv. de Europese Investeringsbank);
e. de financiële middelen van de ECB, bijeengebracht door de nationale centrale banken;
f. de kapitaalinbreng in branches (bijkantoren).

Het gaat hierbij om de volledige waarde van dit eigen vermogen, incl. eventuele reserves en onverdeeld resultaat/winst (toekomend aan de houders van dit overig eigen vermogen).

T07.06	Investment fund shares or units issued		IF				

Investment fund shares or units

Participaties in geldmarktfondsen en in andere beleggingsinstellingen, dat wil zeggen aandelen of rechten van deelnemingen in beleggingsmaatschappijen of beleggingsfondsen, zowel beursgenoteerd als niet-beursgenoteerd.

T07.07	Own funds		IF	IC	PF		

Own funds

Voor pensioenfondsen betreft dit de algemene reserves. Toevoegingen en onttrekkingen als gevolg van een daadwerkelijke geldelijke storting door een andere juridische entiteit (bijvoorbeeld de sponsor) dienen als transacties gerapporteerd te worden. Deze toevoegingen en onttrekkingen dienen bruto gerapporteerd te worden en mogen dus niet gesaldeerd worden. Groei (afname) van het eigen vermogen vanuit het fondsresultaat dient als prijsmutaties gerapporteerd te worden. Ook kunnen fusies en overnames tot mutaties leiden in het eigen vermogen. Deze dienen via overige mutaties te worden verwerkt.
Voor rapportage van verzekeraars en beleggingsinstellingen betreft dit het deel van het eigen vermogen dat niet aan de houders van het eigen vermogen toekomt, maar bijvoorbeeld aan de verzekerden respectievelijk participanten.

T07.08	Third party interest, held by affiliated non-resident parties			IC		FVC	OFI
T07.09	Third party interest, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident partiess)			IC		FVC	OFI

Third party interest

Dit betreft het belang van derden, ofwel de waarde van een minderheidsaandeel van derden in een van de dochtermaatschappijen van de onderneming. Dit behelst het deel van het eigen vermogen dat niet in handen is van de moedermaatschappij maar door derden is ingebracht. Dit aandeel van derden kan worden aangemerkt als permanent risicodragend vermogen en wordt derhalve tot het eigen vermogen gerekend.

T07.10	Debt securities issued		IF	IC		FVC	OFI

Debt securities

Dit zijn verhandelbare financiële instrumenten die als schuldbewijs dienen. De verhandelbaarheid heeft betrekking op het feit dat de juridische eigendom door levering of endossement zonder meer van de ene eigenaar aan een andere kan worden overgedragen. Om als verhandelbaar te worden aangemerkt, moet een schuldbewijs van dien aard zijn dat deze op een georganiseerde beurs of op de onderhandse markt kan worden verhandeld, hoewel niet hoeft te worden aangetoond dat er ook daadwerkelijk in wordt gehandeld.

7.2.7 T08 - Deposits and loans received, and other liabilities

In deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over opgenomen deposito's leningen en overige verplichtingen. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen

T08.01	Transferable deposit received (overdraft on bank accounts) from resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.02	Transferable deposit received (overdraft on bank accounts) from non-resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.03	Repurchase agreements	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.04	Received cash collateral related to derivatives	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.05	Other loans received	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.06	Trade credit and advances received	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.07	Other accounts payable (excluding accrued interest on other balance sheet items)	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.08	Provisions	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.09	Liabilities of pension funds to pension managers	IF	IC	PF	FVC	OFI

Omschrijving begrippen
Hieronder worden de instrumenten per formulier (of meerdere formulieren) beschreven.

T08.01	Transferable deposit received (overdraft on bank accounts) from resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI
T08.02	Transferable deposit received (overdraft on bank accounts) from non-resident banks	IF	IC	PF	FVC	OFI

Transferable deposits (bank accounts)

Girale deposito's (bankrekeningen) zijn deposito's die op verzoek tegen pari in chartaal geld kunnen worden omgezet en die zonder boete of beperking direct kunnen worden gebruikt voor betalingen per cheque of wissel, giro-overschrijving, automatische incasso, rechtstreeks krediet of andere rechtstreekse betaalmogelijkheden. Op T08.01 en T08.02 gaat het om roodstand op deze bankrekeningen.
In de bedrijfsboekhouding als rekening-courant aangeduide posities met andere tegenpartijen dan banken worden niet tot de deposito's gerekend, maar dienen als 'other loans granted' gerapporteerd te worden (T08.05).

T08.03	Repurchase agreements	IF	IC	PF	FVC	OFI

Repurchase agreements

Dit zijn regelingen waarbij effecten, zoals schuldbewijzen of aandelen, worden verkocht en geleverd in ruil voor geld of andere betaalmiddelen met de toezegging om dezelfde of soortgelijke effecten tegen een vastgestelde prijs terug te kopen. De toezegging om terug te kopen kan gelden voor een bepaalde datum in de toekomst, dan wel een 'open' looptijd hebben. Bij verstrekte leningen tegen onderpand van effecten handelt het om repo-transacties ('repurchase agreements' en 'sell-buy-back arrangements').

T08.04	Received cash collateral related to derivatives	IF	IC	PF	FVC	OFI

Cash collateral related to derivatives

Onderpand in cash gerelateerd aan derivaten dat is verstrekt in de vorm van in geld aangehouden margerekeningen en dient om het tegenpartijrisico af te dekken. Op T08.04 gaat het om ontvangen cash collateral.

T08.05	Other loans received	IF	IC	PF	FVC	OFI

Other loans concerning operational lease liabilities

Dit betreft leaseverplichtingen uit hoofde van operational lease. Deze post is van belang wanneer de operationeel geleasede activa op de balans worden verantwoord.

Other loans excluding operational lease liabilities

Dit zijn andere verstrekte leningen dan voorkomend op de andere formulieren, waarbij het gaat om schuldvorderingen van crediteuren aan schuldenaren en de condities ofwel vastgesteld worden door de financiële instelling die de lening verstrekt, ofwel door de crediteur en schuldenaar onderling overeen worden gekomen. Een lening is onconditioneel en moet terugbetaald worden op de afloopdatum ('maturity').
Dit omvat ook intra-concernleningen, zowel kort- als langlopend. In de bedrijfsboekhouding als rekening-courant aangeduide posities met andere tegenpartijen dan banken gelden in deze rapportage derhalve als 'other loans' en moet u op dit instrument rapporteren. Dit geldt ook voor zogeheten 'call money', d.w.z. dagelijkse opvraagbare leningen en voor 'cash' onderpand op aandelen; hier (aan de passiefzijde) met alle tegenpartijen.
Uitgegeven niet-verhandelbaar (onderhands) geldmarkt- en kapitaalmarktpapier moet ook op T08.05 worden gerapporteerd.

T08.06	Trade credit and advances received	IF	IC	PF	FVC	OFI

Trade credit and advances

Handelskrediet betreft financiële vorderingen van leveranciers op hun klanten die ontstaan doordat de betaling voor goederen en diensten later plaatsvindt dan de levering daarvan. Voorbeelden van dergelijke diensten betreffen accountants, juridische diensten en tussenpersonen. Let wel dat handelskrediet voor diensten enkel vergoedingen voor de verleende diensten zelf betreft. Voor bijvoorbeeld de inning van de verzekeringspremies door tussenpersonen betekent dat niet het bedrag van de verzekeringspremies maar alleen de vergoeding daarvoor moet worden gerapporteerd.
Voorschotten zijn financiële vorderingen van klanten op leveranciers van goederen en diensten voor onderhanden werk of leveringen die nog plaats moeten vinden. Een kenmerkende eigenschap van handelskrediet is dat dit niet-rentedragend is, in tegenstelling tot 'other accounts receivable/payable'.

T08.07	Other accounts payable (excluding accrued interest on other balance sheet items)	IF	IC	PF	FVC	OFI

Other accounts payable (excluding accrued interest on other balance sheet items)

Overige verplichtingen betreffen transitorische financiële verplichtingen welke gecreëerd zijn als tegenhanger van transacties in geval van een verschil van timing tussen het moment van transactie en het moment van betaling. Het gaat bijvoorbeeld om nog te betalen lonen, belastingen, dividend, huur of aankopen van effecten. Ook vooruit ontvangen bedragen behoren hiertoe. Verkregen handelskredieten vallen niet onder deze post, omdat deze apart moeten worden gerapporteerd. Ook opgebouwde rente wordt niet onder transitoria verantwoord, maar onder de financiële passiva waaraan deze is gerelateerd.

T08.08	Provisions	IF	IC	PF	FVC	OFI

Provisions

Dit betreft voorzieningen voor voorziene verplichtingen of kosten, zoals voorzieningen voor dubieuze vorderingen,voor het onderhoud van onroerend goed, belastinglatentie e.d. Ook de bestemmingsreserve dient op dit formulier

gerapporteerd te worden. Voor de waardering en de definitie van deze post dient aangesloten te worden bij de richtlijnen voor de jaarverslaggeving. Uitzondering betreft eventuele latente belastingvorderingen, die hier gesaldeerd moeten worden gerapporteerd met eventuele latente belastingverplichtingen (waarvoor normaliter een voorziening belastinglatentie van toepassing is).

T08.09	Liabilities of pension funds to pension managers	IF	IC	PF	FVC	OFI

Claims of pension funds on pension managers

Dit betreft aanspraken van pensioenfondsen op hun pensioenbeheerders. Een werkgever kan een contract met een derde partij sluiten om het pensioenfonds voor zijn werknemers te administreren. Als de werkgever een bijstortverplichting heeft, wordt de werkgever als pensioenbeheerder beschouwd en de eenheid die de werkzaamheden onder leiding van de pensioenbeheerder verricht als pensioenadministrateur. Als de werkgever geen bijstortverplichting heeft, is de derde partij zowel pensioenbeheerder als pensioenadministrateur.
Wanneer de pensioenbeheerder een andere eenheid is dan de pensioenadministrateur en het aan het pensioenfonds toekomende bedrag achter blijft bij de toename van de rechten, wordt een aanspraak van het pensioenfonds op de pensioenbeheerder geregistreerd (te rapporteren op T08.09). Omgekeerd, indien het aan het pensioenfonds toekomende bedrag de toename van de rechten overtreft, is het pensioenfonds een bedrag verschuldigd aan de pensioenbeheerder (te rapporteren op T03.11).

7.2.8 T09 - Specific liabilities of insurance corporations and/or pension funds

In deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over specifieke passiva van verzekeraars en pensioenfondsen. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen	
T09.01	Loans received, deposit guarantees in connection with reinsurance business	IC	
T09.02	Non-life insurance technical reserves (non-healthcare)	IC	
T09.03	Non-life insurance technical reserves - Healthcare	IC	
T09.04	Life insurance instruments	IC	
T09.05	Pension entitlements	IC	PF
T09.06	Standardised guarantees of guarantee funds	IC	
T09.07	Reinsurance technical reserves	IC	

Omschrijving begrippen

Hieronder worden de instrumenten per formulier (of meerdere formulieren) beschreven.

T09.01	Loans received, deposit guarantees in connection with reinsurance business	IC	

Deposit guarantees in connection with reinsurance business

Dit betreft garantiecontracten bij een verzekeraar gerelateerd aan herverzekering. Dit onderpand dekt de verplichting van een verzekeraar voor de te betalen uitkeringen onder een herverzekeringscontract. De verzekerde verstrekt dit onderpand aan de herverzekeraar en rapporteert een verplichting, terwijl de herverzekeraar een vordering rapporteert.

T09.02	Non-life insurance technical reserves (non-healthcare)	IC	

Prepayment of premiums (non-life non-healthcare)

Betreft financiële claims van polishouders op de schadeverzekeraar voortkomend uit niet-verdiende premies (door de verzekeraar ontvangen premies die betrekking hebben op een toekomstig tijdvak). Oftewel 'provisions for unearned premiums'.

Reserves for outstanding claims (non-life non-healthcare)

Betreft financiële claims van polishouders op de schadeverzekeraar voortkomend nog niet afgewikkelde claims van polishouders.

T09.03	Non-life insurance technical reserves - Healthcare	IC	

Niet-leven verzekeringstechnische voorzieningen zijn financiële claims van polishouders op de verzekeraar. Deze claims bestaan uit niet-verdiende premies (betaalde premies die betrekking hebben op een toekomstig tijdvak) en opgebouwde claims.

Non-life insurance technical reserves, basic health care

Niet-leven verzekeringstechnische voorzieningen bestaande uit claims uit hoofde van de zorgverzekering ZVW.

Non-life insurance technical reserves, supplementary health care

Niet-leven verzekeringstechnische voorzieningen bestaande uit claims uit hoofde van aanvullende en overige zorg.

T09.04	Life insurance instruments	IC	

De **voorzieningen levensverzekering** zijn een vorm van technische voorzieningen, en worden gevormd door de actuariële voorzieningen van (levens-) verzekeringsinstellingen ten behoeve van individuele polishouders of begunstigden. De waardering volgt de Richtlijn 91/674/EEG van de Raad van 19 december 1991 betreffende de jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening van verzekeringsondernemingen (IFRS-waardering of local GAAP wanneer van toepassing). Zij moeten op T09.04 worden uitgesplitst naar 'unit linked products en andere dan 'unit linked products'.

Life insurance and annuity entitlements, individual policies, of which unit linked products

Dit betreft hier de voorzieningen levensverzekering ten behoeve van individuele polishouders of begunstigden betrekking hebben op 'unit linked products'. Unit-linked betekent dat de beleggingen zijn gekoppeld aan verzekeringsproducten. Unit-linked beleggingsfondsen zijn alleen toegankelijk via deelname in producten als een beleggingshypotheek, koopsompolis en pensioenverzekeringen. Het betreft fondsen waarin de verzekeraar de beleggingen, die van invloed zijn op de uitkering, van de (beleggings-) verzekering onderbrengt en waarin geen andere beleggers kunnen participeren. De verzekeringnemer heeft een (contractuele) relatie met de verzekeringsmaatschappij en niet met het unit-linked fonds en kan daarom niet rechtstreeks aanspraak maken op of rechten doen gelden met betrekking tot de participaties in het unit-linked fonds.

Life insurance technical reserves, individual policies, of which other than unit linked products

Dit betreft hier de voorzieningen levensverzekering ten behoeve van individuele polishouders of begunstigden die niet betrekking hebben op 'unit linked products'. Unit-linked betekent dat de beleggingen zijn gekoppeld aan verzekeringsproducten. Dat is hier dus niet het geval.

T09.05	Pension entitlements	IC	PF

Pensioenrechten

Dit zijn financiële vorderingen van huidige en voormalige werknemers op hun (a) werkgever, (b) pensioenregeling /- fonds of (c) een verzekeraar. Pensioenregelingen kunnen volgens het principe van Defined Benefit (DB) werken, of volgens Defined Contribution (DC). Bij DB regelingen is de hoogte van de pensioenuitkering in de regeling vastgelegd, terwijl bij DC regelingen een vooraf vastgestelde premie wordt ingelegd. De hoogte van de pensioenuitkering is bij DC regelingen afhankelijk van het behaalde beleggingsresultaat. Ook kan sprake zijn van een hybride regeling, welke eigenschappen van DB en DC combineert. De technische voorzieningen worden op grond van de Pensioenwet berekend op basis van verwachte toekomstige kasstromen die voortvloeien uit de opgebouwde onvoorwaardelijke pensioenverplichtingen, en gebaseerd op voor het pensioenfonds prudente verzekeringstechnische grondslagen, zoals de verwachte overlevingskansen van de deelnemers. Hierbij dienen de door het Actuarieel Genootschap gepubliceerde overlevingstafels worden gevolgd. Van de verwachte kasstromen wordt de contante waarde berekend. Dit contant maken moet op grond van de Pensioenwet op basis van marktwaardering worden gedaan. Daarbij moet op grond van de wet worden gewerkt met de door DNB gepubliceerde actuele RTS.

Pension entitlements, Defined Contribution

Dit betreft pensioenrechten op DC-basis, waarbij in de pensioenregelingen is vastgelegd dat op grond van vaste premies de hoogte van de uitkeringen afhankelijk is van de prestaties van de door de pensioenregeling verworven activa. Bij een dergelijke regeling zijn de financiële passiva gelijk aan de contante marktwaarde van de activa van de fondsen. Het vermogenssaldo van de fondsen is altijd nul.

Pension entitlements, Defined Benefit

Dit zijn pensioenrechten op DB-basis, waarbij de hoogte van de pensioenuitkering in de pensioenregeling is vastgelegd.

Pension entitlements, hybrid

Dit betreft een hybride vorm pensioenrechten, waarbij de pensioenregeling de eigenschappen van DB en DC combineert.

T09.06	Standardised guarantees of guarantee funds	IC	

Provisions for calls under standardised guarantees

Gestandaardiseerde garanties worden gerekend tot de technische voorzieningen. Dit zijn garanties welke in grote aantallen uitgegeven, gewoonlijk voor relatief beperkte bedragen, met vrijwel identieke eigenschappen. Er zijn drie partijen bij deze overeenkomsten betrokken: de kredietnemer, de kredietgever en de partij die zich garant stelt. Het betreft vooruitbetaalde nettovergoedingen en voorzieningen voor openstaande claims. Dit is onder meer van toepassing op waarborgfondsen. Wanneer een institutionele eenheid standaardgaranties verleent, brengt zij vergoedingen in rekening en neemt zij financiële passiva op om aan de claim op de garantie te kunnen voldoen. De waarde van de financiële passiva in de rekening van de borg is gelijk aan de contante waarde van de verwachte claims in het kader van bestaande garanties, na aftrek van betalingen die de borg nog van de in gebreke blijvende geldnemers verwacht te ontvangen. Het financiële passief wordt als voorzieningen voor claims in het kader van standaardgaranties aangeduid. Hoewel het niet mogelijk is de waarschijnlijkheid te bepalen dat een bepaalde geldnemer in gebreke blijft, is het gebruikelijk om een schatting te maken van het aantal wanbetalers in een groep soortgelijke geldnemers. Net als een

schadeverzekeraar zal een commercieel werkende borg verwachten dat alle betaalde vergoedingen, vermeerderd met het inkomen uit vermogen dat op de vergoedingen en voorzieningen wordt verdiend, de verwachte wanbetalingen en bijbehorende kosten dekken en winst opleveren. Daarom worden dergelijke garanties, aangeduid als standaardgaranties, op soortgelijke wijze behandeld als schadeverzekeringen.

T09.07	Reinsurance technical reserves	IC	

Reinsurance technical reserves life assurance

Dit betreft door herverzekeraars aangegane verplichtingen jegens verzekeraars met betrekking tot levensverzekeringen. Herverzekering wil zeggen dat de verzekeraar een verzekering heeft afgesloten bij een derde partij (herverzekeraar) om zichzelf te beschermen tegen een onverwacht groot aantal claims of buitengewoon hoge claims. Verzekeraars dienen deze herverzekeringen te rapporteren op T05.02.

Reinsurance technical reserves pensions

Dit betreft door herverzekeraars aangegane verplichtingen jegens pensioenfondsen met betrekking tot het deel van de verzekeringstechnische voorzieningen waarvoor pensioenfondsen garantiecontracten hebben afgesloten. Bij beleggingen onder garantiecontract is het economisch eigendom overgenomen door de verzekeraar die dus alle risico's heeft overgenomen; de pensioenverplichtingen zijn dan navenant volledig herverzekerd. Het pensioenfonds meldt geen beleggingen op zijn balans maar meldt de post "herverzekerde deel van de technische voorzieningen". Pensioenfondsen rapporteren deze post op formulier T05.02 'Reinsurance technical reserves pensions'.

Non-life reinsurance technical reserves (healthcare)

Dit betreft door herverzekeraars aangegane verplichtingen jegens verzekeraars met betrekking tot zorgverzekeringen. Verzekeraars dienen deze herverzekeringen te rapporteren op T05.02.

Reinsurance part of prepayment of premiums (non-life non-healthcare)

Herverzekeraars rapporteren op dit formulier hun verplichtingen jegens verzekeraars met betrekking tot schadeverzekeringen, voorzover dit niet-verdiende premies betreffen (ontvangen premies die betrekking hebben op een toekomstig tijdvak). Verzekeraars die hun verplichtingen aldus herverzekeren dienen deze herverzekeringen te rapporteren op T05.02.

Reinsurance part of reserves for outstanding claims (non-life non-healthcare)

Herverzekeraars rapporteren op dit formulier hun verplichtingen jegens verzekeraars met betrekking tot schadeverzekeringen, voorzover dit voorzieningen voor nog niet afgewikkelde claims van polishouders betreffen. Verzekeraars die hun verplichtingen aldus herverzekeren dienen deze herverzekeringen te rapporteren op T05.02.

7.3 In te vullen datakolommen voor T01–T09 formulieren

Voor formulieren in de T01 t/m T09 serie kent het rapportagemodel een algemene structuur met formulieren waarbij in kolommen de data voor activa/passiva en voor inkomen moeten worden gerapporteerd. Daarbij vindt een reconciliatie (herleiding) plaatsvindt van begin- en eindstanden met alle tussenliggende transacties en mutaties. De kolommen zijn niet voor elk instrument gelijk, maar verschillen afhankelijk van de aard daarvan en in hoeverre deze van toepassing zijn. Naast

deze reconciliatiekolommen zijn in de meeste formulieren ook kolommen met dimensies opgenomen (zie hoofdstuk 5). Daaruit dienen de van toepassing zijnde 'members' te worden geselecteerd en de bedragen geaggregeerd te worden ingevuld per combinatie 'members'. Hieronder wordt eerst ingegaan op de standen en mutaties, daarna op het inkomen.

7.3.1 Standen en mutaties

Voor de activa en passivaformulieren bestaat de reconciliatie uit maximaal 10 kolommen (zie onderstaande tabel), afhankelijk van het instrument.

Reconciliatie van activa en passiva van begin- naar eindstand gedurende het kwartaal									
Assets / Liabilities									
Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter								Position at the end of the quarter
	Transactions				Revaluation		Other changes	Rectifications	
	Increase / purchases / issuance	Decrease / sales, redemptions etc	Operational result	Dividend declared (gross)	Exchange rate changes	Price changes			

Positions at the beginning and end of the quarter
De 'position' is de stand aan het begin en het eind van het kwartaal. De beginstand van het huidige rapportagekwartaal dient overeen te komen met de eindstand van de voorgaande rapportagekwartaal.

Increases/decreases, purchases/sales, issuance/redemptions etc.
Bij deze transacties gaat het om toe- en afnames als gevolg van aan- en verkopen, aflossingen, uitgiftes en terugkopen die tijdens het rapportagekwartaal hebben plaatsgevonden. De formuleringen van deze toe- en afnames zijn afhankelijk van het instrument en formulier. Transacties moeten bruto worden gemeld; saldering is hierbij niet toegestaan.
Bij rentedragende instrumenten zoals leningen en schuldpapier is dit ook exclusief meeverkochte of meegekochte rente.

Operational result
Deze kolom is alleen van toepassing op kapitaaldeelnemingen in of door geaffilieerde niet-ingezetene partijen. Hier dient de aan de kapitaaldeelneming toe te rekenen operationele winst respectievelijk het operationele verlies te worden gemeld (vóór winstverdeling). Deze operationele winst is gelijk aan het netto-exploitatieoverschot (omzet minus kosten) van de onderneming plus het saldo van het ontvangen en betaalde inkomen uit vermogen (vóór berekening van de herbelegde winsten en exclusief uitgekeerd dividend) plus het saldo van de ontvangen en betaalde inkomensoverdrachten (belastingen) minus een eventuele correctie voor mutaties in pensioenrechten. Waardestijgingen ten gevolge van prijs- of wisselkoersmutaties (inclusief afschrijvingen) worden niet tot de operationele winst gerekend, evenals bijzondere baten en lasten zoals boekwinsten of -verliezen.

Voor investeringen in R&D en afschrijvingen van R&D gelden specifieke voorschriften. Afschrijvingen op geactiveerde R&D moeten in tegenstelling tot afschrijvingen op andere vaste activa wél ten laste van het operationele resultaat worden genomen, en investeringen in R&D moeten bij het operationele resultaat worden geteld (deze wordt als productie beschouwd).

Indien de stand van de deelneming is gewaardeerd tegen historische kostprijs dient, om de reconciliatie sluitend te maken, het gedeclareerde dividend tevens in de kolom 'winst' te worden gemeld.

Dividend declared
Gedeclareerd dividend wordt bij kapitaaldeelnemingen in of door geaffilieerde niet-ingezetene partijen als transactie beschouwd en daarmee als onderdeel van de reconciliatie. Het gedeclareerde dividend dient geboekt te worden in de rapportageperiode waarin het aandeel 'ex dividend' gaat. Het dividend dient bruto te worden gerapporteerd, vóór aftrek van eventuele dividendbelasting. Deze betaalde dividendbelasting dient te worden gerapporteerd op de formulieren voor de Profit and loss account (T12).
Voor deelnemingen door de rapporterende instellingen (aan activazijde) gaat het daarbij om gedeclareerd dividend dat toekomt aan de rapporterende instellingen. Voor deelnemingen in de rapporterende instellingen (aan passivazijde) betreft dit het gedeclareerd dividend dat toekomt aan de aandeelhouder(s).

Het gedeclareerde dividend heeft alleen betrekking op de winst uit operationele activiteiten. Gedeclareerd dividend uit bijzondere baten, zoals winst uit verkoop van een deelneming, mag niet als dividend worden verantwoord maar dient als desinvestering onder 'verkopen' gerapporteerd te worden voor hetzelfde bedrag aan dividend minus de dividendbelasting (dus op netto-basis).

Indien het gedeclareerde dividend gedurende het kwartaal nog niet is ontvangen (activazijde) of betaald (passivazijde), dient gedurende de periode tussen de ex dividend gaan en de feitelijke ontvangst van het dividend ('settlement') een (kortlopende) vordering op de deelneming c.q. een (kortlopende) verplichting aan de moederonderneming te worden gemeld, tenzij de vordering/verplichting deel uitmaakt van het rekening-courant saldo tussen de betrokken partijen en uit dien hoofde al wordt gemeld.

Exchange rate changes
Op deze kolom rapporteert u waardeveranderingen als gevolg van wijzigingen in de wisselkoers bij activa en passiva die in een andere valuta dan de euro zijn gedenomineerd.

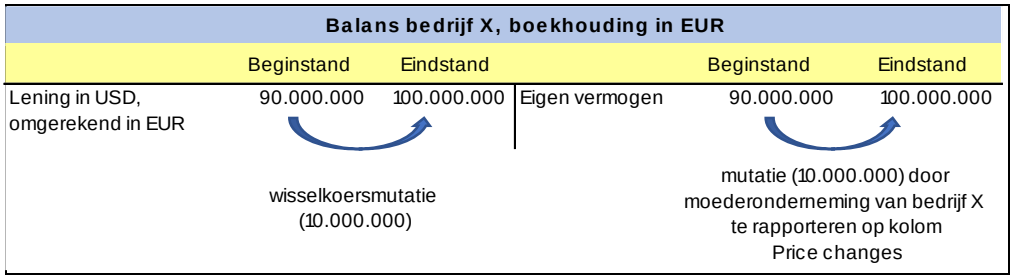
Wisselkoersmutaties kunnen de waarde van andere activa en passiva veranderen. De waardeverandering van deze andere activa en passiva moet dan niet als 'exchange rate changes' worden geregistreerd maar als 'price changes" (zie ook hieronder bij 'price changes').

Price changes
Op deze kolom rapporteert u waardeveranderingen als gevolg wijzigingen in de (markt)waarde voor zover de gerapporteerde posities tegen marktwaarde luiden. Voor onroerend goed omvat dit reguliere herwaarderingen op basis van taxatie of bijvoorbeeld als gevolg van gedaalde of gestegen prijzen van onroerend goed.

Op deze kolom dienen ook ingehouden winsten (bestaande uit winst minus uitgekeerd c.q. ontvangen dividend) te worden gerapporteerd voor zover deze niet betrekking hebben op buitenlandse deelnemingen gerapporteerd op formulieren T01.03, T07.02, T07.04 en T07.08.

Prijsmutaties zijn ook van toepassing als sprake is van een herwaardering door een wisselkoersverandering als deze wordt uitgedrukt in de valuta van denominatie. Stel bijvoorbeeld:
- een buitenlandse dochtermaatschappij X heeft een boekhouding in euro's en een eigen vermogen (voor 100% aangehouden door een Nederlands moederbedrijf) aan het begin van het kwartaal van EUR 90 miljoen;

- de waarde van dit eigen vermogen neemt in het kwartaal toe tot EUR 100 miljoen door alleen wisselkoersmutaties van de activa (daling van USD);
- dan dient deze waardetoename van de deelneming door de Nederlandse moederonderneming als prijsmutatie te worden gerapporteerd. Zie onderstaande figuur.



Other changes

Op de kolom 'Other changes' dient alleen in zeer specifieke gevallen te worden gerapporteerd. Daarbij gaat het met name om:

- eenzijdige kwijtschelding van schulden;
- afschrijvingen op materiële en immateriële vaste activa, voor onroerend goed in eigen gebruik vanwege (fysieke) slijtage;
- herclassificatie van een eenheid van de ene sector naar de andere sector zonder dat er reële wijzigingen optreden;
- herclassificatie van het ene naar het andere instrument zonder dat er reële wijzigingen optreden.
  Bijvoorbeeld: kapitaaldeelnemingen in het buitenland groter dan 10% via niet-beursgenoteerde aandelen moeten gerapporteerd worden op formulier 'T01.03 - Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties'. Zodra deze deelneming echter onder de 10%-grens komt, hoort hij thuis op formulier 'T01.04 - Holdings of unlisted shares and other equity issued by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties'. De uitstaande bedragen dienen dan te worden overgeboekt via 'Other changes'. Dit betekent dat een negatieve 'overige mutatie' op T01.03 en een overeenkomstige positieve 'overige mutatie' op T01.04 moet worden gerapporteerd;
- verliezen van activa door ernstige misdrijven;
- en bepaalde corporate actions (zie paragraaf 16.4).

Als u rapporteert op de kolom 'Other changes', dient u in het overview-formulier (T11.01) een toelichting hierbij op te nemen in de kolom 'Explanation'. Indien dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), dient u de toelichting in DLR toe te voegen als losse bijlage.

Rectifications

Op de kolom 'Rectifications' mag alleen in uitzonderlijke situaties worden gerapporteerd. Feitelijk dienen alle mutaties in de overige mutatiekolommen te worden gemeld en dienen de beginstanden van het kwartaal aan te sluiten bij de eindstanden van het voorgaande kwartaal. Eventuele onjuistheden in eerdere rapportages dienen te worden teruggewerkt en te worden geherrapporteerd voor de betreffende kwartalen. Indien dit echter tijdelijk niet mogelijk is, kunt u de onjuistheden corrigeren door deze te rapporteren in de kolom 'Rectifications'.
Als u rapporteert op de kolom 'Rectifications', dient u in het overviewformulier (T11.01) een toelichting hierbij op te nemen in de kolom 'Explanation'. Indien dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), dient u de toelichting in DLR toe te voegen als losse bijlage.

7.3.2 Inkomen

Op de activa- en passivaformulieren dient het tijdens het rapportagekwartaal ontvangen of betaalde inkomen op effecten, onroerend goed en leningen e.d. op dezelfde regel als de betreffende vordering of verplichting te worden gerapporteerd. Voor onroerend goed bestaat dit inkomen uit het exploitatieresultaat, voor de diverse aandelencategorieën uit ontvangen en betaalde dividenden, voor schuldpapier en leningen uit onder meer de opgelopen, ontvangen en betaalde rente (zie tabel hieronder). Voor rente op de activa en passiva is ook een reconciliatie van toepassing. Voor 'debt securities' bevat deze meer kolommen dan voor andere rentedragende instrumenten.

Bijbehorend inkomen bij activa en passiva									
Exploi-tation result	Dividend declared (gross) / during the quarter	Interest							
		Position of accrued interest at the beginning of the quarter	Changes during the quarter						Position of accrued interest at the end of the quarter
			Accrued interest	Sold interest	Purchased interest	Coupon amount received / paid	Rreceived interest	Revaluation and other changes	

Exploitation result
Onder exploitatieresultaat rapporteert u het saldo van de exploitatieopbrengsten (o.a. huren en erfpachtcanons) en exploitatielasten van het in binnen- en buitenland aangehouden onroerend goed. Onder exploitatielasten vallen bijvoorbeeld de door de beheerder in rekening gebrachte kosten voor het beheer en onderhoud van het onroerend goed, alsmede de lokaal verschuldigde zakelijke belastingen.

Dividend declared (gross)
Voor de aandelencategorieën 'listed shares', 'unlisted shares', 'investment fund shares or units' en 'other equity' moeten de gedurende het rapportagekwartaal gedeclareerde dividenden worden gemeld voor de aandelen die in deze periode ex-dividend zijn gegaan onder 'Dividend declared (gross) during the quarter'. De hier te vermelden bedragen betreffen de bruto dividenden (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting). Indien geen informatie beschikbaar is over het moment van ex-dividend gaan, mag in plaats daarvan het dividend op moment van ontvangst/betaling ('settlement date') gerapporteerd worden. De betaalde dividendbelasting dient te worden gerapporteerd in de Proftit and loss account (T12).
Let wel: enkel dividend dat betrekking heeft op winst uit operationele activiteiten mag hier worden meegenomen.Gedeclareerd dividend uit bijzondere baten zoals winst uit verkoop van een deelneming, wordt als superdividend beschouwd, en dient als terugstorting van kapitaal gerapporteerd te worden (zie ook 'superdividend' in paragraaf 16.4.9).

Merk verder op dat de kolom 'Dividend declared' op de formulieren T01.01, T01.04, T07.01, T07.03, T07.05 en T07.09 buiten de reconciliatie valt. Dit zijn de formulieren die geen betrekking hebben op deelnemingen. De impact van het gedeclareerde dividend op de eindstand komt daarin impliciet terug in de kolom 'Price changes', net als het operationeel resultaat.

Position of accrued interest at the beginning of the quarter
Dit is de stand van de aangegroeide rente aan het begin van het rapportagekwartaal sinds de laatste rentevergoeding of uitgifte van de rentedragende vordering. De beginstand komt overeen met de rente die is

opgelopen tussen de laatste rentebetaling en het eind van het vorige rapportagekwartaal. De beginstand aan aangegroeide rente is daarom altijd gelijk aan de eindstand van het vorige rapportagekwartaal.
Alle rentebedragen dienen bruto (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) gerapporteerd te worden.

Accrued interest during the quarter
Aangegroeide rente ('accrued interest') betreft het rentebedrag dat is toe te schrijven aan de lopende renteperiode, en aan de reeds verlopen renteperiode wanneer deze nog niet is uitbetaald. De rente moet worden geboekt in de periode waarin deze is ontstaan. Daarom moet in deze kolom de rente worden gerapporteerd die in de loop van het rapportagekwartaal is aangegroeid bij de te vorderen/verschuldigde hoofdsom.

Sold interest during the quarter
Deze kolom komt alleen voor bij 'debt securities' (schuldpapier). Hier rapporteert u de rente die is meeverkocht met transacties of aan de passiefzijde bij tussentijdse extra uitgifte van schuldpapier gedurende het rapportagekwartaal. U moet de meeverkochte rente als een positief bedrag rapporteren, tenzij het schuldpapier met negatieve rente betreft.

Purchased interest during the quarter
Deze kolom komt alleen voor bij 'debt securities' (schuldpapier). Hier rapporteert u de rente die is meegekocht met transacties of aan de passiefzijde met vroegtijdige afbetaling gedurende het rapportagekwartaal. Het gerapporteerde bedrag is positief, tenzij het een obligatie met negatieve rente betreft.

Coupon amount received / paid during the quarter
Deze kolom komt alleen voor bij debt securities' (schuldpapier). Hier rapporteert u het bruto ontvangen of uitgekeerde couponbedrag waarvan de ex-coupondatum binnen het rapportagekwartaal valt. Indien u de ex-coupondatum niet tot uw beschikking heeft, is de 'settlement' datum ook toegestaan.

Received interest during the quarter
In deze kolom rapporteert u de ontvangen rente gedurende het rapportagekwartaal. Het gaat hierbij om de bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting).

Paid interest during the quarter
In deze kolom rapporteert u de betaalde rente gedurende het rapportagekwartaal. Het gaat hierbij om de bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting).

Revaluation and other changes
Dit betreft renteverschillen, die voortvloeien uit herwaarderingen en andere wijzigingen. Als bijvoorbeeld de rente luidt in een andere valuta dan de euro, dienen veranderingen in de waarde van de aangegroeide rente als gevolg van veranderingen in de wisselkoers hier te worden vermeld.

Position of accrued interest at the end of the quarter
Dit is de stand van de aangegroeide rente aan het eind van het rapportagekwartaal. Deze komt overeen met de tussen de laatste rentebetaling en de aan het einde van het huidige rapportagekwartaal opgelopen rente.
Oftewel eindstand rente = beginstand rente + opgelopen rente – ontvangen rente op activa (bij passiva: betaalde rente) + herwaardering en overige mutaties van rente. Bijvoorbeeld wanneer een keer per jaar (in het derde kwartaal) een renteafrekening plaatsvindt, wordt als volgt gerapporteerd:

	Interest				
	Position of accrued interest at the beginning of the quarter	Changes during the quarter			Position of accrued interest at the end of the quarter
		Accrued interest during the quarter	Received interest during the quarter	Revaluation and other changes	
K1	100	100	0		200
K2	200	100	0		300
K3	300	100	400		0
K4	0	100	0		100

Wanneer gedurende de rapportageperiode de ontvangen of betaalde rente gelijk is aan de opgebouwde rente , dienen de kolommen 'received interest' ('paid interest' bij passiva) en 'accrued interest' met een gelijke waarde te worden gerapporteerd, zodat de 'position of accrued interest' ongewijzigd blijft.

	Interest				
	Position of accrued interest at the beginning of the quarter	Changes during the quarter			Position of accrued interest at the end of the quarter
		Accrued interest during the quarter	Received interest during the quarter	Revaluation and other changes	
K1	0	100	100		0
K2	0	100	100		0
K3	0	100	100		0
K4	0	100	100		0

Aanvullende toelichting bij 'debt securities'

- Bij 'discontopapier', dat wil zeggen schuldpapier zonder couponrente, is de begin- en eindstand van de aangegroeide rente" altijd nul.
- Bij schuldpapier zonder coupon vormt het (dis)agio waartegen het stuk in de markt noteert het rendement. Ook schuldpapier met couponrente kan tegen (dis)agio in de markt noteren. Omdat het (dis)agio (onderdeel van) het rendement op het schuldpapier vormt, dient dit te worden gereflecteerd in de opgelopen rente op het schuldpapier.
- De afgeleide opgelopen rente op basis van het (dis)agio wordt vastgesteld door de prijsmutatie tussen het begin en eind van het rapportagekwartaal te berekenen op basis van het rendement ('YTM') zoals vastgesteld bij uitgifte of aankoop. Tevens wordt er een negatieve prijsmutatie als tegenpost gerapporteerd waardoor de stand van de afgeleide opgelopen rente aan het eind van het kwartaal nul is. Dit betekent dat, in het geval van schuldpapier zonder couponrente, de opgelopen rente aan het eind van het rapportagekwartaal altijd op nul staat. In het geval van schuldpapier met couponrente is de opgelopen rente aan het eind van het kwartaal gelijk aan de opgelopen couponrente.

8. T10 - Financial derivatives

8.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over financiële derivaten. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel							
T10.01	Options written with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.02	Options written with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.03	Options bought/employee stock options bought with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.04	Options bought/employee stock options bought with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.05	Futures with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.06	Futures with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.07	Forwards with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.08	Forwards with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.09	Official reserves - Options written	DNB							
T10.10	Official reserves - Options bought/employee stock options/credit default swaps bought	DNB							
T10.11	Official reserves - Futures	DNB							
T10.12	Official reserves - Forwards	DNB							

In dit hoofdstuk wordt ingegaan op de financiële derivaten die op verschillende formulieren moeten worden gerapporteerd. Eerst wordt een omschrijving gegeven van de verschillende financiële derivaten, voorafgegaan door de weergave van de formuliernamen met de profielen waarvoor deze van toepassing zijn (in lichtblauw kader). Daarna wordt aandacht besteed aan de wijze waarop met onderpand bij derivaten moet worden omgegaan en aan de te rapporteren land en sector van de tegenpartij. Vervolgens worden de in te vullen datakolommen toegelicht. Tot slot wordt een aantal voorbeelden gegeven.

8.2 Omschrijving begrippen

Financiële derivaten zijn financiële instrumenten die aan een specifiek financieel instrument, een specifieke indicator of een specifiek goed zijn gekoppeld en aan de hand waarvan specifieke financiële risico's zelfstandig op financiële markten kunnen worden verhandeld. Financiële derivaten voldoen aan de volgende voorwaarden:

a. ze zijn aan een financieel of niet-financieel actief, aan een groep activa of aan een index gekoppeld;
b. ze zijn ofwel verhandelbaar, ofwel compenseerbaar op de markt, en
c. er wordt geen hoofdsom verschaft die moet worden terugbetaald.

Financiële derivaten worden voor een aantal doeleinden gebruikt, waaronder risicobeheer, afdekking, arbitrage tussen markten, speculatie en beloning van werknemers. Financiële derivaten stellen partijen in staat specifieke financiële risico's (zoals renterisico, valuta-, aandelen- en grondstofprijsrisico en kredietrisico) te ruilen met andere entiteiten die bereid zijn deze risico's te nemen, gewoonlijk zonder dat er handel in een primair actief plaatsvindt. Financiële derivaten worden daarom secundaire activa genoemd.

De waarde van een financieel derivaat wordt afgeleid van de prijs van het onderliggende actief: de referentieprijs. De referentieprijs kan betrekking hebben op een financieel of niet-financieel actief, een rentevoet, een wisselkoers, een ander derivaat of een spread tussen twee prijzen. De derivaatovereenkomst kan ook verwijzen naar een index, een mandje van koersen, of naar andere zaken zoals emissiehandel of weersomstandigheden.

Hieronder wordt een omschrijving gegeven van de verschillende typen financiële derivaten per formulier.

T10.01	Options written with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.02	Options written with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.03	Options bought/employee stock options bought with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.04	Options bought/employee stock options bought with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.09	Official reserves - Options written	DNB							
T10.10	Official reserves - Options bought/employee stock options	DNB							

Options

Opties zijn overeenkomsten die de optiehouder het recht geven, maar niet verplichten binnen een bepaalde periode of op een bepaalde datum een actief tegen een van tevoren overeengekomen prijs te kopen van of te verkopen aan de optieschrijver. Onder opties vallen alle typen contracten die de koper, tegen betaling van een premie, het recht verschaffen (maar tot niets verplichten) tot het doen van een vooraf bepaalde transactie in de onderliggende waarde tegen een in het contract vastgestelde uitoefenprijs. Opties omvatten ook warrants, ongeacht de looptijd. Swaptions en fraptions behoren ook tot de opties, tot het moment dat ze worden uitgeoefend. Na uitoefening dient een nieuw derivatencontract gerapporteerd te worden. Subscription rights vallen ook onder opties.

Employee stock options

Aandelenopties voor werknemers zijn overeenkomsten die op een bepaalde datum zijn aangegaan en op grond waarvan een werknemer het recht heeft een bepaald aantal aandelen van de werkgever te kopen tegen een vastgestelde prijs, hetzij op een bepaald tijdstip, hetzij binnen een periode die direct volgt na de datum vanaf wanneer de opties kunnen worden uitgeoefend.

T10.05	Futures with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI

T10.06	Futures with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.11	Official reserves - Futures	DNB							

Futures

Futures zijn gestandaardiseerde beursverhandelde contracten waarbij de koper zich verplicht tot het kopen van de onderliggende waarde tegen een in het contract vastgestelde termijnprijs op een vastgesteld tijdstip in de toekomst. Futures hebben altijd een verplichtend karakter. Futures worden zelden uitgeoefend maar zijn onderhevig aan 'future-style margining' – de systematiek waarbij de waardeveranderingen van het contract dagelijks worden verrekend (variation margin).

T10.07	Forwards with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.08	Forwards with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IF	PF	FVC	OFI
T10.12	Official reserves - Forwards	DNB							

Interest Rate Swaps

Bij renteswaps is er sprake van een ruil van verschillende soorten rentebetalingen op een fictieve hoofdsom die nooit daadwerkelijk wordt geruild. Voorbeelden van geruilde soorten rentevoeten zijn vaste rentevoeten en variabele rentevoeten. De afwikkeling vindt vaak plaats via nettobetalingen ten bedrage van het actuele verschil tussen de beide in de overeenkomst omschreven rentevoeten die op de overeengekomen fictieve hoofdsom worden toegepast. De marktwaarde dient te worden gerapporteerd inclusief eventuele opgelopen rente ('dirty price').

Cross Currency Interest Rate Swaps

In geval van cross-currency renteswaps worden rentevoeten in bepaalde valuta uitgewisseld, alsmede de onderliggende bedragen. Deze uitgewisselde bedragen worden niet als lening beschouwd maar als een spot transactie en als een forward transactie. De marktwaarde van de forward dient te worden verwerkt in de marktwaarde van de swap. De marktwaarde dient te worden gerapporteerd inclusief eventuele opgelopen rente ('dirty price').

Forward Rate Agreements

Forward Rate Agreements (FRA's) zijn overeenkomsten waarbij twee partijen, om zich tegen renteschommelingen in te dekken, afspreken op een specifieke afwikkelingsdatum een bedrag aan rente te betalen op een fictieve hoofdsom die nooit daadwerkelijk wordt geruild. Dergelijke termijncontracten worden veelal met nettobetalingen afgewikkeld. De betalingen zijn gekoppeld aan het verschil tussen de in het rentetermijncontract overeengekomen rentevoet en de op het moment van afwikkeling geldende marktrente.

Credit default swaps

Kredietderivaten zijn kredietverzekeringscontracten. Ze zijn bedoeld ter dekking van verliezen van de crediteur (een koper van een kredietverzuimswap) indien:
a) een kredietgebeurtenis plaatsvindt in verband met een referentie-eenheid, en niet in verband met een bepaald schuldbewijs of een bepaalde lening;
b) er sprake is van wanbetaling op een bepaald schuldinstrument, gewoonlijk een schuldbewijs of een lening.
De koper van een kredietverzuimswap (te beschouwen als de risicoverkoper) verricht een reeks van premiebetalingen aan de verkoper van een kredietverzuimswap (te beschouwen als de risicokoper). Wanneer er geen sprake is

van wanbetaling van de zijde van de desbetreffende eenheid of op het schuldinstrument, blijft de risicoverkoper premies betalen tot het einde van de contractduur. De waarde van een gekochte credit default swap kan negatief zijn. Als er wel sprake is van wanbetaling, vergoedt de risicokoper het verlies van de risicoverkoper en houdt de risicokoper op premies te betalen.

FX forward contracts

Valutatermijncontracten zijn overeenkomsten om een valuta te ruilen tegen een andere valuta tegen een in de overeenkomst vastgestelde wisselkoers op een afgesproken tijdstip in de toekomst.

Other forward contracts

Andere termijncontracten, waaronder overige termijncontracten vallen die niet tot één van bovenstaande categorieën kunnen worden gerekend, zoals total return swaps en equity swaps. Andere termijncontracten zijn onvoorwaardelijke financiële contracten waarbij twee partijen overeenkomen een gespecificeerde hoeveelheid van een onderliggend (financieel of niet-financieel) actief op een bepaalde datum te verhandelen tegen een overeengekomen contractprijs (de uitoefenprijs).

8.3 Onderpand en land/sector van tegenpartij

8.3.1 Onderpand

Gebruikelijk is dat bij derivatentransacties onderpand als zekerheid wordt gesteld om het tegenpartijrisico af te dekken. Er kunnen twee typen onderpand worden onderscheiden, afhankelijk van de mate waarin het onderpand moet worden terugbetaald:

- Opeisbare margestortingen bestaande uit geld of ander onderpand dat gedeponeerd wordt om een tegenpartij te beschermen tegen debiteurenrisico worden niet onder derivaten geschaard. Het onderpand in de vorm van in geld aangehouden margerekeningen dient op formulier T03.07 (Given cash collateral related to derivatives) en T08.04 (Received cash collateral related to derivatives) te worden verantwoord.
- Niet-opeisbare margestortingen (ook wel variatiemarge of variation margin genoemd) die de eventueel gedurende de contractduur ontstane activa/passivaposities verkleinen of tenietdoen, worden echter als contractbetalingen behandeld en als transacties in financiële derivaten geclassificeerd.

Bij onderpand in de vorm van effecten (i.e. non cash collateral) worden er géén transacties in MESRAP geregistreerd; het economisch eigendom blijft immers bij de originele partij. Dit geldt ook voor de onderneming die het onderpand krijgt.

8.3.2 Land en sector tegenpartij bij derivatentransacties

Gevraagd wordt naar het land van vestiging en, indien dat Nederland is, ook naar sector van de directe tegenpartij. Op grond van de European Market Infrastructure Regulation (EMIR) geldt gefaseerd voor bepaalde OTC-contracten een clearingplicht, waarbij deze contracten via een centrale tegenpartij (CCP) worden afgewikkeld. Dit betekent dat in de rapportage van derivaten mogelijk een nieuw soort tegenpartij, een CCP, moet worden gemeld. Daarbij is het essentieel of de financiële intermediair voor deze contracten als principaal of agent optreedt. In het geval van de principaal sluit de cliënt een contract af met een clearing member, waarop de clearing member een contract afsluit (‘back-to-back’) met de CCP. In het geval van de agent fungeert de clearing member alleen als bemiddelaar bij het afsluiten van het contract tussen de cliënt en de CCP. In het eerste geval – dat van principaal – is de clearing member de tegenpartij. In het tweede geval – dat van agent – is de CCP de tegenpartij.

Voor de rapportage houdt dit het volgende in wat de tegenpartij aangaat (geldt voor alle T10-formulieren):

- Voor het land van vestiging van de tegenpartij en voor de sector daarvan dient zowel voor OTC-contracten als voor beursverhandelde contracten de directe tegenpartij te worden aangehouden.
- Bij een derivatencontract dat via een CCP wordt afgewikkeld is de tegenpartij in het principaalmodel (ook wel lastgevingsmodel genoemd) de clearing member en in het agentmodel de CCP. Indien de clearing member of CCP een bank/MFI is (zie voor het eurogebied de MFI- lijst op de website van de ECB), dient als tegensector 'Deposit taking corporations' te worden gerapporteerd. Zo niet, dan moet als tegensector 'Other financial corporations' worden gemeld. Voor CCP's in Europa wordt hieronder een niet-limitatief overzicht gegeven met classificatie naar land van vestiging en sector (de sector moet alleen worden gerapporteerd indien de CCP is gevestigd in Nederland).

CCP's in Europa met land- en sectorclassificatie		
Naam	**Land van vestiging**	**Sector indien land Nederland**
CCP Austria Abwicklungsstelle fúr Börsengeschäfte GmbH	Austria	
EUREX Clearing Aktiengesellschaft	Germany	
European Commodity Clearing AG	Germany	
BME Clearing	Spain	
Banque centrale de compensation (LCH.Clearnet SA)	France	
LCH Clearnet Group Ltd	United Kingdom	
CME Clearing Europe Ltd	United Kingdom	
LME Clear Ltd	United Kingdom	
ICE Clear Europe Ltd	United Kingdom	
Athens Exchange Clearing House (AthexClear)	Greece	
KELER KSZF	Hungary	
CASSA DI COMPENSAZIONE E GARANZIA S.P.A.	Italy	
European Central Counterparty N.V. (EuroCCP)	Netherlands	Other financial corporations
ICE Clear Netherlands B.V.	Netherlands	Other financial corporations
KDPW CCP S.A.	Poland	
OMICLEAR, C.C. S.A.	Portugal	
Nasdaq Clearing Aktiebolag	Sweden	

Voor officiële reserves in derivaten geldt een specifieke landenlijst. Zie meer daarover in paragraaf 5.3.

8.4 In te vullen datakolommen

Voor financiële derivaten geldt net als voor de formulieren in de T01 – T09 serie (zie paragraaf 7.3) een structuur waarbij een reconciliatie (herleiding) plaatsvindt van begin- en eindstanden met alle tussenliggende transacties en mutaties, al zijn de kolommen vanwege de aard van de derivaten niet exact gelijk.

De te rapporteren informatie heeft zowel betrekking op beursverhandelde contracten als op OTC (Over The Counter) contracten, ongeacht de aard van de onderliggende waarde. Alle bedragen dienen exclusief commissies en/of overige bemiddelingskosten te worden verantwoord.

8.4.1 Formulieren T10.01, T10.02, T10.03, T10.04, T10.09, T10.10

Dit betreft formulieren voor rapportage van de instrumenten 'options', 'employee stock options' en 'credit default swaps'.

Position at the beginning / end of the quarter
De 'position' is de stand aan het begin en aan het einde van het kwartaal. De beginstand van het huidige rapportagekwartaal dient overeen te komen met de eindstand van het voorgaande rapportagekwartaal. Voor de waardering van derivaten dient de marktwaarde of reële waarde gebruikt te worden (inclusief eventuele opgebouwde rente, waar van toepassing). Voor beursverhandelde derivaten komt deze overeen met de op de beurs overeengekomen handelswaarde. Indien een handelswaarde ontbreekt, mag ook gebruik gemaakt worden van een bied- of laatprijs of mag de prijs worden bepaald aan de hand van een algemeen geaccepteerd waarderingsmodel zoals de Black-Scholes formule. Voor termijncontracten mag een benadering van de marktwaarde gebruikt worden volgens een algemeen geaccepteerd waarderingsmodel. In geen enkel geval mag de onderliggende waarde (zoals het 'notional amount' voor swaps) worden gerapporteerd.

Transactions: premiums paid / premiums received
Onder transacties moeten betaalde en ontvangen premies alsmede de cash-settlement bij uitoefening worden gemeld. De betaalde en ontvangen premies rapporteert u op het formulier dat voor de opties van toepassing, dat wil zeggen op het formulier voor gekochte opties ('options bought') en of voor geschreven opties ('options written').

Sluitingstransacties
Sluitingstransacties van opties dienen eveneens onder het van toepassing zijnde type optie te worden gerapporteerd:
- een sluitingsverkoop van een gekochte optie rapporteert u onder 'Premiums received' op het formulier voor gekochte opties ('options bought');
- een sluitingsaankoop van een geschreven optie rapporteert u onder 'Premiums paid' op het formulier voor geschreven opties ('options written');

Rapportage van openings- en sluitingstransacties voor opties		
	Opening	**Sluiting**
Options written	Premiums received	Premiums paid
Options bought	Premiums paid	Premiums received

Afwikkeling
Opties kunnen op twee manieren worden afgewikkeld: door geldelijke afwikkeling ('cash-settlement') of door de levering van de onderliggende waarde tegen de in het optiecontract overeengekomen uitoefenprijs.

Geldelijke afwikkeling
Bij geldelijke afwikkeling rapporteert u de betaling of ontvangst onder 'Premiums paid' of 'Premiums received'', net als bij een voortijdige sluitingsaan- of verkoop.

Daadwerkelijke uitoefening
Een daadwerkelijke uitoefening ('actual delivery') van opties rapporteert u als transactie de waarde van de optie op het moment van expiratie (het verschil tussen de marktwaarde van het onderliggende en de afgesproken waarde/uitoefenprijs). Voor de rapportage houdt dit het volgende in:
- in geval van een gekochte optie bij daadwerkelijke uitoefening op het formulier voor 'Options bought' de waarde van de optie rapporteren onder 'Premiums received';

- in geval van een geschreven optie bij daadwerkelijke uitoefening op het formulier voor 'Options written' de waarde van de optie rapporteren onder 'Premiums paid'.

Bij de daadwerkelijke uitoefening van een optiecontract (waaronder ook warrrants) mag de levering van de onderliggende waarde niet op het optieformulier worden gemeld. In dit geval dient de resterende waarde van de optie met een minteken te worden opgenomen in de kolom 'Revaluations' zodat de positie naar nul loopt.

De levering van de onderliggende waarde zelf moet, voor zover relevant, op een ander formulier worden opgenomen:
- levering van effecten rapporteert u tegen de marktwaarde (en niet de uitoefenprijs) van deze effecten op het betreffende formulier voor effecten;
- levering van (vreemde) valuta rapporteert u als een toe- of afname op het betreffende formulier voor 'transferable deposits';
- bij samengestelde opties (zoals swaptions en fraptions) meldt u een nieuw derivaat (in dit geval op het formulier voor 'Forwards').

Het verschil tussen de marktwaarde en uitoefenprijs, zijnde de waarde van de optie, dient op het formulier voor 'Options bought' of 'Options written' te worden gerapporteerd onder ontvangen of betaalde premies, zie hierboven.
Tevens dient de resterende waarde van de positie onder revaluations te worden verantwoord als bij uitoefening van de optie tot levering van de onderliggende waarde wordt overgegaan, zodat de positie naar nul loopt.

Revaluations
Hierop dienen wijzigingen in de waarde van de opties te worden gerapporteerd als gevolg van veranderingen in de waarde of in de volatiliteit van de prijs van het onderliggende instrument, dan wel als gevolg van nadering van het moment van uitvoering of de vervaldatum.

Other changes
Op de kolom 'Other changes' rapporteert alle overige oorzaken van balansmutaties te worden opgenomen. Slechts incidenteel zijn deze overige mutaties van toepassing. Als u rapporteert op de kolom 'Other changes', dient u in het overview-formulier (T11.01) een toelichting hierbij op te nemen in de kolom 'Explanation'. Indien dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), dient u de toelichting in DLR toe te voegen als losse bijlage.

Rectifications
Op de kolom 'Rectifications' mag alleen in uitzonderlijke situaties tijdelijk worden gerapporteerd. Feitelijk dienen alle mutaties in de overige mutatiekolommen te worden gemeld en dienen de beginstanden van het kwartaal aan te sluiten bij de eindstanden van het voorgaande kwartaal. Eventuele onjuistheden in eerdere rapportages dienen te worden teruggewerkt en te worden geherrapporteerd voor de betreffende kwartalen. Indien dit echter tijdelijk niet mogelijk is, kunt u de onjuistheden corrigeren door deze te rapporteren in de kolom 'Rectifications'.
Als u rapporteert op de kolom 'Rectifications', dient u in het overviewformulier (T11.01) een toelichting hierbij op te nemen in de kolom 'Explanation'. Indien dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), dient u de toelichting in DLR toe te voegen als losse bijlage.

8.4.2 Formulieren T10.05, T10.06, T10.11

Op deze formulieren voor futures rapporteert u geen begin- en eindstanden aangezien vrijwel alle futures onderhavig zijn aan zogeheten 'daily marking-to-market' waarbij veranderingen in de waarde van het contract dagelijks worden verrekend door betaling of ontvangst van variation margin. Indien er toch sprake is

van standen bij deze derivaten, dan dient u contracten te rapporteren op het formulier voor 'Forwards'.

Transactions
Bij de transacties wordt onderscheid gemaakt naar betaalde en ontvangen variation margins. Deze rapporteert u op 'Premiums paid' respectievelijk 'Premiums received'. Initiële marge stortingen of -onttrekkingen mogen niet op dit formulier worden gerapporteerd. Ook bij handel in futures dienen de betalingen en ontvangsten hierin te worden verwerkt. De saldi en mutaties van de margerekeningen moeten tevens worden gerapporteerd op het betreffende formulier voor 'transferable deposits'.

8.4.3 Formulieren T10.07, T10.08, T10.12

Dit betreft formulieren voor rapportage van de instrumenten 'Interest Rate Swaps', 'Forward Rate Agreements', 'Cross Currency Interest Rate Swaps', 'FX forward contracts' en 'Other forward contracts'.

Position at the beginning / end of the quarter
Onder 'positions' dienen de begin- en eindstanden te worden gemeld inclusief eventuele opgebouwde rente ('dirty prices'), waar van toepassing. Standen moeten gesaldeerd worden per contract en vervolgens geaggreggeerd over de verschillende contracten waarbij deze worden opgesplitst in contracten met een positieve waarde (activa) en contracten met een negatieve waarde (passiva). De stand aan het begin van het kwartaal dient overeen te komen met de eindstand van de voorafgaande periode.

Voor de waardering van derivaten dient de marktwaarde of reële waarde gebruikt te worden. Voor beursverhandelde derivaten komt deze overeen met de op de beurs overeengekomen handelswaarde. Indien een handelswaarde ontbreekt, mag ook gebruik gemaakt worden van een bied- of laatprijs. Voor termijncontracten mag een benadering van de marktwaarde gebruikt worden volgens een algemeen geaccepteerd waarderingsmodel. In geen enkel geval mag de onderliggende waarde (zoals het 'notional amount' voor swaps) worden gerapporteerd.

Transactions
Voor de verschillende type derivaten geldt het volgende:
- Voor Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements en Cross Currency Interest Rate Swaps dienen de rentebetalingen en –ontvangsten onder de transacties te worden gemeld op 'Payments' respectievelijk 'Receipts'. Transacties hoeven niet te worden opgesplitst naar transacties in contracten met een positieve waarde (activa) en met een negatieve waarde (passiva).
- Voor FX forward contracts en Other forward contracts rapporteert u in het kwartaal dat het contract wordt afgewikkeld, het verschil tussen de actuele prijs van de onderliggende waarde op de datum dat het wordt geleverd dan wel ontvangen en de prijs die in het termijncontract is vastgelegd, vermenigvuldigd met de omvang van het contract. Indien het contract tot een verlies leidt wordt het bedrag op 'Payments verantwoord. Bij winst op het termijncontract moet het bedrag op ''Receipts' geboekt worden.

Ook wordt hier de waarde van het contract afgeboekt wanneer het afloopt.

Revaluations
Hierop dienen wijzigingen in de waarde van het derivaat te worden gerapporteerd als gevolg van veranderingen in de waarde of in de volatiliteit van de prijs van het onderliggende instrument, dan wel als gevolg van nadering van het moment van uitvoering of de vervaldatum.

Other changes

Op de kolom 'Other changes' rapporteert u eventuele overige mutaties.
Als u rapporteert op de kolom 'Other changes', dient u in het overview-formulier (T11.01) een toelichting hierbij op te nemen in de kolom 'Explanation'. Indien dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), dient u de toelichting in DLR toe te voegen als losse bijlage.

Rectifications
Op de kolom 'Rectifications' mag alleen in uitzonderlijke situaties tijdelijk worden gerapporteerd. Feitelijk dienen alle mutaties in de overige mutatiekolommen te worden gemeld en dienen de beginstanden van het kwartaal aan te sluiten bij de eindstanden van het voorgaande kwartaal. Eventuele onjuistheden in eerdere rapportages dienen te worden teruggewerkt en te worden geherrapporteerd voor de betreffende kwartalen. Indien dit echter tijdelijk niet mogelijk is, kunt u de onjuistheden corrigeren door deze te rapporteren in de kolom 'Rectifications'.
Als u rapporteert op de kolom 'Rectifications', dient u in het overviewformulier (T11.01) een toelichting hierbij op te nemen in de kolom 'Explanation'. Indien dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), dient u de toelichting in DLR toe te voegen als losse bijlage.

8.5 Voorbeelden

De volgende voorbeelden illustreren hoe de verschillende financiële derivaten gerapporteerd dienen te worden.

8.5.1 Geschreven Opties

Een geschreven optie verplicht de schrijver tot het leveren (geschreven call-optie) of het afnemen (geschreven put-optie) van een vooraf bepaalde onderliggende waarde tegen een vooraf bepaalde prijs. De schrijver ontvangt op het moment van schrijven van een optie een premie. Het moment van afnemen of leveren is afhankelijk van het type optie; Amerikaanse stijl of Europese stijl. Een optie Amerikaanse stijl geeft de houder het recht (maar niet de plicht) om de optie uit te oefenen gedurende de gehele looptijd. Een optie Europese stijl geeft de houder het recht (maar niet de plicht) om de optie uit te oefenen uitsluitend aan het einde van de looptijd.

Voorbeeld 1.1 geschreven call-optie
Partij A uit Nederland schrijft (verkoopt het recht) via de CBOE beurs in Chicago tien call optie-contracten op aandelen aan Partij B uit de Verenigde Staten, tegen een premie van USD 54,10 per contract en een totale premie van USD 54.100 (10 optiecontracten x USD 54,10 x 100 aandelen). Hieraan voorafgaand had partij A nog geen opties op de balans staan. De wisselkoers van de euro ten opzichte van de Amerikaanse dollar bedroeg op die dag 1,2300. De waarde van de premies in euro's bedroeg dus USD 54.100 / 1,2300 = EUR 43.984.

Aan het einde van dat kwartaal zijn de opties USD 53.600 waard. De wisselkoers van de euro ten opzichte van de Amerikaanse dollar bedroeg op dat moment 1,2450. De waarde van de premies in euro's was dan EUR 43.052 = 53.600 / 1,2450.

In het volgende kwartaal koopt Partij A dezelfde contracten tegen een premie van USD 52,30 bij een gelijk gebleven wisselkoers van 1,2450 en sluit daarmee zijn positie.

De rapportages over deze kwartalen dienen als volgt te worden ingevuld door Partij A:

Formulier voor 'Options written with non-resident counterparties'

met als country of counterparty: United States of America (geen sector of counterparty vereist).

T+1

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
0		43.984	-932	0	0	43.052

De waardevermindering van de opties wordt gemeld in de kolom 'Revaluations' en de waarde per einde van het kwartaal in de kolom 'Position at the end of the quarter'.

T+2

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
43.052	42.008		-1.044			0

De betaalde premies worden gerapporteerd in de kolom 'Premiums paid', het sluiten van de positie door een 'nul' in de kolom 'Position at the end of the quarter' met een negatieve herwaardering in de kolom 'Revaluations'. .

Voorbeeld 1.2 geschreven call-optie
Partij A schrijft 100 call-opties (looptijd 6 maanden) met per optiecontract als onderliggende waarde 100 aandelen in bedrijf X met een uitoefenprijs van EUR 30 per aandeel. Partij B koopt deze opties en betaalt een premie van EUR 5 per optie. Aan het einde van de looptijd (twee kwartalen later) is de koers van aandeel X hoger dan EUR 30 (ofwel, de optie is "in the money"). Partij B oefent de opties uit en heeft het recht om per optie 100 aandelen te verkrijgen tegen EUR 30 per aandeel. De transactie wordt, zoals veelal wordt gedaan, geldelijk afgewikkeld (zogenaamde cash-settlement). Partij A betaalt bij uitoefening het verschil tussen de marktwaarde van het aandeel in bedrijf X en de uitoefenprijs. Was het aandeel X minder dan EUR 30 waard aan het einde van de looptijd, dan had Partij B de optie laten expireren en zou er alleen melding gemaakt zijn van de premiebetaling aan A en de (latere) afboeking daarvan in de kolom 'Revaluations'. Het volgende wordt op de formulier gerapporteerd door Partij A:

Over het kwartaal waarin de openingstransactie plaatsvindt (T+1):
- Beginstand: 0.
- In de kolom 'Premiums received': 100 optiecontracten x EUR 5 premie x 100 aandelen = EUR 50.000.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van het kwartaal.

Over een kwartaal waarin geen transactie plaatsvindt (T+2):
- Beginstand: = eindstand vorig kwartaal.

- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van het kwartaal.

In het kwartaal waarin de afwikkeling van de optie plaatsvindt (T+3):
- Beginstand: = eindstand vorig kwartaal.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Cash settlement wordt gemeld in de kolom 'Premiums paid'.

In te vullen gegevens op *formulieren voor 'Options written with resident counterparties'* met sector of counterparty: Other financial corporations excluding financial vehicle corporations:

T+1

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
0	0	50.000	0	0	0	50.000

Ontvangen premies door Partij A worden gemeld in de kolom 'Premiums received'. Er vinden in dit voorbeeld verder geen prijsmutaties gedurende het kwartaal plaats.

T+2

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
50.000	0	0	25.000		0	75.000

In dit kwartaal is het onderliggende aandeel in waarde gestegen. De waarde van de opties stijgt daardoor met EUR 25.000. Dit wordt gemeld in de kolom ''Revaluations'.

T+3

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectif-ications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
75.000	75.000	0	0	0	0	0

In het kwartaal waarin de optie wordt uitgeoefend meldt partij A de cash-settlement in de kolom ''Premiums paid'.

Voorbeeld 1.3 geschreven put-optie
Partij A schrijft 100 put-opties (looptijd 6 maanden) met per optiecontract als onderliggende waarde 100 aandelen in bedrijf X met een uitoefenprijs van EUR 30

per aandeel. Partij B koopt deze optie en betaalt een premie van EUR 5 per optie. Aan het einde van de looptijd is de koers van aandeel X lager dan EUR 30 (ofwel, de optie is "in the money"). Partij B oefent de opties uit en hiermee heeft Partij A de plicht om per optiecontract 100 aandelen af te nemen tegen EUR 30 per aandeel. De transactie wordt, zoals veelal wordt gedaan, geldelijk afgewikkeld (zogenaamde cash-settlement). Partij A betaalt bij uitoefening het verschil tussen marktwaarde van het aandeel in bedrijf X en de uitoefenprijs. Was het aandeel X meer dan EUR 30 waard aan het einde van de looptijd, dan had Partij B de optie laten expireren en zou er alleen melding gemaakt zijn van de premiebetaling aan A en de (latere) afboeking daarvan in de kolom 'Revaluations'. Het volgende wordt gerapporteerd door Partij A:

Over het kwartaal waarin de openingstransactie plaatsvindt (T+1):
- Beginstand: 0.
- In de kolom 'Premiums received': 100 optiecontracten x EUR 5 premie x 100 aandelen = EUR 50.000.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van het kwartaal.

Over een kwartaal waarin geen transactie plaatsvindt (T+2):
- Beginstand: = eindstand vorig kwartaal.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van het kwartaal.

In het kwartaal waarin de afwikkeling van de optie plaatsvindt (T+3):
- Beginstand: = eindstand vorige kwartaal.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Cash settlement wordt gemeld in de kolom 'Premiums paid'

In te vullen gegevens op *formulieren over 'Options written with resident counterparties'*, met sector of counterparty': Other financial corporations excluding financial vehicle corporations:

T+1

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
0	0	50.000	0	0	0	50.000

Ontvangen premies door Partij A worden gemeld in de kolom 'Premiums received'. Er vinden in dit voorbeeld verder geen prijsmutaties gedurende het kwartaal plaats.

T+2

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				

010	020	030	040	050	060	070
50.000	0	0	-50.000	0	0	0

In dit kwartaal stijgt de waarde van het onderliggende aandeel tot boven de EUR 30. De waardevermindering van de optie wordt gemeld in de kolom' Revaluations'.

T+3

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revalua-tions	Other changes	Rectifi-cations	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
0	0	0	0	0	0	0

De waarde aan het einde van de looptijd is EUR 0 omdat de waarde van het onderliggende aandelen is gestegen tot boven de EUR 30.

8.5.2 Gekochte opties

Een gekochte optie geeft de koper het recht (maar niet de plicht) om een vooraf bepaalde onderliggende waarde tegen een vooraf bepaalde prijs te kopen (gekochte call-optie) of te verkopen (put-optie). De koper betaalt hiervoor een premie. Het moment van uitoefenen is afhankelijk van het type optie; Amerikaanse stijl of Europese stijl. Een optie Amerikaanse stijl geeft de houder het recht (maar niet de plicht) om de optie uit te oefenen gedurende de gehele looptijd. Een optie Europese stijl geeft de houder het recht (maar niet de plicht) om de optie uit te oefenen uitsluitend aan het einde van de looptijd.

Voorbeeld 1.4 gekochte call-optie
Partij A koopt 100 call-opties (looptijd 6 maanden) met per optiecontract als onderliggende waarde 100 aandelen in bedrijf X met een uitoefenprijs van EUR 30 per aandeel, van Partij B. Hiervoor betaalt A een premie van EUR 5 euro per optiecontract aan B. Aan het einde van de looptijd is de koers van aandeel X hoger dan EUR 30 (ofwel, de optie is "in the money"). Partij A oefent de optie uit en heeft het recht om 100 aandelen te verkrijgen tegen EUR 30 per aandeel. De transactie wordt, zoals veelal wordt gedaan, geldelijk afgewikkeld (zogenaamde cash-settlement). Partij B betaalt bij uitoefening het verschil tussen de marktwaarde van het aandeel in bedrijf X en de uitoefenprijs. Was het aandeel X minder dan EUR 30 waard aan het einde van de looptijd, dan had Partij A de optie laten expireren en zou er alleen melding gemaakt zijn van de premiebetaling aan B en de (latere) afboeking daarvan in de kolom 'Revaluations' (zie voorbeeld onder). Het volgende wordt gerapporteerd door Partij A:

Over het kwartaal waarin de openingstransactie plaatsvindt (T+1):
- Beginstand: 0.
- In de kolom 'Premiums paid': 100 optiecontracten x EUR 5 premie x 100 aandelen = EUR 50.000.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van het kwartaal.

Over een kwartaal waarin geen transactie plaatsvindt (T+2):

- Beginstand: = eindstand vorig kwartaal.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.

- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van het kwartaal.

In het kwartaal waarin de afwikkeling van de optie plaatsvindt (T+3):
- Beginstand: = eindstand vorig kwartaal.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Cash settlement wordt gemeld in de kolom 'Premiums received'.

In te vullen gegevens op het *formulier voor 'Options bought with resident counterparties*
met 'sector of counterparty Other financial corporations excluding financial vehicle corporations':

T+1

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
0	50.000	0	0	0	0	50.000

De betaalde premie wordt gemeld in de kolom 'Premiums paid'. Er vinden in dit voorbeeld verder geen prijsmutaties gedurende het kwartaal plaats. De eindstand komt hiermee op EUR 50.000.

T+2

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
50.000	0	0	25.000	0	0	75.000

In dit kwartaal stijgt de koers van de onderliggende aandelen en daarmee de waarde van het optiecontract. De prijsmutatie wordt gemeld in de kolom 'Revaluations' en de eindstand wijzigt.

T+3

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
75.000	0	75.000	0	0	0	0

De waarde van het optiecontract op het moment van uitoefenen is EUR 750. De cash-settlement wordt gemeld in de kolom 'Premiums received'. Daarmee komt de eindstand op EUR 0.

Voorbeeld van waardeloze expiratie: indien de waarde van het optiecontract aan het einde van de looptijd lager is dan EUR 30 dan laat A de optie expireren.

T+3

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revalua-tions	Other changes	Rectifi-cations	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
75.000	0	0	-75.000	0	0	0

Om te reconciliëren wordt een negatieve 'Revaluation' geboekt, waardoor de eindstand op nul uitkomt.

Voorbeeld 1.5 gekochte put-optie
Partij A koopt 100 put-opties (looptijd 6 maanden) met per optiecontract als onderliggende waarde 100 aandelen in bedrijf X met een uitoefenprijs van EUR 30 per aandeel, van Partij B. Hiervoor betaalt A een premie van EUR 5 per optiecontract aan B. Aan het einde van de looptijd is de koers van aandeel X lager dan EUR 30 (ofwel, de optie is "in the money"). Partij A oefent de optie uit en heeft het recht om 100 aandelen te leveren tegen EUR 30 per aandeel. De transactie wordt, zoals veelal wordt gedaan, geldelijk afgewikkeld (zogenaamde cash-settlement). Partij B betaalt bij uitoefening het verschil tussen de marktwaarde van het aandeel in bedrijf X en de uitoefenprijs. Was het aandeel X meer dan EUR 30 waard op het moment van uitoefenen, dan had Partij A de optie laten expireren en zou er alleen melding gemaakt zijn van de premiebetaling aan B en de (latere) afboeking daarvan in de kolom overige mutaties. Het volgende wordt gerapporteerd door Partij A:

Over het kwartaal waarin de openingstransactie plaatsvindt (T+1):
- Beginstand: 0.
- In de kolom 'Premiums paid': 100 optiecontracten x EUR 5 premie x 100 aandelen = EUR 50.000.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van het kwartaal.

Over een kwartaal waarin geen transactie plaatsvindt (T+2):
- Beginstand: = eindstand vorig kwartaal.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van het kwartaal.

In het kwartaal waarin de afwikkeling van de optie plaatsvindt (T+3):
- Beginstand: = eindstand vorig kwartaal.
- Eventuele prijsmutaties gedurende het kwartaal worden gemeld in de kolom 'Revaluations'.
- Cash settlement wordt gemeld in de kolom 'Premiums received'.

In te vullen gegevens op het *formulier voor 'Options bought with resident counterparies'* met sector of counterparty: Other financial corporations excluding financial vehicle corporations:

T+1

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
0	50.000	0	0	0	0	50.000

De betaalde premie wordt gemeld in de kolom 'Premiums paid'. Er vinden in dit voorbeeld verder geen prijsmutaties gedurende het kwartaal plaats. De eindstand komt hiermee op EUR 50.000.

T+2

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
50.000	0	0	25.000	0	0	75.000

In dit kwartaal daalt de koers van de onderliggende aandelen en daarmee stijgt de waarde van het optiecontract. De prijsmutatie wordt gemeld in de kolom 'Revaluations' en de eindstand wijzigt.

T+3

Position at the beginning of the quarter	Changes during the quarter					Position at the end of the quarter
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
75.000	0	75.000	0	0	0	0

De waarde van het optiecontract op het moment van uitoefenen is EUR 75.000. De cash-settlement wordt gemeld in de kolom 'Premiums received'. Daarmee komt de eindstand op EUR 0.

8.5.3 Futures

Futures zijn gestandaardiseerde beursverhandelde contracten waarbij de koper zich verplicht tot het kopen van de onderliggende waarde tegen een in het contract vastgestelde termijnprijs op een vastgesteld tijdstip in de toekomst. Futures hebben altijd een verplichtend karakter en kunnen derhalve gezien worden als aan de beurs verhandelde termijncontracten. Futures worden zelden uitgeoefend maar zijn onderhevig aan 'Future-style margining' – de systematiek waarbij de waardeveranderingen van het contract dagelijks worden verrekend (variation margin). De margeverplichtingen dienen niet alleen als onderpand maar ook als bron voor verrekening.

Voorbeeld 2.1: Futures
Partij A koopt in het tweede kwartaal op 26 mei via haar broker in Londen 50 rente-futures op de driemaands Euribor, levering in augustus, tegen een koers van 97,750. Per contract verlangt de clearing organisatie in Londen EUR 1.000 initial margin. Dit maakt Partij A over van haar rekening in Duitsland naar de rekening van de clearing member in Londen. Door een stijging van de rente is op 30 mei de prijs van het contract gedaald tot 97,620. Partij A maakt daardoor een verlies van

EUR 16.250 (= 50 x 12,50 x (97,750 – 97,620) / 0,005). De verliezen worden direct over de margerekening verrekend. Op de margerekening wordt geen rente vergoed. Het volgende wordt op de formulier gerapporteerd door Partij A:

Formulier voor 'Futures with non-resident counterparties'
met voor country of counterparty United Kingdom:

Changes during the quarter	
Transactions	
Premiums paid	Premiums received
010	020
16.250	0

Voorbeeld 2.2: Futures
Partij A koopt 4 futures-contracten met een looptijd van 3 maanden. Er vindt een initiële marge-storting plaats van EUR 1.000.000 op T03.07 (Given cash collateral related to derivatives). Vervolgens vindt er elke dag een margeafrekening plaats zoals dat gebruikelijk is bij 'future-style margining'. Het verloop van de dagelijkse afwikkeling ziet er als volgt uit. Er is hier uitgegaan van 20 werkdagen in een maand.

Maand 1	**Contract 1**		**Contract 2**		**Contract 3**		**Contract 4**	
	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin
Dag 01	10	0	0	8	15	0	9	0
Dag 02	0	4	12	0	11	0	9	0
Dag 03	15	0	0	5	9	0	8	0
Dag 04	4	0	10	0	7	0	8	0
Dag 05	0	15	0	6	0	5	7	0
Dag 06	8	0	0	7	0	3	7	0
Dag 07	0	20	0	8	0	9	6	0
Dag 08	9	0	10	0	7	0	6	0
Dag 09	0	21	0	0	0	0	0	0
Dag 10	0	0	12	0	0	15	0	5
Dag 11	0	22	14	0	0	14	0	5
Dag 12	0	23	15	0	0	18	0	4
Dag 13	11	0	0	6	5	0	0	4
Dag 14	12	0	0	1	4	0	0	3
Dag 15	14	0	8	0	3	0	0	3
Dag 16	17	0	0	8	0	9	2	0
Dag 17	19	0	0	1	0	8	2	0
Dag 18	0	7	15	0	0	7	1	0
Dag 19	0	9	13	0	0	6	1	0
Dag 20	0	11	0	9	0	5	0	9
Totaal	119	132	109	59	61	99	66	33
Saldo		**13**	**50**			**38**	**33**	

Maand 2	Contract 1		Contract 2		Contract 3		Contract 4	
	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin
Dag 01	0	8	9	0	10	0	15	0
Dag 02	12	0	9	0	0	4	11	0
Dag 03	0	5	8	0	15	0	9	0
Dag 04	10	0	8	0	4	0	7	0
Dag 05	0	6	7	0	0	15	0	5
Dag 06	0	7	7	0	8	0	0	3
Dag 07	0	8	6	0	0	20	0	9
Dag 08	11	0	6	0	9	0	0	0
Dag 09	0	0	0	0	0	21	7	0
Dag 10	12	0	0	5	0	22	0	15
Dag 11	14	0	0	5	0	23	0	18
Dag 12	15	0	0	4	0	0	0	18
Dag 13	0	6	0	4	11	0	0	0
Dag 14	0	1	0	3	12	0	5	0
Dag 15	8	0	0	3	14	0	4	0
Dag 16	0	8	2	0	17	0	3	9
Dag 17	0	1	2	0	19	0	0	8
Dag 18	15	0	1	0	0	7	0	7
Dag 19	13	0	1	0	0	9	0	6
Dag 20	0	9	0	9	0	11	0	5
Totaal	110	59	66	33	119	132	61	103
Saldo	**51**		**33**			**13**		42

Maand 3	Contract 1		Contract 2		Contract 3		Contract 4	
	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin	Betaalde margin	Ontvangen margin
Dag 01	0	9	15	0	8	0	0	10
Dag 02	0	9	11	0	0	12	4	0
Dag 03	0	8	9	0	6	0	0	15
Dag 04	0	8	7	0	0	10	0	4
Dag 05	0	7	0	5	6	0	16	0
Dag 06	0	7	0	3	7	0	0	8
Dag 07	0	6	0	9	8	0	21	0
Dag 08	0	11	9	0	0	10	0	9
Dag 09	0	0	0	0	0	0	0	0
Dag 10	5	0	0	15	0	13	21	0
Dag 11	6	0	0	13	0	14	22	0
Dag 12	4	0	0	18	0	15	23	0
Dag 13	4	0	5	0	5	0	0	11
Dag 14	3	0	5	0	1	0	0	14
Dag 15	3	0	3	0	0	9	0	14
Dag 16	0	2	0	9	8	0	0	17
Dag 17	0	2	0	8	1	0	0	18
Dag 18	0	1	0	7	0	15	7	0
Dag 19	0	2	0	9	0	13	9	0
Dag 20	9	0	0	5	9	0	12	0
Totaal	34	72	64	101	59	111	135	120
Saldo		**38**		**37**		**52**	**15**	

WEL: salderen per contract per maand (netto per contract)
NIET: salderen over alle contracten.

Aan het einde van iedere rapportageperiode dienen de betalingen en ontvangsten van ieder contract te worden gesaldeerd. Deze netto betalingen of ontvangsten per contract worden vervolgens bij elkaar opgeteld en ingevuld in het formulier. Deze totale betalingen en ontvangsten mogen *niet* worden gesaldeerd. Er mag namelijk niet worden gesaldeerd over alle contracten.

Bijvoorbeeld in maand 1 is het saldo van de betalingen en ontvangsten op contract 1 een ontvangst van EUR 13.000. Op contract 4 is er echter per saldo sprake van een betaling van EUR 33.000. Aldus resulteert dan voor maand 1 EUR 83.000 aan betaalde variation margins en EUR 51.000 aan ontvangen variation margins. Voor maand 2 is dat EUR 84.000 aan betaalde en EUR 55.000 aan ontvangen variations

margins en voor maand 3 EUR 15.000 respectievelijk EUR 127.000. Als deze drie maanden in een verslagkwartaal vallen, dan resulteert voor het kwartaal EUR 182.000 aan betaalde en EUR 233.000 aan ontvangen variations margins. Hieronder ziet u hoe het formulier voor het kwartaal dat de futures contracten in dit voorbeeld lopen, ingevuld moet worden. Het volgende wordt gerapporteerd door Partij A.

Formulier voor 'Futures'.

Changes during the quarter	
Transactions	
Premiums paid	Premiums received
010	020
182.000	233.000

Rentederivaten
Het gaat hier om bijvoorbeeld Interest Rate Swaps (IRS), Foward Rate Agreements (FRA) en Cross-Currency Interest Rate Swaps (CCIRS).

Voorbeeld 3: Rentederivaten
Een onderneming heeft een renteswap-contract met een Nederlandse bank waarbij het een éénjaars-rente betaalt en de vijfjaars-rente ontvangt. De rentebetalingen vinden eenmaal per jaar plaats, op 30 september. Ten behoeve van het voorbeeld wordt hier voor de periode het derde kwartaal genomen waarover de rente wordt afgerekend. Het onderliggende bedrag van het contract bedraagt EUR 1 miljoen. De vijfjaars swaprente is vastgesteld op 3,60%. De huidige éénjaars-rente bedraagt 2,3%. Verondersteld is dat per begin van het betreffende kwartaal de netto contante waarde van de te verwachten netto rente ontvangsten EUR 45.000 bedraagt. De afrekening op 30 september wordt gerapporteerd in de vorm van een betaalde rente van EUR 23.000 en een ontvangen rente van EUR 36.000. Per eind van het kwartaal bedraagt de netto contante waarde van het contract EUR 33.000, dit is dan ook de gerapporteerde eindwaarde van het contract. In de kolom 'Revaluations' wordt de herwaardering het contract gerapporteerd ten gevolge van wijziging van de marktrente, zijnde EUR 1.000. Hieronder ziet u hoe het formulier ingevuld moet worden:

Formulier voor 'Forwards with resident counterparties'' bij 'interest rate swap
met 'sector of counterparty Deposit taking corporations'.

Position at the beginning of the quarter		Changes during the quarter					Position at the end of the quarter	
Assets	Liabilities	Transactions		Revalua-tions	Other changes	Rectifi-cations	Assets	Liabilities
		Payments	Receipts					
10	20	30	40	50	60	70	80	90
45.000	0	23.000	36.000	1.000	0	0	33.000	0

Voorbeeld 4: cross currency interest rate swap (CCIRS)
Een onderneming heeft dollars nodig en sluit op 1 september daarbij een CCIRS-contract af met een Amerikaanse bank. De hoofdsommen – US dollars tegen euro's - worden bij het aangaan van het contract uitgewisseld. Daarbij betaalt de onderneming een éénjaars-USD rente en ontvangt het de vijfjaars-EUR rente. De rentebetalingen vinden eenmaal per jaar plaats op 30 september. Ten behoeve van het voorbeeld wordt hier de periode genomen waarover de rente wordt afgerekend.

Het onderliggende bedrag van het contract bedraagt EUR 1.000.000. De vijfjaars EUR-rente is vastgesteld op 3,60%. De huidige éénjaars-USD rente bedraagt 2,3%. Per eind juli bedraagt de netto contante waarde van de te verwachten netto rente ontvangsten EUR 45.000 en per eind september EUR 33.000. De rapportage over de het derde kwartaal dient als volgt te worden ingevuld. Aan het eind van het contract worden de hoofdsommen met elkaar terug gewisseld tegen dezelfde koers als aan het begin van het contract. Het volgende wordt gerapporteerd door de onderneming:

1 september (ingang contract)

T 03.02 - Transferable deposits (bank accounts) held with resident banks

Assets / positions							
Position at the beginning of the quarter (excl. accrued interest)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (excl. accrued interest)
	Transactions		Revaluation		Other changes	Rectifications	
	Increase in assets (transaction value)	Decrease in assets (transaction value)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080
0	1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000

T 03.03 - Transferable deposits (bank accounts) held with non-resident banks
met als country of counterparty United States of America en relation to counterparty Non-affiliates.

Assets / positions							
Position at the beginning of the quarter (excl. accrued interest)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (excl. accrued interest)
	Transactions		Revaluation		Other changes	Rectifi-cations	
	Increase in assets (transaction value)	Decrease in assets (transaction value)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080
2.000.000	0	1.000.000	0	0	0	0	1.000.000

Formulier voor 'Forwards' op 'cross currency interest rate swaps'.

30 september (rentebetalingen)

Position at the beginning of the quarter		Changes during the quarter					Position at the end of the quarter	
Assets	Liabilities	Transactions		Revalua-tions	Other changes	Rectifi-cations	Assets	Liabilities
		Payments	Receipts					
10	20	30	40	50	60	70	80	90
45.000	0	23.000	36.000	1.000	0	0	33.000	0

Op het formulier voor Forwards worden dus alleen de rentebetalingen gerapporteerd, maar hierop wordt niets gerapporteerd aan het begin noch aan het eind van het contract. Uitwisseling van hoofdsommen vindt plaats via in dit geval girale deposito's/bankrekeningen.

8.5.4 Termijncontracten

Termijncontracten zijn niet-beursverhandelde futures. Termijncontracten worden in de regel wel uitgeoefend: na afloop van het contract wordt de onderliggende waarde tegen de afgesproken termijnprijs aan- of verkocht. Voorbeelden van termijncontracten zijn valutatermijnaffaires, kredietderivaten, 'bond forwards' en zogenoemde 'to-be announced' (TBA's) contracten.

Voorbeeld 5: Valutatermijncontract
Een onderneming koopt op 1 januari op termijn van 9 maanden USD 1.000.000 van een bank in Japan tegen een wisselkoers (USD/EUR) van 1,2300. Over negen maanden kost dit de onderneming dus EUR 813.008 (= 1.000.000 / 1,23). De wisselkoers bedraagt eind maart 1,2150. Het contract heeft daardoor een positieve marktwaarde van EUR 10.037 (= 1.000.000 x (1/1,2150 – 1/1,2300)). In het tweede kwartaal is de wisselkoers gestegen naar 1,2422 waardoor het contract een negatieve waarde heeft gekregen van EUR -7.985 (= 1.000.000 x (1/1,2422 – 1/1,2300)). De Amerikaanse dollars worden op 30 september overgemaakt op de rekening-courant van de onderneming bij zijn bank in de VS. De euro's worden overgemaakt van zijn rekening in Nederland. De wisselkoers bedraagt dan 1,2500. De waarde van het contract op dat moment bedraagt op het moment van leveren EUR -13.008 (= 1.000.000 x (1/1,2500 – 1/1,2300), een waardedaling van EUR 5.000 ten opzichte van een kwartaal eerder. De onderneming lijdt dus een verlies van EUR 13.000 op het contract (de US dollar bewoog zich helaas in de verkeerde richting). (Het rentedeel van het formulier voor girale deposito's is voor de eenvoud weggelaten.) Het volgende wordt op het formulier voor forwards gerapporteerd door de onderneming:

Formulier voor 'Forwards with non-resident counterparties'' op FX forward contracts
met als 'country of counterparty Japan':

1e kwartaal

Position at the beginning of the quarter		Changes during the quarter					Position at the end of the quarter	
Assets	Liabilities	Transactions		Revalua-tions	Other changes	Rectifi-cations	Assets	Liabilities
		Payments	Receipts					
10	20	30	40	50	60	70	80	90
0	0	0	0	10.000		0	10.000	0

De waardeverandering van het contract wordt gemeld in de kolom 'Revaluations'. De eindstand is activa EUR 10.000

2e kwartaal

Position at the beginning of the quarter		Changes during the quarter					Position at the end of the quarter	
Assets	Liabilities	Transactions		Revalua-tions	Other changes	Rectifi-cations	Assets	Liabilities
		Payments	Receipts					
10	20	30	40	50	60	70	80	90
10.000	0	0	0	-18.000	0	0	0	8.000

De waardeverandering in het 2e kwartaal wordt wederom gemeld in de kolom 'Revaluations'. De eindstand wordt hierdoor negatief en dus een passiva eindstand (het minteken dient dan weggelaten te worden).

3e kwartaal

Position at the beginning of the quarter		Changes during the quarter					Position at the end of the quarter	
Assets	Liabilities	Transactions		Revalua-tions	Other changes	Rectifica-tions	Assets	Liabilities
		Payments	Receipts					
10	20	30	40	50	60	70	80	90
0	8.000	13.000	0	-5.000	0	0	0	0

In september wordt het contract afgewikkeld. De afrekening (hier: 13.000) die hier moet worden gemeld is het verschil tussen de contractwaarde en de waarde op het moment van leveren. De onderliggende valuta transacties, d.w.z. de beide hoofdsommen van het contract, moeten niet in dit formulier worden gemeld. Maar dient u op de formulieren voor girale deposito's te rapporteren.

T 03.02 - Transferable deposits (bank accounts) held with resident banks

Assets / positions							
Position at the beginning of the quarter (excl. accrued interest)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (excl. accrued interest)
	Transactions		Revaluation		Other changes	Rectifi-cations	
	Increase in assets (transaction value)	Decrease in assets (transaction value)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080
2.000.000	0	813.000	0	0	0	0	1.187.000

T 03.03 - Transferable deposits (bank accounts) held with non-resident banks

met als country of counterparty United States of America en relation to counterparty Non-affiliates.

Assets / positions							
Position at the beginning of the quarter (excl. accrued interest)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (excl. accrued interest)
	Transactions		Revaluation		Other changes	Rectifi-cations	
	Increase in assets (trans-action value)	Decrease in assets (transactio n value)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080
0	800.000	0	0	0	0	0	800.000

In het eerste en tweede kwartaal vinden geen transacties plaats op girale deposito's, maar wel in het derde kwartaal.

9. T11 - Overview, bookvalues, explanations

9.1 Algemeen

Dit betreft het volgende formulier en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen				
T11.01	Overview reported data - Closing balance book value – Explanations	IF	IC	PF	FVC	OFI

Formulier T11.01, dat alleen van toepassing op de profielen IC, IF, OFI en PF, bestaat uit drie verschillende onderdelen:

- Overview reported data: dit is bedoeld om een totaaloverzicht te geven van de gegevens die op de detailformulieren zijn gemeld;
- Closing balance book value: ter vergelijking met het totaal van de geaggregeerde eindstanden per instrument dient hier de boekwaarde uit de eigen administratie te worden gerapporteerd;
- Explanations: hier kan een verklaring worden gegeven van bijzondere ontwikkelingen, hetgeen in bepaalde gevallen verplicht is.

Hieronder wordt op elk onderdeel meer in detail ingegaan. In paragraaf 9.4 wordt meer uitleg gegeven over het evenwicht tussen de activa en passiva.

9.2 Overview: recapitulatie van bedragen op de detailformulieren

De kolommen c010 t/m c060 dient een aggregatie te zijn van de bedragen die in detailformulieren T01 t/m T09 zijn ingevuld voor de diverse datakolommen. Hierin zijn de bruto transactiekolommen m.b.t. toe- en afnames e.d. gesaldeerd en de kolommen voor herwaarderingen in geval van wisselkoers- en prijsmutaties samengevoegd. Daarnaast bevat deze tabel regels voor 'total assets', 'total liabilities' en 'total assets – total liabilities'. Overigens hoeft het totaal aan gerapporteerde activa niet altijd exact overeen te komen met het totaal aan gerapporteerde passiva. Verschillen door andere waarderingsgrondslagen zijn bijvoorbeeld mogelijk.

In de Excelinvoerfunctionaliteit worden deze cijfers gevuld vanuit de ingevoerde bedragen in de detailformulieren. Bij rapportage in XBRL-bestand dienen deze gegevens zelf te worden gegenereerd.
De toerekening van de posten uit de detailformulieren naar de posten en kolommen in T11.01 staat in onderstaande tabel. Niet alle formulieren komen in alle profielen voor.

Toerekening van instrumenten in detailformulieren T01 – T10 naar overview-formulier T11.01			
A / L	Instrument	Nr.	Detailformuliernummers*
Assets			
	Intangible fixed assets	010	T02.01 + T02.02 + T06.01
	Tangible fixed assets (excl real estate)	020	T02.04 + T06.02
	Real estate	030	T02.05 + T06.03
	Shares (excluding shares/units of Investment funds)	040	T01.01 r010 + T01.03 r_unlisted shares + T01.04 r_unlisted shares
	Other equity	050	T01.03 r_other equity + T01.04 r_other equity
	Investment funds shares/units	060	T01.01 r020
	Debt securities	070	T01.05
	Loans	080	(T03.06 + T03.07 + T06.04; indien sector van tegenpartij anders dan CB, DTC of MMF) + T03.08 + T03.09 + T05.01 + T06.05 + T06.06 + T06.08
	Trade credit and advances granted	090	T03.10 + T06.09
	Other accounts receivable (excluding accrued interest on balance sheet items)	100	T03.12 + T05.03 + T06.10
	Currency, Transferable deposits and other deposits	110	T03.01 + T03.02 + T03.03 + T03.04 + T03.05 + (T03.06 + T03.07 + T06.04; indien sector van tegenpartij CB, DTC of MMF)
	Claims of pension funds on pension managers	120	T03.11 + T06.07
	Financial derivatives	130	T10.03 + T10.04 + T10.07 + T10.08
	Non-life insurance technical reserves	140	T05.02
	Accrued interest	150	T01.05 + T03.02 + T03.03 + T03.04 + T03.05 + T03.06 + T03.07 + T03.08 + T03.09 + T03.10 + T03.12 + T05.01 + T06.04 + T06.05 + T06.06 + T06.08 + T06.09 + T06.10
	Total assets	160	T11.01 (r010:r150)
Liabilities			
	Own funds / capital invested in limited liability companies	170	T07.01 + T07.02 + T07.03 + T07.04 + T07.05 + T07.07
	Third party interest	180	T07.08 + T07.09
	Investment fund shares/units issued	190	T07.06
	Provisions	200	T08.08
	Debt securities	210	T07.10
	Insurance technical reserves (excluding claims of pension funds on pension managers)	220	T09.02 + T09.03 + T09.04 + T09.05 + T09.06 + T09.07
	Claims of pension funds on pension managers	230	T08.09
	Loans	240	T08.03 + T08.04 + T08.05 + T09.01
	Deposits	250	T08.01 + T08.02
	Financial derivatives	260	T10.01 +T10.02 + T10.07 + T10.08
	Trade credit and advances received	270	T08.06
	Other accounts payable (excluding accrued interest on balance sheet items)	280	T08.07
	Accrued interest	290	T07.10 + T08.01 + T08.02 +T08.03 + T08.04 + T08.05 +T08.06 + T08.07 + T09.01
	Total liabilities	300	T11.01 (r170:r290)

* Ter toelichting:
- Indien van een formulier alleen een bepaald instrument van toepassing is, wordt dit in bovenstaande tabel aangegeven met de betreffende regel daarbij: dat wil zeggen het specifieke instrument/rij-nummer (bijvoorbeeld 'r010') of als er geen

instrumentnummer is dan de naam van het instrument achter de 'r-' (bijvoorbeeld 'r_unlisted shares').
- De kolomnummers (beginnen met 'c') die dit betreft, kunnen per formulier verschillen, omdat niet elke datakolom in elk formulier voorkomt.
- Voor de volledige vertaling per kolom wordt verwezen naar excelbestand 'Calculation rules T11 and T12' op de website van DNB onder DLR en Statistische Rapportage (MESRAP).

9.3 Bookvalues: te rapporteren bedragen op hoofdpostniveau

In kolom c070, 'Position at the end of the quarter (book value)', dient de eindstand te worden gerapporteerd conform de boekwaarden uit uw eigen administratie op de betreffende activa- en passivaposten. Voor de vertaling van de detailformulieren naar de hoofdposten in T11.01 wordt verwezen naar de tabel hierboven.

9.4 Evenwicht activa en passiva

De balans zoals opgesteld volgens statistische richtlijnen hoeft niet geheel te sluiten, bijvoorbeeld doordat leningen volgens nominale waarde worden gewaardeerd terwijl de overige posten op marktwaarde worden gewaardeerd. Mede om de rapportage te kunnen controleren op volledigheid is kolom c070 toegevoegd. Hierin worden alle posten uitgevraagd conform waardering in de eigen administratie van de onderneming. In deze kolom dient het totaal aan activa wel gelijk te zijn aan de totale passiva.

Ook de kolommen 'Net transactions' en 'Revaluations' sluiten niet per definitie. Wel dienen de saldi op deze twee kolommen elkaar te compenseren en samen wel in balans te zijn. Een belangrijke connectie tussen de kolommen 'Revaluations' en 'Net transactions' betreft het resultaat dat aan het eigen vermogen wordt toegevoegd (bijvoorbeeld in vorm van reserves). Zie onderstaand cijfervoorbeeld ter illustratie.

Stel uw onderneming genereert een operationeel resultaat van EUR 2 miljoen (saldo van EUR 3 miljoen aan opbrengsten minus EUR 1 miljoen aan kosten) waarvan EUR 0,5 miljoen wordt uitgekeerd als dividend, en EUR 1,5 miljoen als ingehouden winst wordt toegevoegd aan de reserves. De rapportage ziet er in dit geval als volgt uit op de formulieren T07.02/03- (bij eigen vermogen in de vorm van niet-beursgenoteerde aandelen) en T11.01
a. In geval het eigen vermogen wordt aangehouden door geaffilieerde niet-ingezetenen:

T 07.02 - Unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties

Liabilities									
Position at the beginning of the quarter (market value)	Changes during the quarter								Position at the end of the quarter (market value)
	Transactions				Revaluation		Other changes (market value)	Rectifications	
	Issuance or inflow (amount raised)	Buyback or outflow (amount paid)	Operational result	Dividend declared (gross)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
1.000.000,00			2.000.000,00	500.000,00					2.500.000,00

Dit resulteert op T11.01 voor het eigen vermogen in:

T 11.01 - Overview reported data - Closing balance book value - Explanations							
		Position at the beginning of the quarter	Net transactions	Revaluations	Other changes	Rectifications	Position at the end of the quarter
		010	020	030	040	050	060
Own funds / capital invested in limited liability companies	170	1.000.000,00	1.500.000,00				2.500.000,00

b. In geval het eigen vermogen wordt aangehouden door ingezetenen of niet-geaffilieerde niet-ingezetenen:

T 07.03 - Unlisted shares issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties								
Liabilities								Dividend declared (gross) during the quarter
Position at the beginning of the quarter (market value)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (market value)	
	Transactions		Revaluation		Other changes (market value)	Rectifications		
	Issuance or inflow (amount	Buyback or outflow (amount paid)	Exchange rate changes	Price changes				
010	020	030	040	050	060	070	080	090
1.000.000,00				1.500.000,00			2.500.000,00	500.000,00

Dit resulteert op T11.01 voor het eigen vermogen in:

T 11.01 - Overview reported data - Closing balance book value - Explanations							
		Position at the beginning of the quarter	Net transactions	Revaluations	Other changes	Rectifications	Position at the end of the quarter
		010	020	030	040	050	060
Own funds / capital invested in limited liability companies	170	1.000.000,00		1.500.000,00			2.500.000,00

9.5 Explanations: verklaring van bijzonderheden

In kolom c080 'Explanations' kunt een toelichting opnemen. Dit is verplicht wanneer u cijfers rapporteert op 'Other changes' en/of 'Rectifications'. Ook bij grote verschillen tussen c060 en c070 dient u een verklaring hiervoor te geven. Daarnaast kunt u eventuele andere bijzonderheden hierin toelichten.

In de tabel hieronder is aangegeven in welke specifieke situaties op formulier T11.01 in kolom c080 een toelichting moet worden ingevuld.

Instrument/rij	Toelichting als
r010-r150, r170-r190	het absolute verschil tussen de stand aan het einde van het kwartaal in c070 (boekwaarde) en c060 (geaggregeerd uit ingevoerde waarden in onderliggende formulieren) groter is dan 100.000.000 of beide groter dan 5.000.000 en groter dan 5% van c060
r310, r160	het absolute verschil tussen totale activa en totale passiva voor de positie aan het einde van het kwartaal in c060 (geaggregeerd uit ingevoerde waarden in onderliggende formulieren) groter is dan 5% van totale activa
r010-r150, r170-r190	'Other changes' in c040 niet nul zijn
r010-r150, r170-r190	'Rectifications' in c050 niet nul zijn

10. T12 – Profit and loss accounts

10.1 Algemeen

Gegevens over de winst- en verliesrekening zijn nodig voor de statistiek kwartaalsectorrekeningen (Nationale rekeningen) die het CBS en DNB gezamenlijk opstellen om daarmee te voldoen aan Europese verplichtingen. De verslagperiode is een kwartaal. De cijfers dienen betrekking te hebben op het desbetreffende kwartaal en niet te worden opgeteld bij voorgaande kwartalen van het jaar.

Voor de volledigheid dient een complete winst- en verliesrekening te worden gerapporteerd, ook al worden verschillende posten, zoals bijvoorbeeld inkomen uit vermogen, eveneens in de andere formulieren (naar instrument) gevraagd. In de winst- en verliesrekening wordt voor de omschrijving van de verschillende begrippen zoveel mogelijk aangesloten bij de jaarverslaggevingsvoorschriften, zoals het Burgerlijk Wetboek (BW2 titel 9), de richtlijnen van de Raad voor de Jaarverslaggeving en IFRS, tenzij deze hier anders worden omschreven.

Alle posten dienen te worden opgegeven op transactiebasis. Dit wil zeggen dat een transactie wordt geregistreerd op het moment dat een vordering dan wel een verplichting ontstaat. Het gaat dus om de aan het rapportagekwartaal toe te rekenen bedragen (en niet de daadwerkelijke – eventueel buiten het rapportagekwartaal – ontvangen of verrichtte betalingen op kasbasis).

Alle posten dienen in principe in positieve waarden te worden opgegeven. Dit geldt dus ook voor kostenposten. Bij enkele posten kan het echter zo zijn dat bedragen in mindering dienen te worden gebracht waardoor alsnog een negatief bedrag kan resulteren.

Diverse posten worden in de formulieren in de Excel-invoerfunctionaliteit ingevuld vanuit de waardes die zijn ingevoerd op de onderliggende formulieren. Het betreft onder meer de totale opbrengsten, totale kosten en resultaatposten.

De begrippen zijn in de volgende subparagrafen omschreven.

10.2 Omschrijving begrippen

Bij de omschrijving wordt onderscheid gemaakt naar de volledige winst- en verliesformulieren T12.02.01, T12.03.01, T12.04.01, T12.05.01 en T12.06.01, en naar subsets daarvan via de overige formulieren in de T12-serie. Deze subsets betreffen veelal een nadere uitsplitsing van de posten die ook op het uitgebreide winst- en verliesrekening voorkomen. Omdat daarbij geen overlap tussen de formulieren in de verschillende profielen bestaat, worden die formuliergewijs toegelicht

10.2.1 Formulieren T12.02.01, T12.03.01, T12.04.01, T12.05.01, T12.06.01

Op deze serie formulieren moet uitgebreid worden gerapporteerd over de winst- en verliesrekening. Dit betreft de formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T12.02.01	Profit and loss account for DTC	DTC
T12.03.01	Profit and loss account for IF	IF
T12.04.01	Profit and loss account for OFI / FVC*	OFI / FVC

T12.05.01	Profit and loss account for IC	IC
T12.06.01	Profit and loss account for PF	PF

* De naam van formulier T12.04.01 is 'Profit and loss account for OFI' maar is ook van toepassing op FVCs en opgenomen in het FVC profile. Daarom is in handleiding achter deze naam "/ FVC" geplaatst.

Voor de volledige winst- en verliesformulieren T12.02.01, T12.03.01, T12.04.01, T12.05.01 en T12.06.01 worden posten hieronder weergegeven in de volgorde waarop zij op deze formulieren voorkomen. Daarbij geldt wel dat niet alle posten op al deze formulieren van toepassing zijn, zoals ook blijkt uit de daaronder vermelde formulieren waarop de post wel voorkomt.

In profiel DTC wordt een uitsplitsing gevraagd naar binnenland (Netherlands) en buitenland (Rest of the world outside Netherlands). Deze geografische toekenning vindt plaats volgens het land van vestiging van de tegenpartij van de kosten of baten. Voor een aantal posten is deze toekenning niet per sé vereist als dit niet beschikbaar is. Dit bedrag kan dan op 'Not allocated' worden ingevuld.

Revenues

Opbrengsten die door middel van diverse posten moeten worden gerapporteerd.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Premiums

Voor verzekeringssinstellingen:
Premies is een verzamelpost die gelijk moet zijn aan de som van de volgende subposten:
- 'Earned premiums, basic healthcare' (T12.05.02)
- 'Earned premiums, direct, life insurance, collective policies' (T12.05.02)
- 'Earned premiums, direct, life insurance, individual policies' (T12.05.02)
- 'Earned premiums, direct, non-life insurance, other than freight insurance' (T12.05.02)
- 'Earned premiums, direct, non-life insurance, freight insurance' (T12.05.02)
- 'Earned premiums, indirect insurance (accepted reinsurance)' (T12.05.02)
- 'Earned premiums, supplementary healthcare' (T12.05.02)

minus de post:
- 'Outward reinsurance premius' (T12.05.03)

T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Voor pensioenfondsen:
Premies is een verzamelpost die gelijk moet zijn aan de som van de volgende subposten:
- 'Earned premiums (excluding exceptional payments and exceptional withdrawals)' (T12.06.02)
- 'Exceptional premium payment by employer (cash basis)' (T12.06.02)

minus de post:
- 'Premiums paid to reinsurers' (T12.06.02)

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Capital and investment income

Kapitaalinkomen en beleggingsopbrengsten bevatten inkomen uit kapitaal en investeringen, dat via diverse subposten moet worden gerapporteerd.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF

T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Investment income (direct)

Directe beleggingsopbrengsten uit beleggingen en investeringen in financiële en niet-financiële activa zoals rente-, dividend- en andere opbrengsten, die via diverse subposten moeten worden gerapporteerd. Hieronder vallen geen (gerealiseerde dan wel ongerealiseerde) winsten uit de verkoop of waardestijging van activa. Deze vallen onder indirecte beleggingsopbrengsten ('indirect investment income').
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

T12.06.01 - Profit and loss account for Interest income (excluding interest income on derivatives)

Rentebaten (exclusief rentebaten op derivaten). Negatieve rente-inkomsten dienen hier als negatieve bedragen te worden inbegrepen.
Let op: de rentestromen (zowel ontvangsten als uitgaven) moeten bruto worden gerapporteerd, vóór aftrek van bronbelasting die onder post 'Withholding tax paid on received dividend and interest income' wordt gerapporteerd. Geldt voor alle rentestromen, indien van toepassing.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Interest income on derivatives

Ontvangen rente op derivaten zoals swaps en FRA's die overeenkomsten betreffen om één- of meerdere malen rentebetalingen in dezelfde (normale renteswap) of verschillende muntsoorten (cross-currency renteswap) uit te wisselen. Voor renteswaps, FRA's en cross-currency interest rate swaps dienen de renteontvangsten te worden gemeld.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Dividend income

Dit betreft dividenden op aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren, overeenkomstig uw eigen boekhouding. Dit dividend dient bruto te worden gerapporteerd (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting). De betaalde dividendbelasting dient apart te worden gerapporteerd op de formulieren voor de Profit and loss account (T12) op de post 'Withholding tax paid on received dividend and interest income'.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Rents and rental income from domestic real estate

Pachtgelden en huurinkomsten uit binnenlands onroerend goed bevat bruto huuropbrengsten uit direct bezit van binnenlands onroerend goed. De

(onderhouds)kosten behorende bij de exploitatie van het binnenlandse onroerend goed dienen gerapporteerd te worden in het item 'Operating costs of domestic real estate (excluding labour costs)'. Let wel, pachtgelden en huurinkomsten uit *buitenlands* onroerend goed dient *gesaldeerd* met bijbehorende kosten als 'Other capital income' gerapporteerd te worden,.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Other capital income

Overige kapitaalinkomens betreffen andere directe kapitaalopbrengsten dan rentebaten, dividendontvangsten en pachtgelden en/of huuropbrengsten uit binnenlands onroerend goed. Hier dienen bijvoorbeeld pachtgelden en huuropbrengsten uit buitenlands onroerend goed gesaldeerd met de bijbehorende kosten te worden gerapporteerd.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Investment income (indirect)

Indirecte beleggingsopbrengsten omvatten de gerealiseerde (bij verkoop van beleggingen) en de niet-gerealiseerde opbrengsten uit de verkoop of waardestijging van activa, die via diverse subposten moeten worden gerapporteerd. Onder de niet-gerealiseerde opbrengsten van beleggingen vallen de waardeveranderingen van beleggingen die op de grondslag van de actuele waarde worden gewaardeerd. Ontvangen dividend en rente behoren niet tot de indirecte maar tot de directe beleggingsopbrengsten ('direct investment income').
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Change in value of participating interest and investments (excl. book profits/losses)

Waardeveranderingen van activa en passiva (exclusief boekwinst/verlies) bevatten de al dan niet gerealiseerde koers- en waardeverschillen op 1) aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren, 2) obligaties en andere vastrentende waardepapieren en 3) overige instrumenten waaronder financiële derivaten en andere activa en passiva.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Book profit/loss on sale of participating interest

Boekwinst of –verlies bij de verkoop van een deelneming ter waarde van het verschil in de transactiewaarde en de gerapporteerde beginbalans.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Deferred purchase price (revenue)

De uitgestelde aankoopprijs (opbrengsten) betreft hier de opbrengst boven de oorspronkelijke securitisatiewaarde in verband met de rechten van de stromen die daaruit voortvloeien.
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Acquired pension and insurance liabilities

Overgenomen portefeuilles in het kader van collectieve regelingen bevatten de overdrachtswaarde van de gedurende de verslagperiode overgenomen portefeuilles en collectieve contracten, evenals de hiermee samenhangende toename in technische voorzieningen. Overdracht van pensioen- en verzekeringsverplichtingen omvat zowel individuele overdrachten van werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling in verband met wisseling van werkgever, als collectieve overdrachten, bijvoorbeeld in verband met de overname van pensioenverplichtingen van een verzekeraar of pensioenfonds (kan ook APF of PPI zijn). Eventueel betaalde uitkeringen samenhangend met de overgenomen contracten boekt u op het winst- en verliesformulier onder 'Betaalde uitkeringen indirecte verzekeringen', ontvangen premies boekt u op 'Premiebaten indirecte verzekeringen', ook op het winst- en verliesformulier.
Dit bedrag dient overeen te komen met het totale bedrag in de formulieren T12.05.04 (verzekeraars) en T12.06.03 (pensioenfondsen) onder 'debit'.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Revenue sharing related to reinsurance [revenues]

Dit betreft door verzekeraars ontvangen winstdelingen en premiekortingen uit hoofde van herverzekeringen. Bijvoorbeeld wanneer de realisatie van directe claims boven de herverzekerde drempelwaarde achterblijft bij de verwachtingen kan de herverzekeraar een deel van zijn winst aan de directe verzekeraar doorgeven.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Revenue sharing not related to reinsurance, e.g. related to direct insurance [revenues]

Dit betreft door verzekeraars ontvangen winstdelingen en premiekortingen welke niet gerelateerd zijn aan herverzekeringen, maar bijvoorbeeld uit directe verzekeriingen.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Revenue sharing [revenues]

Dit betreft door pensioenfondsen ontvangen winstdelingen en premiekortingen Bijvoorbeeld wanneer de realisatie van directe claims boven de herverzekerde drempelwaarde achterblijft bij de verwachtingen kan de herverzekeraar een deel van zijn winst aan het pensioenfondsdoorgeven.
De premiekortingen bestaan de aadwerkelijk toegewezen bedragen plus de wijziging in de voorziening voor winstdelingen en kortingen.
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Income from trading in financial assets for own account

Opbrengsten uit verhandeling van financiële activa voor eigen rekening bevatten de behaalde bruto marge uit de aan- en verkoop van financiële activa voor eigen rekening. Het betreft opbrengsten volgend uit het verschil tussen aankoop- en verkoopprijs bij de handel in financiële activa. Dit omvat ook eventuele opbrengsten uit de handel ten behoeve van klanten, waarbij opbrengsten worden behaald door een opslag te rekenen op de aankoop- of verkoopprijs. Apart gefactureerde provisiekosten voor de aan- en verkoop van financiële activa aan klanten moeten

hier niet worden opgegeven, maar onder ' Commission and revenues from other financial and commercial services'.
Voor rapporteurs met profiel OFI of FVC geldt dat deze post alleen van toepassing is voor handelaren voor eigen rekening. Andere OFI/FVC-rapporteurs dienen deze post niet in te vullen, maar de eventuele bedragen op andere posten te rapporteren.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Commission and revenues from other financial and commercial services

Provisiebaten en andere baten uit overige financiële diensten betreft baten die voortvloeien uit voor derden verrichte financiële diensten voor zover deze baten niet het karakter van rente hebben (zoals de naar looptijd of bedrag van de vordering berekende kredietprovisie).
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Revenues from insurance intermediation

Opbrengsten uit assurantiebemiddeling betreffen opbrengsten verkregen uit alle activiteiten voor of verwant aan het verzekeringswezen die worden verricht voor derden en direct in rekening worden gebracht. Hieronder vallen opbrengsten uit de bemiddeling bij het afsluiten van een verzekering, advisering en het verlenen van expertise.
Relevant voor verzekeraars: hieronder vallen niet de provisies ontvangen van herverzekeraars (deze dienen te worden gerapporteerd als 'Commission and revenues from other financial and commercial services'. Evenmin omvat deze post de activiteiten die worden verricht voor de eigen polishouders. Deze worden namelijk in rekening gebracht via de premies.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Sale of goods

Dit betreft de opbrengsten uit de verkoop van goederen.
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Other income not elsewhere included

Overige baten niet elders genoemd bevatten baten en/of opbrengsten die niet onder de voorgaande posten kunnen worden gerubriceerd. Dit is exclusief bijzondere baten die in de wet omschreven zijn als de baten die niet uit de gewone bedrijfsuitoefening voortvloeien. Meestal zijn het posten die van incidentele aard zijn en die tevens vallen buiten hetgeen voor de onderneming karakteristiek is. Indien op deze post wordt gerapporteerd, dient in kolom c030 een toelichting te worden gegeven.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Total revenues

Totale baten, die een optelling vormen van de subposten onder 'Revenues'.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Costs

Kosten/lasten die door middel van diverse posten moeten worden gerapporteerd.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Benefits

Dit omvat uitkeringen uit hoofde van verzekeringscontracten of pensioenregelingen. Hiertoe behoren de verschuldigde directe uitkeringen in verband met door u geleverde diensten inzake de pensioenovereenkomsten.
Bij pensioenfondsen omvat de post verschuldigde directe uitkeringen de over de te rapporteren periode te betalen, meestal periodieke, directe bruto uitkeringen. Uitkeringen betreffen het aanvullende reguliere pensioen (incl. invaliditeitspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen) en bevatten geen uitkeringen i.v.m. VPL (VUT, prepensioen, levensloop). Zie ook 'gross benefits' naar type verzekering of pensioen.
Voor verzekeringsinstellingen vormen de uitkeringen een verzamelpost die gelijk moet zijn aan de som van de volgende subposten:
- 'Gross benefits, basic healthcare' (T12.05.03)
- 'Gross benefits, indirect insurance (accepted reinsurance)' (T12.05.03)
- 'Gross benefits, Life insurance, direct, collective policies, Defined benefit' (T12.05.03)
- 'Gross benefits, Life insurance, direct, collective policies, Defined contribution' (T12.05.03)
- 'Gross benefits, Life insurance, direct, individual policies' (T12.05.03)
- 'Gross benefits, non-life insurance, freight insurance' (T12.05.03)
- 'Gross benefits, non-life insurance, other than freight insurance' (T12.05.03)
- 'Gross benefits, supplementary healthcare' (T12.05.03)

Minus de post:
- 'Received benefits reinsurance' (T12.05.02)

T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Voor pensioenfondsen vormen de uitkeringen een verzamelpost die gelijk moet zijn aan de som van de volgende subposten:
- 'Gross Benefits' (T12.06.02)
- 'Exceptional premium withdrawal by employer' (T12.06.02)

Minus de post:
- 'Received benefits reinsurance' (T12.06.02)

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Transferred pension and insurance liabilities

Overgedragen portefeuilles en collectieve contracten betreffen de in de verslagperiode betaalde overdrachtswaarde van persoonlijke aanspraken.
Overdracht van bijvoorbeeld pensioenverzekering omvat zowel individuele overdrachten van werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling in verband met wisseling van werkgever, als collectieve waardeoverdrachten, bijvoorbeeld in verband met de overname van pensioenverplichtingen die in het vervolg bij een andere verzekeraar, een pensioenfonds, een APF of ppi worden ondergebracht.
Ook afkopen van pensioenovereenkomsten moeten hieronder geboekt worden. Omdat hierbij de pensioenverplichtingen niet vervallen maar enkel overgaan naar de verplichtingen van een ander pensioenfonds moeten deze afkopen niet onder

uitkeringen geboekt worden, alleen dus overdrachten van/naar ander pf of andere kring. Integendeel afkopen van individuele polissen worden niet als overdracht geboekt, maar als uitkering.
Tot slot dienen overgedragen verplichtingen inclusief aangegroeide rente te worden geboekt.
Het bedrag hierin gerapporteerd dient overeen te komen met de totaalbedragen in de formulieren T12.05.04 en T.12.06.03 onder "credit".

Start herverzekeringscontract
Voor verzekeringsinstellingen geldt:
Indien een pensioenfonds of een andere verzekeraar het contract bij u als herverzekeraar start, heeft dat in MESRAP de volgende gevolgen.
Balans (activa/passiva): u ontvangt de met de verzekering verbonden beleggingen van die instelling. Deze beleggingen meldt u als aankooptransactie per instrument op het relevante activaformulier. De toegenomen technische voorzieningen meldt u eveneens als transactie op het passivaformulier, bijvoorbeeld in geval van collectieve pensioenverzekering als voorziening pensioenverzekering. Er treedt bij u balanstoename op.
Winst- en verliesrekening: u boekt de ermee samenhangende toegenomen voorziening op 'Mutatie voorziening leven- en pensioenverplichtingen /Increase/decrease in provisions for life and pension liabilities', op formulier T12.05.01. De waarde van de overgenomen beleggingen boekt u onder 'Overgenomen portefeuilles in het kader van collectieve regelingen/ Acquired pension and insurance liabilities' op T.12.05.01 en 'Overgedragen portefeuilles/Transferred pension and insurance liabilities' op T12.05.04. Indien het herverzekeringscontract beëindigd wordt, boekt u de tegenovergesteld hiervan. Op formulier T.12.05.01 boekt u de waarde van de overgedragen beleggingen op 'Overgedragen portefeuilles/Transferred pension and insurance liabilities', net als op T12.05.04.

Voor pensioenfondsen geldt:
De spiegel van de verzekeraarsrapportage vindt a.v. plaats bij pensioenfondsen. Indien een pensioenfonds zijn pensioenverplichtingen heeft herverzekerd bij een verzekeraar die de bijbehorende risico's heeft overgenomen (garantiecontract) dan meldt het pensioenfonds geen beleggingen meer op zijn balans, maar in plaats daarvan een post herverzekerde technische voorzieningen. Bij beëindiging van het herverzekeringscontract keren de beleggingen weer terug bij het pensioenfonds en daalt het herverzekerde deel navenant. Het fonds meldt deze beëindiging als transacties (overgang economisch eigendom). Indien het herverzekeringscontract beëindigd wordt, boekt u de tegenovergesteld hier.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Capital costs

Kapitaalkosten in de vorm van rentelasten die door middel van diverse subposten moeten worden gerapporteerd.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Interest expense on operational lease liabilities (excluding interest expense on derivatives)

Rentelasten op operationele leaseverplichtingen (exclusief rentekosten van derivaten).
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF

T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Interest expense excluding on operational lease liabilities (excluding interest expense on derivatives)

Rentelasten op operationele leaseverplichtingen (exclusief rentelasten op derivaten) dienen te worden geregistreerd op basis van de opgelopen rente tijdens de verslagperiode. De rentenadelen op renteswaps dienen te worden inbegrepen en afzonderlijk te worden opgegeven onder "rente op rentederivaten". Het gaat bij swaprente om de daadwerkelijk betaald voortvloeiend uit ruiltransacties van renteverplichtingen (onder meer ter afdekking van renterisico's). Rentelasten op operationele leaseverplichtingen moeten hier niet in worden meegenomen, maar apart worden opgegeven.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Interest expense on derivatives

Betaalde rente bij derivaten zoals swaps en FRA's die overeenkomsten betreffen om één- of meerdere malen rentebetalingen in dezelfde (normale renteswap) of verschillende muntsoorten (cross-currency renteswap) uit te wisselen. Voor renteswaps, FRA's en cross-currency interest rate swaps dienen de rentebetalingen te worden gemeld.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Increase/decrease in provisions for life and pension liabilities

Onder mutatie voorziening leven- en pensioenverplichtingen dient u de resultante van toevoegingen en onttrekkingen aan de technische voorzieningen te rapporteren. Het betreft dus een netto mutatie (en niet de bruto toevoegingen en onttrekkingen en herwaarderingen welke vermeld worden als transacties op de formulieren voor balansposten t.a.v. de technische voorzieningen).
Onder toevoegingen en onttrekkingen vallen de actuarieel berekende premies (toevoegingen) en uitkeringen (onttrekkingen). Tevens dient u de waarde van het saldo van overgenomen verplichtingen en overgedragen verplichtingen op te nemen, evenals de waarde van andere veranderingen in de technische voorzieningen zoals herwaarderingen (bijvoorbeeld verandering in de marktrente of de wisselkoers), overige mutaties (bijvoorbeeld, in het geval van wijziging in de actuariële grondslag) en rentetoevoeging.

De voorzieningen *levensverzekering* worden gevormd door de actuariële voorzieningen van verzekeringsinstellingen ten behoeve van individuele polishouders of begunstigden. De waardering volgt de Richtlijn 91/674/EEG van de Raad van 19 december 1991 betreffende de jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening van verzekeringsondernemingen (IFRS-waardering of local GAAP wanneer van toepassing).

Voor levensverzekeraars gelden de volgende regels:
- Onder de voorziening levensverzekering dienen alle individuele contracten te worden gemeld.

- Onder de voorziening pensioenverzekering dienen alle collectieve contracten te worden gerapporteerd. Hierbij zijn de rechtstreekse regelingen - collectieve pensioenregelingen die rechtstreeks bij een levensverzekeraar zijn ondergebracht – inbegrepen. Verder dienen ook de herverzekeringscontracten van pensioenfondsen, dat zijn die contracten waarbij de risico's door pensioenfondsen aan de verzekeraar zijn overgedragen, hierin te worden meegenomen.
- Onder de overige technische voorzieningen dienen onder meer voorzieningen m.b.t. langlevenrisico, grondslag wijziging enzovoort te worden gemeld.

Op deze post boekt het *pensioenfonds* dus de totale mutatie van kwartaal op kwartaal van de technische voorzieningen, zowel voor risico fonds als voor risico deelnemer. Voor de onderdelen van de mutatie in de technische voorzieningen zie T09.05.

De technische voorzieningen van pensioenfondsen bestaan uit de pensioenverplichtingen. Deze zijn als volgt gedefinieerd:

- De voorziening pensioenverzekering worden gevormd door alle actuariële voorzieningen van pensioenfondsen ten behoeve van deelnemers (VPV of voorziening pensioenverplichtingen). De waardering is dezelfde als in de jaarlijkse toezichtrapportage van DNB.
- De post overige verzekeringstechnische voorzieningen kan slechts worden gebruikt voor de rapportage van uitzonderingsgevallen. Voordat u deze post gaat rapporteren dient u dit te bevestigen met uw relatiebeheerder bij DNB.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Increase/decrease in provisions for other than life and pension liabilities

Mutatie overige technische voorzieningen omvat alle mutaties in de technische voorzieningen die het gevolg zijn van wijzigingen in de actuariële grondslagen en/of methoden van premie- en uitkeringsberekeningen.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Revenue sharing related to reinsurance [costs]

Dit betreft door (her)verzekeraars uitgekeerde winstdelingen en premiekortingen uit hoofde van herverzekeringen. Bijvoorbeeld wanneer de realisatie van directe claims boven de herverzekerde drempelwaarde achterblijft bij de verwachtingen kan de herverzekeraar een deel van zijn winst aan de directe verzekeraar doorgeven.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Revenue sharing not related to reinsurance, e.g. related to direct insurance [costs]

Dit betreft door verzekeraars uitgekeerde winstdelingen en premiekortingen welke niet gerelateerd zijn aan herverzekeringen, maar bijvoorbeeld uit directe verzekeriingen.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Revenue sharing [costs]

Dit betreft winstdelingen en premiekortingen aan de lastenzijde.
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Provisions

Dit betreft voorzieningen voor voorziene verplichtingen of kosten, zoals voorzieningen voor dubieuze vorderingen, voor het onderhoud van onroerend goed e.d. Ook toevoegingen aan en onttrekkingen uit de bestemmingsreserve dient op dit formulier gerapporteerd te worden. Voor de waardering en de definitie dient

aangesloten te worden bij de richtlijnen voor de jaarverslaggeving.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Impairments

Impairments betreffen afboekingen van de activa ten last van de resultatenrekening als gevolg van waarde-veranderingen van de betreffende activa.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Commission expenses

Provisielasten betreft lasten die voortvloeien uit door derden verrichte financiële diensten voor zover deze lasten niet het karakter van rente hebben (zoals de naar looptijd of bedrag van de vordering berekende kredietprovisie).
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Investment management charges

Beheerskosten van beleggingen bevatten de kosten die in verband met het beheer van beleggingen door derden, zoals bijvoorbeeld managementvergoedingen voor beheeractiviteiten, impliciet of expliciet in rekening worden gebracht. Ook de kosten die niet direct in rekening worden gebracht, maar door derden worden verrekend met de beleggingsopbrengsten, dienen hier te worden verantwoord. (In dat geval dienen de beleggingsopbrengsten zoals dividenden ook vóór de aftrek van verrekende beheerskosten te worden verantwoord). Indien het beheer van de beleggingen zelf wordt uitgevoerd door de rapporterende instelling gaat het bijvoorbeeld om transactiekosten en bewaarloon. Ook abonnementskosten die betrekking hebben op geleverde informatie die in direct verband staat met het beheer van beleggingen (bijvoorbeeld koersinformatie) vallen onder deze post. Retourprovisie dient op de beheerskosten in mindering te worden gebracht. Kosten van eigen personeel en rentelasten dienen niet onder de beheerskosten van beleggingen te worden verantwoord. Indien het beheer van de beleggingen is uitbesteed aan een externe vermogensbeheerder of beleggingsmaatschappij, dan gaat het om de totale kosten die in rekening worden gebracht. Kosten van eigen personeel en rentelasten dienen niet onder de beheerskosten van beleggingen te worden verantwoord.
T12.03.01 - Profit and loss account for IF

Acquisition costs

Als acquisitiekosten worden aangemerkt: direct of indirect met het sluiten van verzekeringsovereenkomsten samenhangende kosten. Personeelskosten dienen hier buiten te blijven. De acquisitiekosten omvatten onder meer afsluitprovisie (inclusief verlengingsprovisie), kosten van medische keuring, kosten van aanvragen en het opstellen van overeenkomsten, administratiekosten voor het opnemen van posten in de portefeuille, aanbrengprovisie betaalt aan personeel, en reclame- en marketingkosten. De wijziging in de geactiveerde (overlopende) acquisitiekosten moet in mindering worden gebracht op de daadwerkelijk gemaakte acquisitiekosten. Let wel dat deze kosten (net als alle andere kosten) op transactiebasis worden gerapporteerd, niet op kasbasis. Vooruitbetalingen voor deze kosten ten behoeve van toekomstige verslagperioden dienen geactiveerd te worden op de balans, door middel van rapportage als 'deferred acquistion costs' (T05.03).
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Investment costs as invoiced (paid direct)

Gefactureerde beleggingskosten, rechtstreeks betaald aan vermogensbeheerders. Om aan de verzekerings-/pensioenverplichtingen te kunnen voldoen beleggen verzekeraars/pensioenfondsen in effecten. Het beheer daarvan kan en wordt regelmatig uitbesteed aan vermogensbeheerders (deze kunnen onderdeel zijn de van de verzekeringsgroep waar uw onderneming zelf ook in participeert). Deze vermogensbeheerders berekenen kosten die expliciet worden gefactureerd. Voor de macro-economische statistiek wil DNB álle kosten kennen die de verzekeraar/pensioenfonds maakt én betaalt ivm deze vermogensbeheerskosten. Deze beheerskosten zijn inclusief eventueel betaalde BTW hierover. Het gaat hier om de door de verzekeraar/pensioenfonds gemaakte directe/expliciete kosten.
Met nadruk wordt gesteld dat verzekerings-/pensioenbeheerskosten (zoals kosten verzeker-/pensioenadministratie, controle-, advies- en accountants- en toezichtskosten) hier niet onder vallen. Deze worden onder 'general administrative expenses' gerapporteerd.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Investment management costs (indirectly charged)

Kosten beleggingsbeheer (indirect in rekening gebracht) bij pensioenfondsen en verzekeraars. Om aan de verzekerings-/pensioenverplichtingen te kunnen voldoen beleggen verzekeraars/pensioenfondsen in effecten. Het beheer daarvan kan en wordt regelmatig uitbesteed aan vermogensbeheerders (deze kunnen onderdeel zijn de van de pensioen/verzekeringsgroep waar uw onderneming zelf ook in participeert). Deze vermogensbeheerders berekenen kosten die expliciet worden gefactureerd maar die ook impliciet worden verrekend met aan de verzekeraar toekomende beleggingsopbrengsten. Voor de macro-economische statistiek wil DNB álle kosten kennen die de verzekeraar/pensioenfonds maakt én betaalt ivm deze vermogensbeheerskosten. Deze beheerskosten zijn inclusief eventueel betaalde BTW hierover.
Het gaat hier om de door de verzekeraar/pensioenfonds gemaakte indirecte/impliciete kosten. Het betreft bijvoorbeeld kosten die in verband met het beheer van beleggingen door derden impliciet in rekening worden gebracht door deze te verrekenen met de aan de verzekeraar/pensioenfonds toekomende beleggingsopbrengsten uit beleggingsfondsen. Deze impliciete kosten komen tot uitdrukking in de waardeverandering van beleggingen. Ook transactiekosten die de verzekeraar/pensioenfonds indirect betaalt door te beleggen op de financiële markten moeten onder beheerskosten van beleggingen worden gerapporteerd. Hierbij kan men denken aan in- en uitstapkosten bij beleggingsfondsen, aan- en verkoopkosten bij directe belegging in financiële instrumenten en acquisitiekosten zoals betaalde kosten voor adviseurs.
Met nadruk wordt gesteld dat verzekerings-/pensioenbeheerskosten (zoals kosten verzeker-/pensioenadministratie, controle-, advies- en accountants- en toezichtskosten) hier niet onder vallen. Deze worden onder 'general administrative expenses' gerapporteerd.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Employee costs

Personeelskosten vormen het totaal van de (sub)posten van 'wages and salaries', 'wages in kind (including interest relief)', 'pension costs', 'other social security costs', 'payments on behalf of agency staff' en 'other staff costs' (zie voor een uitleg daarvan de omschrijving bij de afzonderlijke posten).
Zij omvatten loonkosten die betrekking dienen te hebben op personen die werken bij de onderneming die rapporteert. Dit betreft zowel de personen op de eigen loonlijst voor zover werkzaam in het eigen bedrijf als de personen die in de

onderneming werkzaam zijn maar waarvan de loonlijst door een moeder-, zuster- of dochterbedrijf wordt bijgehouden.
De volgende werknemers dienen derhalve te worden meegerekend bij de subposten:
- personen die in het bedrijf werkzaam zijn, maar waarvan de loonlijst door een moeder-, zuster- of dochterbedrijf wordt bijgehouden;
- personen op de eigen loonlijst, incl. personen in loondienst van 65 jaar of ouder en zij die korter dan een jaar werkzaam zijn in een vestiging of op een project in het buitenland;
- directeuren van NV's en BV's op de eigen loonlijst, inclusief directeur-grootaandeelhouders (DGA's) en hun eveneens in loondienst werkzame familieleden;
- zowel de vergoedingen aan bestuurders als aan commissarissen die voor de rapporteur werken.

De volgende werknemers mogen niet worden meegerekend:
- personeel waarvan uw bedrijf de loonlijst voert, maar dat feitelijk werkzaam is bij een gelieerd (bijv. zuster-) bedrijf;
- personen die volledig arbeidsongeschikt zijn (AAW/WAO, invaliditeitspensioen e.d.);
- personen die langer dan een jaar werkzaam zijn in een vestiging of op een project in het buitenland.

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Wages and salaries

De post lonen en salarissen heeft betrekking op het totale eigen personeel dat voorkomt in de loon- en salarisadministratie. Het gaat om de (bruto) loon- en salarisbedragen, inclusief de loonbelasting en inhoudingen op grond van de sociale verzekeringswetten en pensioenvoorzieningen (werknemersdeel). Tot deze post worden ook gerekend vergoedingen voor woon-werkverkeer, bijdragen in spaarregelingen, huisvestingstoelagen, belaste en onbelaste winstuitkeringen, overwerkgelden, gratificaties, tantièmes, vakantiegelden, eindejaarsuitkeringen, doorbetaald loon bij vakanties en feestdagen enz. Tot deze post horen niet de sociale premies en lasten die ten laste van de werkgever komen.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Wages in kind (including interest relief)

Loon in natura (inclusief rentekortingen) omvat de waarde van alle goederen en diensten of andere voordelen die door de werkgever aan werknemers gratis of tegen gereduceerd tarief worden verstrekt en waarvan de werknemers buiten hun werk om gebruik kunnen maken. Voorbeelden van loon in natura zijn: privé-gebruik van de auto van de zaak, door de werkgever verzorgde kinderopvang, voordelig reizen met het openbaar vervoer, het gederfde rentedeel van laagrentende of renteloze (hypothecaire) leningen, kerstpakketten en gratis aan werknemers verstrekte aandelen en opties.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Pension costs

Pensioenlasten zijn de werkgeversbijdragen die betaald zijn in het kader van een pensioenverzekering voor werknemers. Terugstortingen van pensioenfondsen dienen hier als negatieve bijdrage geboekt worden. Een negatieve waarde is hierdoor mogelijk. Ook de tekorten/overschotten in toegezegde pensioenen en soortgelijke regelingen vallen hieronder.

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Other social security costs

Onder overige sociale lasten vallen de wettelijke sociale premies (WIA, WW en de overhevelingstoeslag), loon bij ziekte, ontslagvergoedingen en tegemoetkomingen in de zorgpremies en dergelijke, met uitzondering van de pensioenlasten. Verder vallen hieronder ook de werkgeversbijdragen die betaald zijn in het kader van premies voor aanvullende invaliditeits- en werkloosheidsverzekeringen, ziekteverzuimverzekeringen en sociale fondsen (exclusief opleidingsfondsen).

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Payments on behalf of agency staff

Onder betalingen wegens uitzendkrachten moeten de kosten van personeel worden geboekt dat niet in loondienst bij het eigen bedrijf is, maar via een uitzendorganisatie of detacheringsbureau werkzaam is. Een uitzendbureau bemiddelt bij het tijdelijk plaatsen van personen die tijdens de plaatsing door de uitzendorganisatie worden betaald.

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Other staff costs

Overige personeelskosten zoals onder andere bedrijfskleding, jubilea, kosten van personeelswervingsadvertenties, uitgaven voor opleidingen bij derden, werkgeversbijdragen in de exploitatiekosten van kantines en van sociale, culturele en medische voorzieningen (exclusief loonkosten van eigen werknemers), kosten van werving en selectie van personeel, eindheffingen van de belastingdienst op bepaalde loonbestanddelen.

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Operating costs of domestic real estate (excluding labour costs)

Exploitatiekosten van binnenlands vastgoed (exclusief arbeidskosten) zijn onderhoudskosten van binnenlands onroerend goed, waaronder ook makelaarsdiensten en overige afgenomen diensten m.b.t. onroerend goed. In profiel IF dienen loonkosten van eigen personeel dat zich bezighoudt met het onroerend goed te worden verbijzonderd in memorandum item 'Labour costs of own staff related to domestic real estate'.

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Depreciation on non financial assets owned

Dit betreft afschrijvingen op niet-financiële activa in eigendom. Onder deze post dient de waardevermindering als gevolg van normale slijtage en voorzienbare economische veroudering van materiële en immateriële vaste activa gerapporteerd te worden. Waardeverminderingen van financiële activa dienen hierin niet te worden opgenomen. Het gaat hier alleen om afschrijvingen op niet-financiële activa die in eigendom zijn, niet om afschrijvingen op niet-financiële activa die operationeel worden geleased.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Depreciation on operational leased (right-of use) non financial assets

Dit omvat afschrijvingen op niet-financiële activa uit operationele lease (gebruiksrecht). Onder deze post dient de waardevermindering als gevolg van normale slijtage en voorzienbare economische veroudering van materiële en immateriële vaste activa. Waardeverminderingen van financiële activa dienen hierin niet te worden opgenomen. Het gaat hier alleen om afschrijvingen op niet-financiële activa die operationeel worden geleased.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Deferred purchase price (cost)

De uitgestelde aankoopprijs (kosten) betreft hier de kosten boven de oorspronkelijke securitisatiewaarde in verband met de rechten van de stromen die daaruit voortvloeien.
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

General administrative expenses

Algemene beheerkosten omvatten de bedrijfskosten die niet elders in het formulier worden gevraagd. Het gaat bijvoorbeeld om:

- bedrijfskosten in verband met beheer van beleggingen die niet onder beheerskosten van beleggingen kunnen worden gerangschikt;
- juridische kosten;
- kosten die voortvloeien uit reorganisaties;
- marketingkosten, zoals betalingen aan reclamebureaus, kosten van reclame-drukwerk, advertenties, reclamekosten, sponsoring, beurspresentaties, relatiegeschenken etc.;
- advieskosten in verband met adviezen door externen;
- IT kosten, zoals de aanschaf van apparatuur en software (die rechtstreeks ten laste van de resultatenrekening wordt gebracht), alle betalingen aan derden met betrekking tot automatisering. Uitzondering hierop vormen de betalingen aan uitzendbureaus.
- huur, bijvoorbeeld huur en onderhoud van gebouwen in eigen gebruik en huur en onderhoud van machines en inventaris;

- overige algemene beheerskosten en overige kantoorkosten zoals kantoorbenodigdheden, drukwerk, elektriciteit, gas, water, porti, telecommunicatie, schoonmaken, kantinekosten, reis- en verblijfkosten (exclusief woon-werkverkeer).

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Costs of services other than general administrative expenses

Dit betreft kosten van andere diensten dan genoemd en gerapporteerd onder 'General administrative expenses'.
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Purchase of goods

Dit betreft de kosten van de aankoop van goederen.
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Withholding tax paid on received dividend and interest income

Betaalde belasting op ontvangen dividend, rente of royalties. Deze bronbelasting wordt veelal door de fiscus in het land van herkomst ingehouden, waardoor de ontvanger in de regel het netto dividend (of rente dan wel royalties) krijgt uitgekeerd. In MESRAP dienen deze inkomens echter op bruto basis geregistreerd te worden. Dividend, rente en royalties dienen daarom bruto gerapporteerd te worden op desbetreffende formulieren, vóór aftrek van eventuele bronbelasting.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

DGS expenses

DGS kosten zijn de bijdragen die zijn gedaan in het kader van het Depositogarantiestelsel. Alle banken met een Nederlandse bankvergunning vallen onder het depositogarantiestelsel, dat wordt uitgevoerd door DNB.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

SRF/NRF expenses (contribution 'in cash')

SRF / NRF-kosten (bijdrage 'in cash'). Banken en beleggingsondernemingen die vallen onder het Single Resolution Mechanism (SRM), zijn verplicht bij te dragen aan het SRF. Het SRF is een Europees fonds en moet uiteindelijk een omvang hebben van 1% van de gedekte deposito's in het eurogebied.
Bijkantoren van banken of beleggingsondernemingen van buiten de Europese Unie dragen bij aan het NRF. Dit geldt ook voor beleggingsondernemingen die onderworpen zijn aan het startkapitaalvereiste van EUR 730.000. Deel van de bijdrage welke 'in cash' is verstrekt. Het deel van de bijdrage dat in IPCs wordt verstrekt, dient bij de post 'SRF/NRF expenses (in form of IPC)' te worden gezet.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

SRF/NRF expenses (in form of IPC)

SRF bijdragen in de vorm van IPC. SRF instellingen kunnen een deel van de bijdrage in Irrevocable Payment Commitments (IPCs) betalen (het bestuur van de SRB bepaald voor welk deel de bijdrage in IPCs betaald mag worden). Het deel van de bijdrage dat in cash wordt verstrekt, dient bij de post 'SRF/NRF expenses (contribution 'in cash')' te worden gezet.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Other costs not elsewhere included

Overige lasten niet elders genoemd betreffen de overige lasten die niet elders worden gevraagd in de winst- en verliesrekening. Dit moet als positief bedrag worden ingevuld. Dit is exclusief bijzondere lasten die in de wet omschreven zijn als lasten die niet voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot de gewone bedrijfsuitoefening, maar op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter afzonderlijk dienen te worden toegelicht, teneinde een goed inzicht te geven in het resultaat vande onderneming (IAS 1.97, RJ 270.0).
Indien op deze post wordt gerapporteerd, dient in kolom c030 een toelichting te worden gegeven.T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Total costs

Totale lasten, die een optelling vormen van de subposten onder 'Costs'.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Result from pre-tax operational management

Resultaat uit bedrijfsvoering voor belastingen bevat het resultaat uit gewone bedrijfsvoering volgens boekhoudkundige voorschriften (overeenkomstig het Besluit Modellen Jaarrekening), vóór belastingen en exclusief bijzondere baten en lasten. In tegenstelling tot in het operationeel resultaat dat wordt gevraagd in de activa- en passivaformulieren wordt hier het resultaat uit gewone bedrijfsvoering gevraagd volgens boekhoudkundige voorschriften, en niet volgens statistische voorschriften. De reden hiervan is dat het hier gevraagde resultaat niet direct als statistische variabele dient, maar tot doel heeft de consistentie met de **bedrijfseconomische** verlies- en winstrekening te toetsen.
Het voornaamste verschil betreft de behandeling van waardeveranderingen van de activa door bijvoorbeeld prijs- of wisselkoersmutaties, herwaarderingen (impairments) of afschrijvingen. Deze worden niet tot resultaat gerekend in de macroeconomische statistiek, in tegenstelling tot in de bedrijfsboekhouding. Op het passivaformulier dienen deze als prijs- of wisselkoersmutaties geboekt te worden overeenkomstig de op de activa gerapporteerde prijs- en wisselkoersmutaties. Bijvoorbeeld: uw onderneming heeft een deelneming in het buitenland welke ten gevolge van een impairment in waarde daalt met EUR 200 miljoen. Dezelfde deelneming boekt een operationeel resultaat van EUR 50 miljoen. Het boekhoudkundig verlies vóór belasting bedraagt derhalve EUR 150 miljoen (er vanuit gaande dat dit de enige activiteit van uw onderneming is). Dit rapporteert u op het winst- en verliesformulier. Op het passivaformulier wordt het resultaat echter gesplitst in het winstdeel van EUR 50 miljoen en het impairmentdeel van -/- EUR 200 miljoen. De winst dient op het passivaformulier in de kolom 'Operational result' te worden gerapporteerd. Tevens dient op dat formulier in de kolom 'Price changes' -/- EUR 200 miljoen geboekt te worden, overeenkomstig de prijsmutatie van de deelneming (op activaformulier).
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Taxes on the result from operational management

Belastingen over resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening zijn vennootschapsbelasting over het operationeel resultaat. Dat wil zeggen over het resultaat exclusief bijzondere baten en lasten, bijvoorbeeld uit de verkoop van een deelneming.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Banking tax

Dit bevat de bankenbelasting die de overheid heft over de zogenoemde ongedekte schulden van banken. De ongedekte schulden van een bank blijven over na aftrek van onder meer het kapitaal (eigen vermogen) en de gedekte deposito's (geld dat bij de bank in bewaring is gegeven) onder het depositogarantiestelsel.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Other taxes on the result from operational management

Met overige belastingen over het resultaat uit bedrijfsvoering wordt bedoeld het totaal van belastingen over het bedrijfsresultaat en overige belastingen.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Result from operational management (net)

Het resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (netto) is het resultaat na aftrek van betaalde vennootschapsbelasting. Zie ook 'Result from pre-tax operational management'.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Paid out dividend

Uitgekeerd dividend bevat de totale waarde van de uitkeringen aan aandeelhouders ten laste van de winst, inclusief de waarde van de als dividend uitgereikte aandelen (stockdividend). Dit betreft alle in de rapportage-periode betaalde dividenden, ongeacht de periode waarop dit betrekking heeft. Dus ook interim-dividend over het lopende boekjaar en slotdividend over het voorgaande jaar. Hierbij volgt u uw eigen boekhouding.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC

Gross investment in (in)tangible assets (position during the period)

Bruto-investering in (im)materiële activa (stand op het einde van de periode) betreft de uitgaven voor geproduceerde materiële of immateriële activa die langer dan een jaar in het productieproces worden gebruikt, zoals die op de subposten 'Gross investments in Real estate', 'Software produced in-house', 'Other intangible assets' en 'Other fixed assets.
Tot de investeringen in vaste activa behoren ook:

- het onderhanden werk in de bouwnijverheid, dat tot de investeringen in vaste activa van de opdrachtgever is gerekend. Het gaat hierbij om woningen, bedrijfsgebouwen, weg- en waterbouwkundige werken etc.;
- militaire bouwwerken die op soortgelijke wijze als door civiele producenten worden gebruikt, zoals vliegvelden en ziekenhuizen;
- verbeteringen aan gebruikte vaste activa, die veel verder gaan dan wat voor gewoon onderhoud en gewone reparaties nodig is;

- de bij de aankoop van nieuwe en gebruikte vaste activa gemaakte kosten, zoals overdrachtskosten en kosten van makelaars, architecten, notarissen en taxateurs.

Bruto wil hier zeggen zonder aftrek van de afschrijvingen. De bruto investeringen in vaste activa bestaan uit het saldo van aankopen en verkopen. Tevens omvatten zij de productie van vaste activa en toevoeging aan de waarde van de vaste activa als gevolg van eigen productieve activiteiten.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Gross investment in Real estate

Bruto investeringen in onroerend goed dat rechtstreeks in bezit is van de onderneming. Dit betreft zowel grond als gebouwen. Onroerend goed op de balans van een dochteronderneming (die niet in de rapportage wordt meegeconsolideerd) valt hier buiten. In dit geval wordt de deelneming in deze dochter gerapporteerd Ook beleggingen in participaties in beleggingsfondsen die zich specialiseren in onroerend goed worden niet beschouwd als investeringen in onroerend goed, maar dienen als belegging in participaties in beleggingsinstellingen worden gerapporteerd.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Gross investment in Software produced in-house

Bruto investeringen in software door het bedrijf zelf, ontwikkeld en geproduceerd in eigen beheer.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Gross investment in Other intangible assets

Bruto investeringen in andere immateriële activa welke niet vallen onder de expliciet gevraagde categorieën immateriële activa.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Gross investment in Other fixed assets

Bruto investeringen in overige vaste activa.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Labour costs of own staff related to domestic real estate

Loonkosten van eigen personeel op het gebied van binnenlands onroerend goed.
T12.03.01 - Profit and loss account for IF

Depreciation on securitised loans

Afschrijvingen op gesecuritiseerde leningen bestaande uit eenzijdig bepaalde afwaarderingen op deze leningen in de veronderstelling dat deze niet volledig geïnd zal worden waarbij de waarde van deze lening op de balans overeenkomstig wordt verminderd.
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Premiums received (cash basis)

Feitelijk ontvangen premies (kasbasis) zijn bruto ontvangen premies, zoals ze daadwerkelijk zijn ontvangen in de te rapporteren verslagperiode. Dit zijn dus geen verdiende premies.
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Number of staff (headcount)

Aantal werkzame personen: het aantal medewerkers aan het eind van de verslagperiode ongeacht of de medewerker voltijd of deeltijd werkt. Dit hoeft alleen te worden gerapporteerd in de rapportage over het vierde kwartaal. Het gaat om medewerkers in dienst van de onderneming zelf, exclusief inhuur van personeel.

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Explanation

Als op de posten 'Other income not included elsewhere' of 'Other costs not elsewhere included' wordt gerapporteerd, dient een toelichting te worden ingevuld in kolom c030, c040 of c050 (afhankelijk van profiel/formulier).
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC
T12.03.01 - Profit and loss account for IF
T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC
T12.05.01 - Profit and loss account for IC
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Daarnaast kan in profiel DTC ook bij alle andere posten een toelichting worden ingevuld in kolom c050.
T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

10.2.2 Formulieren T12.05.02, T12.05.03, T12.05.04

Op deze serie formulieren moet meer gedetailleerd worden gerapporteerd over de premies en uitkeringen van verzekeraars en over de overdrachten van verzekeringsverplichtingen. Dit betreft de formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T12.05.02	Profit and loss account for IC - Premiums	IC
T12.05.03	Profit and loss account for IC - Benefits	IC
T12.05.04	Profit and loss account for IC - Transferred pension and insurance liabilities	IC

De totalen van deze posten moeten overeenkomen met de bedragen gerapporteert in formulier T12.05.01. T12.05.04 moeten de overdrachten worden uitgesplist naar naar land en sector van de tegenpartij.

T12.05.02	Profit and loss account for IC - Premiums	IC

Onder **'Earned premiums' (verdiende premies)** vallen alle bruto vervallende bedragen over de te rapporteren periode. Bruto betekent hier vóór aftrek van herverzekering. Deze verdiende premies zijn gelijk aan de daadwerkelijk ontvangen premies minus de wijziging in de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's (dit betekent dat een toename in de voorziening voor niet-verdiende premies op de daadwerkelijk ontvangen premies in mindering wordt gebracht en een afname erbij wordt opgeteld). Bedragen dienen te worden opgegeven voor aftrek van provisie. Teruggestorte premies dienen in mindering te worden gebracht op de verdiende premies. Premieopslagen voor termijnbetalingen en bijkomende betalingen zoals poliskosten dienen ook onder de premies te worden opgenomen. Verder dienen kortingen die deel uitmaken van een op de aard van het risico afgestemd tarief (zoals no-claimkorting of collectiviteitskortingen) op de premies in mindering te worden gebracht.

Earned premiums, direct, life insurance, individual policies

Verdiende premies, direct, levensverzekeringen, individuele polissen. Individuele regelingen zijn regelingen die op individuele basis worden ingericht, zonder betrokkenheid van de werkgever. Het betreft bijvoorbeeld lijfrentepolissen of spaar- en beleggingsproducten. Zie nadere toelichting onder Earned premiums.

Earned premiums, direct, life insurance, collective policies, Defined benefit

Verdiende premies, direct, levensverzekeringen, collectieve polissen, Defined Benefit. Een collectieve regeling is een regeling waaraan werknemers van een werkgever gezamenlijk deelnemen. Zie nadere toelichting onder Earned premiums. Het begrip 'defined benefit' wordt verder toegelicht onder 'Technische voorzieningen'.

Earned premiums, direct, life insurance, collective policies, Defined Contribution

Verdiende premies, direct, levensverzekeringen, collectieve polissen, Defined Contribution. Een collectieve regeling is een regeling waaraan werknemers van een werkgever gezamenlijk deelnemen. Zie nadere toelichting onder Earned premiums. Het begrip 'defined contribution' wordt verder toegelicht onder 'Technische voorzieningen'.

Earned premiums, direct, non-life insurance, freight insurance

Verdiende premies, direct, schadeverzekeringen, vrachtverzekering. Zie nadere toelichting onder Earned premiums.

Earned premiums, direct, non-life insurance, other than freight insurance

Verdiende premies, direct, schadeverzekeringen, andere dan vrachtverzekeringen. Zie nadere toelichting onder Earned premiums.

Earned premiums, indirect insurance (accepted reinsurance)

Verdiende premies, indirecte verzekeringen (geaccepteerde herverzekering) betreft de bruto premies die ontvangen zijn voor de door u aangeboden herverzekeringsdiensten. Daarbij heeft dus een andere verzekeringsmaatschappij het risico op uitkeringen door middel van herverzekering aan u overgedragen. De bruto verdiende premies zijn gelijk aan de daadwerkelijk verdiende (indirecte) premies minus de wijziging in de voorziening voor indirecte niet-verdiende premies.

Earned premiums, basic healthcare

Verdiende premies zorgverzekeringen: basiszorg. Zorgverzekeraars dienen de verdiende premies (voorschot/nacalculatie) te boeken met tegensector overheid, net als de vooruit ontvangen premies op accounts receivable. Echter, de verplichtingen (technische voorzieningen) met tegensector huishoudens. Zie nadere toelichting: earned premiums.

Earned premiums, supplementary healthcare

Verdiende premies, aanvullende zorg. Zie nadere toelichting onder Earned premiums.

Received benefits reinsurance

Ontvangen uitkeringen uit hoofde van herverzekering bestaat uit ontvangsten afkomstig van herverzekeraars die uit hoofde van geleden schades aan u hebben uitgekeerd. Deze herverzekeringsuitkeringen zijn gelijk aan de door u ontvangen herverzekeringsuitkeringen plus het herverzekeringsaandeel van de wijziging in de voorziening voor te betalen uitkering/schade.

T12.05.03	Profit and loss account for IC - Benefits	IC

Gross benefits, Life insurance, direct, individual policies

Bruto-uitkeringen, levensverzekeringen, direct, individuele polissen. Zie nadere toelichting: gross benefits, basic healthcare.

Gross benefits, Life insurance, direct, collective policies, Defined benefit

Bruto-uitkeringen, levensverzekeringen, direct, collectieve polissen, Defined Benefit. Deze post omvat verschuldigde directe uitkeringen over de te rapporteren periode te betalen éénmalige en periodieke directe bruto uitkeringen. De uitkeringen dienen te worden geregistreerd zonder bijtelling van schadebehandelingskosten. Zie nadere toelichting: gross benefits, basic healthcare.

Gross benefits, Life insurance, direct, collective policies, Defined contribution

Bruto-uitkeringen, levensverzekering, direct, collectieve polissen, Defined Contribution. Zie nadere toelichting: gross benefits, basic healthcare.

Gross benefits, non-life insurance, freight insurance

Bruto-uitkeringen, schadeverzekeringen, vrachtverzekeringen. Deze post omvat de over de te rapporteren periode te betalen directe bruto schade-uitkeringen van vrachtverzekeringen. De uitkeringen dienen te worden geregistreerd zonder bijtelling van schadebehandelingskosten. Zie nadere toelichting: gross benefits, basic healthcare.

Gross benefits, non-life insurance, other than freight insurance

Bruto-uitkeringen, schadeverzekeringen, andere dan vrachtverzekeringen. Deze post omvat de over de te rapporteren periode te betalen directe bruto schade-uitkeringen van overige schadeverzekeringen (niet vracht). De uitkeringen dienen te worden geregistreerd zonder bijtelling van schadebehandelingskosten. Zie nadere toelichting: gross benefits, basic healthcare.

Gross benefits, indirect insurance (accepted reinsurance)

Bruto-uitkeringen, indirecte verzekeringen (geaccepteerde herverzekering) omvat de verschuldigde bruto uitkeringen die uit hoofde van een herverzekeringscontract betaald zijn aan de verzekeraar die schade heeft geleden. Bij een herverzekeringscontract draagt een andere verzekeringsmaatschappij of pensioenfonds het risico op uitkeringen door middel van herverzekering aan u over. De verschuldigde bruto uitkeringen zijn gelijk aan de daadwerkelijk betaalde indirecte uitkeringen plus de wijziging in de voorziening voor indirecte te betalen schaden. Bruto betekent hier vóór aftrek van ontvangen uitkeringen u.h.v. herverzekering i.g.v. retrocessie.

Gross benefits, basic healthcare

Bruto-uitkeringen, basis zorg zijn de te betalen éénmalige en periodieke directe bruto uitkeringen over de te rapporteren periode. Bruto betekent hier vóór aftrek van ontvangen uitkeringen u.h.v. herverzekering. De verschuldigde uitkeringen zijn gelijk aan de daadwerkelijk betaalde uitkeringen plus de wijziging in de voorziening voor te betalen schaden.

Gross benefits, supplementary healthcare

Bruto-uitkeringen, aanvullende zorg. Deze post betreft de te betalen éénmalige en periodieke directe bruto uitkeringen u.h.v. de aanvullende ziektekostenverzekeringen over de te rapporteren periode. Zie nadere toelichting: gross benefits, basic healthcare.

Outward reinsurance premiums

Uitgaande herverzekeringspremies. Deze post is gelijk aan "premiums paid to reinsurers" en omvat de door uw organisatie verschuldigde verzekeringspremies voor afgenomen herverzekeringsdiensten. Bij een herverzekeringscontract draagt u het risico op uitkeringen over aan een andere verzekeraar. Het te rapporteren bedrag betreft het saldo van de betaalde en te betalen herverzekeringspremies minus het herverzekeringsdeel van de wijziging in de voorziening voor niet-verdiende premies.

T12.05.04	Profit and loss account for IC - Transferred pension and insurance liabilities	IC

Transferred pension and insurance liabilities

Overgedragen portefeuilles en collectieve contracten betreffen de in de verslagperiode betaalde ('debit') en ontvangen ('credit') overdrachtswaarde van persoonlijke aanspraken. Overdracht van bijvoorbeeld pensioenverzekering omvat zowel individuele overdrachten van werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling in verband met wisseling van werkgever, als collectieve waardeoverdrachten, bijvoorbeeld in verband met de overname van pensioenverplichtingen die in het vervolg bij een andere verzekeraar, een pensioenfonds, een APF of ppi worden ondergebracht. Tot slot dienen overgedragen verplichtingen inclusief aangegroeide rente te worden geboekt.

In dit formulier dient informatie over land en tegensector ingevuld te worden. Het totaalbedrag onder 'credit' op dit formulier moet overeenkomen met het bedrag op het hoofdformulier, onder 'Transferred pension and insurance liabilities'. Het totaalbedrag onder 'debit' op formulier T12.05.04 moet overeenkomen met wat onder 'Acquired pension and insurance liabilities' gerapporteerd wordt.
Bij start van herverzekeringscontract
Indien een pensioenfonds of een andere verzekeraar het contract bij u als herverzekeraar start, heeft dat in MESRAP de volgende gevolgen:

- Voor de balans d.w.z. activa/passvia: u ontvangt de met de verzekering verbonden beleggingen van die instelling. Deze beleggingen meldt u als aankooptransactie per instrument op het relevante activaformulier. De toegenomen technische voorzieningen meldt u eveneens als transactie op het passivaformulier, bv. in geval van collectieve pensioenverzekering als voorziening pensioenverzekering. Er treedt bij u balanstoename op.
- Voor de winst- en verliesrekening (baten en lasten): u boekt de ermee samenhangende toegenomen voorziening op 'Mutatie voorziening leven- en pensioenverplichtingen/Increase/decrease in provisions for life and pension liabilities', op formulier T12.05.01. De waarde van de overgenomen beleggingen boekt u onder 'Overgenomen portefeuilles in het kader van collectieve regelingen/ Acquired pension and insurance liabilities' op T12.05.01 en 'Overgedragen portefeuilles/Transferred pension and insurance liabilities' op T12.05.04.
  Indien het herverzekeringscontract beëindigd wordt, boekt u het tegenovergestelde hiervan. Op formulier T12.05.01 boekt u de waarde van de overgedragen beleggingen op 'Overgedragen portefeuilles/Transferred pension and insurance liabilities', net als op T12.05.04.

Op dit formulier dient informatie over land en sector van de tegenpartij (zie par. 5.5) ingevuld te worden.

10.2.3 Formulieren T12.06.02, T12.06.03

Op deze serie formulieren moet meer gedetailleerd worden gerapporteerd over de premies en uitkeringen van pensioenfondsen en over de overdrachten van pensioen- en verzekeringsverplichtingen. Dit betreft de formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T12.06.02	Profit and loss account for PF - Premiums and Benefits	PF
T12.06.03	Profit and loss account for PF - Transferred pension and insurance liabilities	PF

Deze twee formulieren vragen naar de inkomsten en uitgaven in het kader van pensioenovereenkomsten, uitgesplitst naar premies en uitkeringen, overdrachten en

herverzekeringen. De totalen van deze posten moeten overeenkomen met de bedragen gerapporteerd in formulier T12.06.01.
Op T12.06.03 moeten de overdrachten worden uitgesplist naar land en sector van de tegenpartij.

T12.06.02	Profit and loss account for PF - Premiums and Benefits	PF

Earned premiums (excluding exceptional payments and exceptional withdrawals)

De verdiende premies (excl. incidentele stortingen en excl. onttrekkingen) betreffen de reguliere premiebetalingen door werknemers en werkgevers, oftewel de verdiende directe premies in verband met geleverde diensten inzake de pensioenovereenkomsten. Verdiende premies zijn de aan een bepaalde boekperiode toe te rekenen, bruto vervallende, verzekeringspremies. Bruto betekent hier voor aftrek van herverzekering. De verdiende premies zijn gelijk aan de daadwerkelijk ontvangen premies minus de wijziging in de voorziening voor niet-verdiende premies. Een deel van de premies die in een jaar of kwartaal wordt geïnd of geboekt, kan dienen voor dekking van risico's in een ander (volgend) kwartaal of jaar. Dit betekent dat een toename in de voorziening voor niet-verdiende premies op de daadwerkelijk ontvangen premies in mindering wordt gebracht en een afname erbij wordt opgeteld. Bedragen dienen te worden opgegeven voor aftrek van provisie. Teruggestorte premies dienen in mindering te worden gebracht op de verdiende premies. Verdiende premies worden toegevoegd aan de technische voorzieningen, dus niet de daadwerkelijk ontvangen premies, zie ook 'pension entitlements'. Zie een uitgewerkt voorbeeld hiervan onder 'technische voorzieningen'.

Exceptional premium payment by employer (cash basis)

Incidentele premiestorting door werkgever (kasbasis) betreft niet-reguliere, vaak eenmalige of ad-hoc, premiestortingen door werkgevers dienen ten behoeve van de resultatenrekening apart vermeld te worden en niet te worden vermeld onder de reguliere premies (verdiende premies/earned premiums). Deze toevoegingen dienen bruto gerapporteerd te worden en mogen dus niet gesaldeerd worden met eventuele onttrekkingen van incidentele aard. Eveneens onder incidentele premies vallen:

- eenmalige storting ivm. Inhaalindexatie;
- eenmalige storting als goedmaker voor het niet meer toekennen van automatische indexatie;
- afkoopsom bij stoppen bijstortverplichting sponsor in kader overgang naar soberder (DC)-pensioenregeling;
- bijstorting door sponsor bij fusie pensioenfondsen of bij overgang regeling naar verzekeraar of ppi.

Received benefits reinsurance

Ontvangen uitkeringen uit hoofde van herverzekering bestaat uit ontvangsten afkomstig van herverzekeraars die uit hoofde van geleden schades aan u hebben uitgekeerd. Deze herverzekeringsuitkeringen zijn gelijk aan de door u ontvangen herverzekeringsuitkeringen plus het herverzekeringsaandeel van de wijziging in de voorziening voor te betalen uitkering/schade.

Gross Benefits

Bruto-uitkeringen, (verzamelpost). Hiertoe behoren de verschuldigde directe uitkeringen in verband met door u geleverde diensten inzake de pensioenovereenkomsten. Bij pensioenfondsen omvat de post verschuldigde directe uitkeringen de over de te rapporteren periode te betalen, meestal periodieke, directe bruto uitkeringen. Uitkeringen betreffen het aanvullende reguliere pensioen (incl. invaliditeitspensioen, nabestaandenpensioen en

arbeidsongeschiktheidspensioen) en bevatten geen uitkeringen i.v.m. VPL (VUT, prepensioen, levensloop).

Exceptional premium withdrawal by employer

Incidentele premieonttrekking door werkgever (kasbasis) betreft niet-reguliere, vaak eenmalige of ad-hoc, premieonttrekkingen door werkgevers dienen ten behoeve van de resultaatrekening apart vermeld te worden en niet te worden vermeld onder de reguliere uitkeringen. Deze onttrekkingen kunnen vooral bij ondernemingspensioenfondsen een rol spelen, maar wellicht kan het ook bij andere pensioenfondsen voorkomen. De onttrekkingen dienen bruto gerapporteerd te worden en mogen dus niet gesaldeerd worden met eventuele stortingen van incidentele aard.

Premiums paid to reinsurers

Betaalde premies aan herverzekeraars omvat de door uw organisatie verschuldigde verzekeringspremies voor door u afgenomen herverzekeringsdiensten, dus waarbij u het risico op uitkeringen door middel van herverzekering aan andere verzekeraars hebt overgedragen. Deze zijn gelijk aan de betaalde en te betalen herverzekeringspremies minus het herverzekeringsdeel van de wijziging in de voorziening voor niet-verdiende premies.

T12.06.03	Profit and loss account for PF - Transferred pension and insurance liabilities	PF

Transferred pension and insurance liabilities

'Overgedragen portefeuilles en collectieve contracten' betreffen de in de verslagperiode betaalde en ontvangen overdrachtswaarde van persoonlijke aanspraken. Overdracht van bijvoorbeeld pensioenverzekering omvat zowel individuele overdrachten van werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling in verband met wisseling van werkgever, als collectieve waardeoverdrachten, bijvoorbeeld in verband met de overname van pensioenverplichtingen die in het vervolg bij een andere verzekeraar, een pensioenfonds, een APF of ppi worden ondergebracht.
Ook afkopen van pensioenovereenkomsten moeten hieronder geboekt worden. Omdat hierbij de pensioenverplichtingen niet vervallen maar enkel overgaan naar de verplichtingen van een ander pensioenfonds moeten deze afkopen niet onder uitkeringen geboekt worden, alleen dus overdrachten van/naar ander pf of andere kring. Integendeel afkopen van individuele polissen worden niet als overdracht geboekt, maar als uitkering.
Tot slot dienen overgedragen verplichtingen inclusief aangegroeide rente te worden geboekt.

In dit formulier dient informatie over land en sector van de tegenpartij (zie par. 5.5) ingevuld te worden.

Het totaalbedrag onder 'credit' op dit formulier moet overeenkomen met het bedrag op het hoofdformulier, onder 'Transferred pension and insurance liabilities'. Het totaalbedrag onder 'debit' op formulier T12.06.03 moet overeenkomen met wat onder 'Acquired pension and insurance liabilities' in T12.06.01 gerapporteerd wordt.

<u>Bij start van herverzekeringscontract</u>
De spiegel van de verzekeraarsrapportage vindt als het ware plaats bij pensioenfondsen. Indien een pensioenfonds zijn pensioenverplichtingen heeft herverzekerd bij een verzekeraar die de bijbehorende risico's heeft overgenomen (garantiecontract), dan meldt het pensioenfonds geen beleggingen meer op zijn balans, maar in plaats daarvan een post herverzekerde technische voorzieningen. Bij beëindiging van het herverzekeringscontract keren de beleggingen weer terug

bij het pensioenfonds en daalt het herverzekerde deel navenant. Het fonds meldt deze beëindiging als transacties (overgang economisch eigendom). Indien het herverzekeringscontract beëindigd wordt, boekt u de tegenovergesteld hier.

10.2.4 Formulieren T12.07.01, T12.07.02

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over de omzet van de goederen en diensten en van licenties. Dit betreft de formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T12.07.01	Profit and loss account - Turnover goods and services	TURN
T12.07.02	Profit and loss account - Turnover licenses	TURN

Rapporteurs uit de sector S.127 ('Captives financial institutions and money lenders') met een TURN profiel dienen hun omzet transacties (som van debit en credit) omtrent goederen en diensten als ook 'licenses aan DNB te rapporteren als deze meer dan EUR 100 miljoen euro bedragen.

Op deze formulieren dienen ontvangen en betaalde vergoedingen voor goederen en diensten en voor licenties van en aan binnen- en buitenlandse tegenpartijen te worden gerapporteerd. Voor goederen en diensten dient daarbij behalve naar land van de tegenpartij ook onderscheid te worden gemaakt naar tegenpartijen binnen concern ('affiliates') en en buiten concern (non-affiliates').

Diensten moeten worden uitgesplitst naar verschillende typen, zoals hieronder aangegeven bij T12.07.01. Deze uitsplitsing is niet uitputtend. Als de dienst die u wilt rapporteren niet als aparte categorie is opgenomen, dient u deze onder 'other services' te rapporteren en uw relatiebeheerder te informeren (per e-mail) over de aard van de dienst. Ook bij uitzonderlijke transacties geeft u een toelichting aan uw relatiebeheerder.

In formulier T12.07.02 kunt u aangeven of de geraporteerde dienst gaat over:
a. het recht om iets te mogen reproduceren of distribueren gaat ('licences to reproduce') of
b. het recht om iets te mogen gebruiken ('licences to use').

Dit betekent dat u in dit formulier niet "het eigendomsrecht (stamrecht)" noch "de uitsplitsing van aan- en verkopen van IP" rapporteert. Deze diensten worden namelijk gerapporteerd in formulier T02.02 - Intangible fixed assets – Specification.

Omschrijving begrippen
Hieronder worden de instrumenten per formulier beschreven.

T12.07.01	Profit and loss account - Turnover goods and services	TURN

Goods

Goederen betreffen zowel grondstoffen, tussenproducten als eindproducten.
Transit trade: purchase and sale of goods

Transitohandel: aan- en verkoop van goederen betreffen het aan- en verkopen van goederen aan buitenlandse ingezetenen zonder dat deze goederen in Nederland komen.Reinvoicing

Herfacturering omvat het centraal afwikkelen van facturering bij één entiteit binnen een internationaal opererende onderneming (MNE), zonder dat hierbij sprake is van (transito-)handel.

Financial services (explicitly charged for)

Deze financiële diensten (expliciet in rekening gebracht) omvatten commissies en vergoedingen die verband houden met financiële dienstverlening zoals bankdiensten; advies met betrekking tot fusies, overnames en financiële herstructurering; kosten voor documentaire kredieten, advisering, wissels, financial leasing, factoring, valuta-arbitrage, commissies bij effectenhandel, courtage, emissiekosten, kosten inschrijving/aflossing, vermogensbeheer, provisies en bewaarloon. NIET: ontvangen of betaalde rente.

Legal services

Onder juridische diensten vallen bijvoorbeeld het vastleggen van rechten met betrekking tot octrooien, patenten en licenties, en de afwikkelkosten van rechtszaken. Het omvat niet fiscaal advies en eventuele betaalde boetes.

Accounting, auditing, bookkeeping and tax advice

Accounting, auditing, boekhouding en belastingadvies betreffen een categorie van specifieke dienstverlening op het terrein van jaarrekeningcontrole, administratie, fiscaal advies, diensten trustkantoor e.d.

Business advice, management advice and public relations

Onder zakelijke advies, managementadvies en public relations vallen bijvoorbeeld advisering en operationele ondersteuning ten behoeve van bedrijfsbeleid en strategie.

Other business services not mentioned earlier

Dit omvat alle zakelijke dienstverlening welke niet valt onder de expliciet gevraagde bovengenoemde categorieën zakelijke dienstverlening.

Advertising, market research and opinion polls

Dit betreft een specifieke categorie van dienstverlening met betrekking tot adverteren, marktonderzoek en opiniepeilingen.

Operating lease

Een operating lease contract is een kredietvorm waarbij is overeengekomen dat de lessee (gebruiker) de door de lessor (leasemaatschappij) geïnvesteerde koopsom (verhoogd met rente) in vooraf overeengekomen termijnen aflost. De lessor blijft juridisch eigenaar van het geleasede object. Wanneer de lessee juridisch eigenaar wordt, spreken we van een 'financial lease'. Bijvoorbeeld huur van kantoorpanden, vervoermiddelen (zonder personeel), of machines en apparatuur (zonder bemanning).

Trade-related services

Hiertoe behoren aan de handel verbonden diensten zoals goederenmakelaars, bemiddelaars, (handels)agenten, veilingen.

Other services

Andere diensten zijn diensten welke niet vallen onder de expliciet gevraagde categorieën diensten.

T12.07.02	Profit and loss account - Turnover licenses	TURN

Audiovisual and artistic originals

Dit betreft dienstverlenning met betrekking tot Intellectual Property Rights (IP): eigendomsrechten op radio- en televisie-uitzendingen, muziekopnames, films en video-opnames, boeken; originele werken van artiesten, auteurs, componisten en kunstenaars.

Computer software originals licenses

Dit heeft betrekking op Intellectual Property Rights (IP) gerelateerd aan computer software.

Franchises and trademarks licensing fees

Licentiekosten voor franchises en handelsmerken betreffen vergoedingen voor het gebruik van Intellectual Property in de vorm van franchises of licenties.

Licences for the use of outcomes of research and development

Licenties voor het gebruik van resultaten van onderzoek en ontwikkeling zijn vergoedingen voor het gebruik van Intellectual Property: gebruikslicenties voor IP uit Research & Development. Bijvoorbeeld octrooien, patenten, copyrights, originele ontwerpen, zoals industrial design.

Licences to reproduce and/or distribute audio-visual and related products

Licenties voor het reproduceren en/of distribueren van audiovisuele en aanverwante producten zijn vergoedingen voor het gebruik van Intellectual Property. Voorbeelden hiervan zijn reproductierecht op radio- en televisie-uitzendingen, muziekopnames, films en video-opnames; originele werken van artiesten, auteurs, componisten en kunstenaars.

Licences to reproduce and/or distribute computer software

Licenties voor het reproduceren en / of distribueren van computersoftware zijn vergoedingen voor het gebruik van Intellectual Property: reproductierecht op computer software originelen.

Licenses to reproduce franchises and trademarks

Licenties om franchises en handelsmerken te reproduceren zijn vergoedingen voor het gebruik van Intellectual Property: reproductierecht op franchises en handelsmerken. Franchises en handelsmerken betreffen veelal eigendomsrechten gerelateerd aan marketing.

Licenses to reproduce Research and development

Licenties om onderzoek en ontwikkeling te reproduceren zijn vergoedingen voor het gebruik van reproductierecht op Research en Development.

11. T13 – Foreign direct investment equity details

11.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over details van aangehouden buitenlandse investeringen. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen					
T13.01	Foreign direct investment equity holdings by reporting DTCs - Investment details	DTC					
T13.02	Foreign direct investment equity holdings by reporting non-DTCs - Investment details		IF	IC	PF	FVC	OFI

Op formulier T13.01 worden aanvullende gegevens gerapporteerd over eigen buitenlandse deelnemingen en branches van het binnenlandse bankbedrijf van de rapporteur en op T13.02 over deelnemingen door andere instellingen dan banken. Dit dient voor een volledig overzicht van de ontwikkelingen in de eigen buitenlandse investeringen, onder andere voor gebruik door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) bij de opstelling van de Foreign Affiliates Statistics (FATS). De FATS geeft (structuur)informatie over buitenlandse dochters en branches van Nederlandse ondernemingen (zoals het aantal dochters en branches).

11.2 Omschrijving begrippen

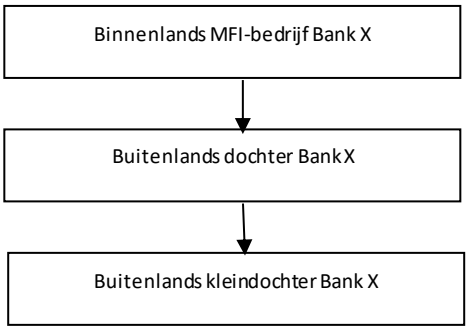
Voor het begrip deelneming geldt dezelfde definitie als de gegevens die moeten worden gerapporteerd op formulieren T01.03 - Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties. Er is sprake van een kapitaaldeelneming aan de activazijde indien u zeggenschap heeft over 10% van een buitenlandse partij in de vorm van het gewone aandelenkapitaal, stemrechten of gelijkwaardig vermogen. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar paragraaf 16.1.
Deelnemingen waarbij wordt deelgenomen in een Nederlandse partij mogen niet gerapporteerd worden op dit formulier. Met andere woorden, alléén deelnemingen van de rapporteur in het buitenland mogen worden gerapporteerd.

Er is hierbij wel een verschil wat betreft de consolidatiekring in de rapportage tussen T13.01 voor deelnemingen door banken en T13.02 voor deelnemingen door andere instellingen.

T13.01 Foreign direct investment equity holdings by reporting DTCs
Op dit formulier moeten alle rechtstreekse buitenlandse deelnemingen of branches van banken geconsolideerd gerapporteerd worden; dat wil zeggen inclusief de cijfers van eventueel daaronder hangende MFI-dochters; zie illustratie hieronder.

De rapporteur X moet alleen rapporteren over de buitenlandse dochter en niet afzonderlijk over de buitenlandse kleindochter (een indirecte dochter). Echter, in de

cijfers van de buitenlandse dochter moeten wel de cijfers van de buitenlandse kleindochter zijn geconsolideerd.



T13.02 Foreign direct investment equity holdings by reporting non-DTCs
Op dit formulier dienen door andere instellingen dan banken de 'investment details' te worden gerapporteerd op het niveau van rechtstreekse /directe deelnemingen. Dit betekent dat u op dit formulier over de deelnemingen door uw instelling rapporteert voor zover er een rechtstreeks of direct verband tussen beide is; onder deze deelnemingen hangende deelnemingen dienen dus niet te worden inbegrepen. Op T13.02 dient dus niet geconsolideerd te worden gerapporteerd.

De gegevens moeten per afzonderlijke deelneming worden ingevuld voor die kapiaaldeelnemingen die deel uitmaken van de gegevens in deze rapportage op formulier T01.03 (voor deelnemingen via 'unlisted shares' en 'other equity') en in de MER op formulier T05.01 (Direct investment and own holdership equities ,ISIN, assets) voor deelnemingen in beursgenoteerde aandelen.
Voor banken is dit daarnaast aanvullend op gegevens gerapporteerd in de BSI.
De verschillende rapportages moeten onderling consistent zijn. Voor de definitie van deelneming wordt verwezen naar paragraaf 16.1.

11.3 In te vullen gegevens voor T13.01 en T13.02

Equity investment name (naam buitenlandse deelneming/branch)
Hieronder moet de officiële benaming van de buitenlandse deelneming of (op formulier T13.01) branch worden gerapporteerd.

Country of counterparty (land investering)
Hieronder dient het land van vestiging van de buitenlandse deelneming of branch te worden aangegeven. Voor het land van vestiging dient alleen naar de rechtstreekse deelneming gekeken te worden.

Sector of the counterparty (sector van tegenpartij)
Hier dient de institutionele sector van de tegenpartij te worden gerapporteerd, gekozen uit volgens de sector classification MES Equity investment details, die bestaat uit: non-financial corporations, deposit taking corporations, non MMF investment funds, financial vehicle corporations engaged in securitization, other financial corporations excluding financial vehicle corporations, financial auxiliaries,

captive financial institutions and money lenders, insurance corporations, pension funds en general government. Voor een omschrijving van deze sectoren wordt verwezen naar paragraaf 5.5.

Percentage of the equity investment (deelneming in procenten)
Hieronder dient het procentuele belang in het kapitaal van de deelneming of branch te worden gerapporteerd zoals dat gold aan het einde van het rapportagekwartaal. Dit kan afwijken van het zeggenschapspercentage van 10% of meer wat de afbakening vormt voor rapportage op dit formulier.

Valuation (waarderinggrondslag)
Hier dient de waarderingsgrondslag van de deelneming (market value, net asset value of historic acquisition value) te worden gerapporteerd.

Branche or subsidiary (branch of dochter), alleen in T13.01
Alleen voor rapportages door banken op formulier T13.01 geldt dat hier moet worden aangegeven of het een branch of een dochter betreft. Voor de definitie van branch en dochter wordt uitgegaan van de principes die daarin gelden; een dochter is doorgaans een individuele rechtspersoon. Eenheden zonder individuele rechtspersoonlijkheid worden geclassificeerd als branches.

12. T14 – Syndicated loans

12.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over syndicaatsleningen door banken. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T14.01	Participation by residents in foreign syndicated loans	DTC
T14.02	Participation by non-residents in Dutch syndicated loans	DTC

Op bovengenoemde formulieren die alleen in profiel DTC voorkomen, dient te worden gerapporteerd over de participaties in syndicaatsleningen aan ingezetenen. Er dient gerapporteerd te worden over syndicaatsleningen wanneer de rapporteur participeert in een lening aan een ingezetene, met onderscheid naar de locatie van de syndicaatsleider.

12.2 Omschrijving begrippen

Met de term **'syndicaatsleider'** wordt bedoeld de entiteit die als (back-office van de) administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via welke de geldstromen met betrekking tot de geldverstrekking, aflossing en rentebetaling lopen.

T14.01	Participation by residents in foreign syndicated loans	DTC

Participation in foreign syndicated loans

Van een buitenlandse syndicaatslening is sprake als de rapporteur participeert in een lening aan een ingezetene onder leiding van een buitenlandse syndicaatsleider. Indien de rapporteur als co-leader optreedt bij een lening aan een ingezetene met een buitenlandse (hoofd-)syndicaatsleider en uit dien hoofde ook optreedt als de administratieve agent voor het deel van de syndicaatslening dat via de rapporteur als co-leader is gearrangeerd, dan dient niet alleen te worden gerapporteerd over de eigen participatie, maar over de gehele participatie waarvoor de rapporteur de administratieve agent is. Overigens dient in dat geval ook de 'Participation by nonresidents in Dutch syndicated loans' te worden ingevuld voor de participaties door niet-ingezetenen waarvoor de rapporteur/co-leader als administratieve agent optreedt.

T14.02	Participation by non-residents in Dutch syndicated loans	DTC

Participation in Dutch syndicated loans

Door de rapporteur dient te worden gerapporteerd over de participaties door niet ingezetenen in Nederlandse syndicaatsleningen aan ingezetenen. Van een Nederlandse syndicaatslening is sprake als de rapporteur als syndicaatsleider optreedt bij een lening aan een ingezetene. Indien de rapporteur als co-leader optreedt bij een lening aan een ingezetene en uit dien hoofde als administratieve agent optreedt voor het deel van de syndicaatslening dat via de rapporteur als co-

leader is gearrangeerd, dan dient alleen over de participaties door niet-ingezetenen in dit deel te worden gerapporteerd. Overigens dient in laatstgenoemd geval waarbij de (hoofd-)syndicaatsleider een niet-ingezetene is ook de 'Participation in foreign syndicated loans' te worden ingevuld voor de gehele participatie, inclusief de eigen participatie, waarvoor de rapporteur/co-leader als administratieve agent optreedt.

12.3 Voorbeeld voor beide formulieren

Een ingezetene ontvangt een syndicaatslening van EUR 100 miljoen. Een Engelse bank is de hoofd-syndicaatsleider en administratieve agent voor de gehele lening. De rapporterende bank is co-leader voor een bedrag van EUR 40 miljoen, waarvan voor een bedrag EUR 25 miljoen wordt geparticipeerd door een Duitse bank en voor EUR 15 miljoen door de rapporteur zelf. De rapporterende bank is tevens de administratieve agent voor het deel van EUR 40 miljoen en is uit dien hoofde verantwoordelijk voor de doorbetaling van dit bedrag aan de Engelse syndicaatsleider en voor de doorbetaling van de ontvangen aflossingen en rentebetalingen aan de Duitse participant. Op formulier T14.01 dient op land van de syndicaatsleider (United Kingdom) te worden gerapporteerd over de gehele participatie van EUR 40 miljoen. Daarnaast dient op formulier T14.02 te worden gerapporteerd over de participatie van EUR 25 miljoen van de Duitse bank.

12.4 In te vullen gegevens voor T14.01 en T14.02

Voor syndicaatsleningen geldt net als voor de formulieren in de T01 – T09 serie (zie paragraaf 7.3) een structuur waarbij een reconciliatie (herleiding) plaatsvindt van begin- en eindstanden met alle tussenliggende transacties en mutaties, al zijn de kolommen vanwege de aard van deze leningen niet exact gelijk.

Name resident debtor
Hier dient de naam van de Nederlandse leningnemer van de syndicaatslening te worden gemeld.

Identification number
Dit is het KVK-nummer van de ingezetene debiteur (leningnemer).

Sector of the counterparty
Dit is de institutionele sector van de ingezetene debiteur (leningnemer).

Original maturity
Dit is de oorspronkelijke looptijd van de lening in drie termijnen:
- <= 1 jaar
- > 1 jaar en <= 5 jaar
- > 5 jaar

Country of nonresident lead manager (alleen T14.01)
Dit is het land van vestiging van de niet-ingezetene, die als syndicaatsleider optreedt in het syndicaat dat de lening heeft verstrekt. Met de term 'syndicaatsleider' wordt bedoeld de entiteit die als (back-office van de) administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via welke de geldstromen met betrekking tot de geldverstrekking, aflossing en rentebetaling lopen.

Country of nonresident participant (alleen T14.02)
Dit is het land van vestiging van de niet-ingezetene, die participeert in een leningensyndicaat met Nederlandse leider.

Position at the beginning of the quarter (excl. accrued interest)
Dit is de beginstand van de hoofdsom van het aandeel in de lening, en dient overeen te komen met de eindstand van het vorige kwartaal.

Withdrawals/Repayments
Deze transacties gedurende het kwartaal dienen bruto te worden verantwoord. Dat wil zeggen dat de totalen aan withdrawals (opname = verstrekte participatie door de rapporteur) en repayments (aflossingen) afzonderlijk worden vermeld.

Exchange rate changes
Wisselkoersveranderingen, alleen relevant indien de lening is aangegaan in een andere muntsoort dan de euro.

Price changes
Prijsmutaties, waaronder herwaarderingen.

Other changes
Overige mutaties, een restgroep voor alle overige mutaties, bijvoorbeeld een kwijtschelding van een lening.

Rectifications
Verbeteringen, hier graag alleen gebruiken op verzoek van DNB.

Position at the end of the quarter (excl. accrued interest)
De eindstand van de hoofdsom van de participatie dient te worden gemeld exclusief aangegroeide rente.

Position of accrued interest at the beginning of the quarter
De beginstand van de aangegroeide rente dient overeen te komen met de eindstand van het vorige kwartaal.

Accrued interest during the quarter
Onder aangegroeide rente in de loop van het kwartaal dient de rentevordering te worden vermeld die aan het rapportagekwartaal kan worden toegerekend.

Paid interest during the quarter
Dit betreft de door de leningnemer betaalde rente die in het rapportagekwartaal is ontvangen of verrekend als bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting).

Revaluation and other changes
Dit betreft eventuele herwaardering of herziening van de uitstaande rente.

Position of accrued interest at the end of the quarter
De stand aan het eind van het kwartaal, die resulteert als saldo van de in deze en voorgaande periodes aangegroeide en betaalde rente.

13. T15 – Securities lending

13.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd effectenuitleen. Dit betreft het volgende formulier en profiel:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T15.01	Securities lending	IF

Alleen in profiel IF wordt gevraagd naar uitgeleende effecten op grond van effectenuitleentransacties of verkocht uit hoofde van een repo-overeenkomst ('securities lending'). Dit is nodig om te voldoen aan de ECB-verordening over beleggingsfondsen. Beleggingsinstellingen moeten in T15.01 een geaggregeerde opgave doen van het bedrag aan uitstaande effecten dat zij hebben uitgeleend (uit hoofd van repo's, security lending of andere gelijksoortige transacties), met onderscheid tussen aandelen en participaties van beleggingsinstellingen enerzijds en schuldpapier anderzijds.
Uitgeleende effecten moeten als economisch eigendom worden blijven beschouwd. De oorspronkelijke aankoop is vanzelfsprekend een transactie geweest, maar de uitleen zelf leidt dus niet tot transacties. Uitgeleende effecten dienen op de balans van de oorspronkelijk eigenaar te staan (en niet op die van de tijdelijke verkrijger) en dus ook te zijn inbegrepen op de andere formulieren over effecten.
Effecten die als 'collateral' zijn verstrekt dienen niet te worden gerapporteerd, want economisch eigendom blijft bij de verstrekker. Ook een initial margin in de vorm van effecten dient niet op T15.01 gerapporteerd te worden.
Securities lending verschilt van een repurschase agreement (repo) omdat er geen transacties in collateral plaatsvinden. In geval van repo's, collateral als bijvoorbeeld leningen, dient in het formulier T03.06 gerapporteerd te worden.

13.2 Omschrijving begrippen

Hieronder worden de instrumenten op formulier T15.01 omschreven.

Debt securities lent out or sold under repurchase agreements

Schuldbewijzen die zijn geleend op grond van effectenuitleentransacties, of die zijn verkocht uit hoofde van repo-overeenkomsten (of andere gelijksoortige transacties, zoals verkoop- en terugkooptransacties). Uitgeleende effecten moeten als het economisch eigendom worden blijven beschouwd (de originele aankoop is vanzelfsprekend ooit een transactie geweest, maar de uitleen zelf leidt dus niet tot transacties).

Equity and investment fund shares/units lent out or sold under repurchase agreements

Aandelen en participaties in beleggingsinstellingen die zijn uitgeleend op grond van effectenuitleentransacties, of die zijn verkocht uit hoofde van repo- overeenkomsten (of andere gelijksoortige transacties, zoals verkoop- en terugkooptransacties). Uitgeleende effecten moeten als het economisch eigendom worden blijven beschouwd, zowel onder een securities lending overeenkomst als bij een repurchase (repo) transacties.

13.3 In te vullen gegevens voor T15.01

Position at the beginning/end of the quarter
De stand aan het begin van het kwartaal dient overeen te komen met de stand aan het eind van het voorgaande kwartaal. De beginstand moet worden berekend op basis van de slotkoersen (in geval van schuldpapier: exclusief aangegroeide rente) op de laatste handelsdag van het vorige rapportagekwartaal. De eindstand moet worden gewaardeerd op basis van de slotkoersen (in geval van schuldpapier: exclusief aangegroeide rente) op de laatste handelsdag van het rapportagekwartaal waarover wordt gerapporteerd.

Alle bedragen dienen exclusief commissies en/of overige bemiddelings- of bewaarkosten te worden verantwoord. Tot de commissies worden tevens gerekend vergoedingen (fees) voor securities lending/borrowing.

14. T16 - IF shares or units issued (small IFs)

14.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd over uitgegeven participaties van beleggingsinstellingen door kleine beleggingsinstellingen. Dit betreft de volgende formulieren en profiel:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T16.01	Investment fund shares or units issued, held by resident non-MMF investment funds, pension funds or insurance corporations	IFSB
T16.02	Investment fund shares or units issued, held by residents other than non-MMF Investment funds, pension funds or insurance corporations	IFSB
T16.03	Investment fund shares or units issued, held by non-residents	IFSB

Profiel IFSB vormt een beknopte rapportage voor kleinere beleggingsinstellingen. Deze rapportage betreft enkel de uitgegeven participaties, onderscheiden in drie formulieren afhankelijk van de sector van de houder van deze participaties. De rapportage bevat een uitsplitsing naar land en sector. In het formulier T16.01 (houder is een pensioenfonds, verzekeraar of beleggingsinstelling) wordt tevens de naam van de houder gevraagd.

14.2 Omschrijving begrippen

Hieronder wordt het instrument dat op de drie formulieren voorkomt omschreven.

Non-MMF investment fund shares/units

Participaties in beleggingsinstellingen anders dan geldmarktfondsen zijn aandelen of rechten van deelnemingen in beleggingsinstellingen die geen gelmarktfondsen zijn.

14.3 In te vullen gegevens voor T16.01, T16.02 en T16.03

Voor deze participaties geldt net als voor de formulieren in de T01 – T09 serie (zie paragraaf 7.3) een structuur waarbij een reconciliatie (herleiding) plaatsvindt van begin- en eindstanden met alle tussenliggende transacties en mutaties.

Afhankelijk van de houder van de participatie dient formulier T16.01, T16.02 of T16.03 te worden ingevuld.

- Als de houder een ingezetene partij is in de sector non MMF investments funds, pension funds of insurance corporations, dient dit in T16.01 te worden gerapporteerd met daarbij de sector en de naam van de houdende instelling.

- Is de houder een ingezetene partij in een andere sector, dan moet dit in T16.02 worden gemeld met alleen de sector van de houder.
- Is de houder een niet-ingezetene partij, dan is T16.03 van toepassing en dient alleen het land van de houder te worden gerapporteerd.

Positions at the beginning and end of the quarter
De 'position' is de stand aan het begin en het eind van het kwartaal. De beginstand van het huidige rapportagekwartaal dient overeen te komen met de eindstand van de voorgaande rapportagekwartaal. Het uitstaande bedrag dient tegen marktwaarde te worden gerapporteerd.

Issuance or inflow/Buyback or outflow
Bij deze transacties gaat het om toe- en afnames als gevolg van uitgiftes en terugkopen die tijdens het rapportagekwartaal hebben plaatsgevonden.
U rapporteert transacties altijd tegen de 'transaction value'. De transactiewaarde is het afgesproken bedrag voor een transactie tussen twee partijen, exclusief de transactiekosten en de eventueel verschuldigde belastingen.

Exchange rate changes
Op deze kolom rapporteert u waardeveranderingen als gevolg van wijzigingen in de wisselkoers in geval de participaties in een andere valuta dan de euro zijn gedenomineerd.

Price changes
Op deze kolom rapporteert u waardeveranderingen als gevolg wijzigingen in de (markt)waarde van de participaties.

Other changes
Op de kolom 'Other changes' dient alleen in zeer specifieke gevallen te worden gerapporteerd.

Rectifications
Op de kolom 'Rectifications' mag alleen in uitzonderlijke situaties worden gerapporteerd. Feitelijk dienen alle mutaties in de overige mutatiekolommen te worden gemeld en dienen de beginstanden van het kwartaal aan te sluiten bij de eindstanden van het voorgaande kwartaal. Eventuele onjuistheden in eerdere rapportages dienen te worden teruggewerkt en te worden geherrapporteerd voor de betreffende kwartalen. Indien dit echter tijdelijk niet mogelijk is, kunt u de onjuistheden corrigeren door deze te rapporteren in de kolom 'Rectifications'.

Dividend declared (gross)
Hier dient het gedurende het rapportagekwartaal gedeclareerde dividend te worden gerapporteerd. Dit betreft de uitgekeerde bruto dividenden (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting) voor de participaties die in dit kwartaal ex-dividend zijn gegaan. Indien geen informatie beschikbaar is over het moment van ex-dividend gaan, mag in plaats daarvan het dividend op moment van betaling ('settlement date') gerapporteerd worden.

15. T17 – Totals

15.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet worden gerapporteerd het balanstotaal of 'key-items'. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen	
T17.01	Balance sheet total	BAL	IFSB
T17.02	Key items	KEY	

In T17 zijn twee formulieren opgenomen over hoofdposten die bedoeld zijn om de totale populatie binnen een (sub)sector waar te nemen en de gegevens die uit andere rapportages zijn ontvangen op te hogen zodat een totaalbeeld van de (sub)sector resulteert. T17.01 komt alleen in profielen BAL en IFSB voor, T17.02 in profiel KEY.

15.2 Omschrijving begrippen

T17.01	Balance sheet total	BAL	IFSB

Balance sheet total

Totale activa of totale passiva conform gevolgde jaarverslaggevingsregels.

T17.02	Key items	KEY	

Balance sheet total

Totale activa of totale passiva conform gevolgde jaarverslaggevingsregels.

Employee costs

Personeelskosten bevatten de loonkosten die betrekking dienen te hebben op personen die werken bij de onderneming die rapporteert. Dit betreft zowel de personen op de eigen loonlijst voor zover werkzaam in het eigen bedrijf als de personen die in de onderneming werkzaam zijn maar waarvan de loonlijst door een moeder-, zuster- of dochterbedrijf wordt bijgehouden.
De volgende werknemers dienen derhalve wel te worden meegerekend:

- personen die in het bedrijf werkzaam zijn, maar waarvan de loonlijst door een moeder-, zuster- of dochterbedrijf wordt bijgehouden;
- personen op de eigen loonlijst, incl. personen in loondienst van 65 jaar of ouder en zij die korter dan een jaar werkzaam zijn in een vestiging of op een project in het buitenland;
- directeuren van NV's en BV's op de eigen loonlijst, inclusief directeur-grootaandeelhouders (DGA's) en hun eveneens in loondienst werkzame familieleden.
- zowel de vergoedingen aan bestuurders als aan commissarissen die voor de rapporteur werken.

De volgende werknemers mogen niet worden meegerekend:

- personeel waarvan uw bedrijf de loonlijst voert, maar dat feitelijk werkzaam is bij een gelieerd (bijv. zuster-) bedrijf;
- personen die volledig arbeidsongeschikt zijn (AAW/WAO, invaliditeitspensioen e.d.);
- personen die langer dan een jaar werkzaam zijn in een vestiging of op een project in het buitenland.

De arbeidskosten omvatten lonen en salarissen, loon in natura (inclusief rentekortingen), pensioenlasten, overige sociale lasten, betalingen wegens uitzendkrachten en overige personeelskosten.

Other operational costs

Andere operationele kosten dan loonkosten, zoals kosten van goederen en diensten, afschrijvingen, rentelasten e.d.

Turnover

Omzet van operationele activiteiten (excl. ontvangen inkomsten uit financiële activa, zoals dividendontvangsten en rentebaten).

15.3 In te vullen gegevens voor T17.01 en T17.02

De betreffende posten dienen in principe in positieve waarden te worden opgegeven. Dit geldt dus ook voor kostenposten.

16. Specifieke thema's

16.1 Grensoverschrijdende kapitaaldeelnemingen

16.1.1 Formulieren in MESRAP

Vanwege internationale statistische regelgeving wordt onderscheid gemaakt tussen kapitaaldeelnemingen in en door ingezetenen in het buitenland (grensoverschrijdend) en kapitaaldeelnemingen in en door ingezetenen in Nederland. Alleen voor buitenlandse deelnemingen dient aparte informatie over operationeel resultaat te worden gerapporteerd.

In MESRAP dient u specifiek te rapporteren over kapitaaldeelnemingen door uw onderneming in niet-ingezetenen en kapitaaldeelnemingen van niet-ingezetenen in uw onderneming indien er sprake is van niet-beursgenoteerde aandelen of via een andersoortige kapitaalbijdrage. Dit omvat de gehele reconciliatie van begin- naar eindstand inclusief het operationeel resultaat.

Deze kapitaaldeelnemingen door uw onderneming rapporteert u op formulier T01.03 en kapitaaldeelnemingen in uw onderneming op T07.02 en T07.04. Zie onderstaand overzicht met profielen waarvoor de formulieren van toepassing zijn.

Nr.	Formuliernaam	Profielen							
T01.03	Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties	DNB	DTC	MMF	IF	IC	PF	FVC	OFI
T07.02	Unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties		DTC			IC		FVC	OFI
T07.04	Other equity issued, held by affiliated non-resident parties		DTC			IC		FVC	OFI

Grensoverschrijdende deelnemingen via beursgenoteerde aandelen rapporteert u op effect-per effect basis specifiek in de Maandeffectenrapportage van DNB. In MESRAP dienen zij geaggregeerd te zamen met de andere beursgenoteerde aandelen te zijn inbegrepen op:

Nr.	Formuliernaam	Profielen							
T01.01	Holdings of listed shares and investment fund shares or units				IF	IC	PF	FVC	OFI
T07.01	Listed shares issued					IC		FVC	OFI

Het operationeel resultaat op grensoverschrijdende deelnemingen via beursgenoteerde aandelen dient in MESRAP te worden gerapporteerd voor zowel de zelf aangehouden deelnemingen (aan activazijde) als de deelnemingen in uw onderneming (aan passivazijde), conform de definitie in in paragraaf 7.3.1, en wel op de volgende formulieren (voor genoemde profielen):

Nr.	Formuliernaam	Profielen							
T01.02	Operational result of holdings of listed shares issued by affiliated non-resident parties	DNB	DTC		IF	IC	PF	FVC	OFI

T07.11	Operational result of listed shares issued, held by affiliated non-resident parties		DTC			IC		FVC	OFI

16.1.2 Omschrijving kapitaaldeelneming

Er is sprake van een kapitaaldeelneming aan de activakant indien u zeggenschap heeft over 10% of meer van het aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen van een buitenlandse partij. Aan de passivakant spreken we over kapitaaldeelnemingen indien een buitenlandse partij zeggenschap heeft over 10% of meer in uw onderneming.
Daarnaast vallen cross-participaties van minder dan 10% ook onder kapitaaldeelnemingen. Hierbij gaat het aan de activazijde om deelnemingen door uw onderneming in uw eigen moederbedrijf of in een zusterbedrijf en aan de passiefzijde om deelnemingen in uw onderneming door uw moederbedrijf of een zusterbedrijf (alleen voor zover niet-ingezetenen)

Kapitaaldeelnemingen beperken zich niet tot de transacties waarbij een fysieke geldstroom plaatsvindt, maar komen ook voor in geval van bijvoorbeeld:
- Aandelenruil;
- inbreng van activa en/of passiva (tegen aandelen);
- omzetting van dividend, lening of rekening-courant in aandelen.

Kapitaaldeelnemingen kunnen bovendien in de volgende vormen plaatsvinden:
- via aandelenkapitaal door het deelnemen in het aandelenvermogen;
- via het aandelenkapitaal door het verstrekken van een andersoortige kapitaalbijdrage (bijvoorbeeld in verband met de afdekking van verliezen);
- anders dan via aandelen: door middel van de verschaffing van werkkapitaal door uw onderneming aan niet-ingezetene voor zover geen zelfstandige juridische eenheid. Dit speelt bijvoorbeeld bij buitenlandse branches. In dit geval kiest u bij het type instrument voor 'other equity'.

In paragraaf 7.3.1 staat toegelicht wat de definitie is van de specifiek bij kapitaaldeelnemingen in te vullen kolommen 'operational result' en 'dividend declared'.

16.2 Groepsmaatschappijen

Bij een groot deel van de vorderingen en verplichtingen is het relevant wat de zeggenschapsrelatie is tussen u en de groepsmaatschappij om de invloedsrelaties goed in de statistieken te kunnen vangen. Daarom wordt er in de rapportage onderscheid gemaakt tussen 'affiliated' (oftewel groepsmaatschappijen) en 'non-affiliated'.

Binnen de groepsmaatschappijen wordt het onderscheid tussen de parent, subsidiary of fellow uitgevraagd om te kunnen bepalen hoe (met name de grensoverschrijdende) invloedsrelaties lopen. De uitleg over het onderscheid tussen parent, subsidiary en fellow staat in paragraaf 5.4.

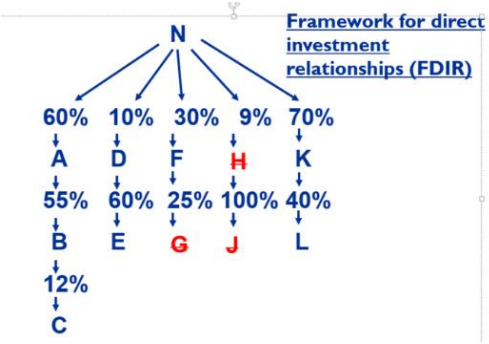
Voor het bepalen of er tussen u en de wederpartij sprake is van een groepsrelatie, worden statistische voorschriften gehanteerd. Deze komen voor een groot deel overeen met boekhoudkundige voorschriften. Echter, bij minderheidsrelaties kunnen

er soms verschillen optreden, aangezien er in de statistische richtlijnen al bij 10% zeggenschap sprake is van een 'affiliated party'. In het geval van minderheidsrelaties, moet bovendien worden gekeken of er sprake is van direct of indirect zeggenschap tussen u en de wederpartij.

Bij direct zeggenschap van 10% of meer tussen u en de wederpartij is er sowieso sprake van een 'affiliated party'. Dit geldt ook voor cross-participaties van minder dan 10% (zie par. 16.1).

Bij indirect zeggenschap, hangt het ervan af of er tussen u en de wederpartij meerdere minderheidsrelaties zitten. Als er maar één minderheidsrelatie (tussen de 10% en 50%) is in deze keten, is er sprake van een groepsmaatschappij. Als het er meer zijn, is de wederpartij een 'non-affiliated party'.

In onderstaande figuur wordt de bovenstaande uitleg van het zogenoemde 'Framework of Direct Investment Relationships' (FDIR) visueel weergegeven. In dit geval wordt gekeken of er sprake is van een groepsrelatie met entiteit N. A t/m L zijn diverse entiteiten waarmee N een zeggenschapsrelatie heeft. Alleen G, H en J vallen volgens deze definities buiten de groep en is dus 'non-affiliated'. Bij G is er namelijk sprake van twee minderheidsrelaties tussen N en G, bij H is er sprake van een relatie kleiner dan 10 procent, waardoor ook J buiten de groep valt.



16.3 Boekwinsten

Bij de verkoop van deelnemingen worden boekwinsten of –verliezen gerealiseerd. Deze verkoop dient als transactie te worden geboekt tegen de verkoopprijs. Wanneer de verkoopprijs afwijkt van waardering van de beginstand – bijvoorbeeld omdat betreffende deelneming tegen historische kostprijs gewaardeerd is - dient de reconciliatie sluitend te worden gemaakt middels een prijsmutatie.

Aan de passiefzijde zal een vergelijkbare prijsmutatie moeten worden gerapporteerd om de balans in evenwicht te houden, ongeacht de aanwending van de verkoopopbrengst. Het formulier waarop dit moet worden geboekt is afhankelijk van de aard van de passiva van de onderneming.

We illustreren dit aan de hand van een voorbeeld.

Activa
Stel dat entiteit A twee deelnemingen heeft: B en C. Beide staan voor EUR 100 mln op de balans. In periode 1 verkoopt entiteit A deelneming B voor EUR 150 mln.

Omdat deze deelneming slechts voor EUR 100 mln in de boeken staat, moet de waardering naar EUR 150 mln gebracht worden door middel van een prijsmutatie van EUR 50 mln op formulier T01.03.

T01.03 - Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties

Assets									
Position at the beginning of the quarter (market value)	Changes during the quarter								Position at the end of the quarter (market value)
	Transactions				Revaluation		Other changes (market value)	Rectifications	
	Purchases (transaction value)	Sales (transaction value)	Operational result	Dividend declared (gross)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
200.000		150.000				50.000			100.000

Passiva
Indien een onderneming bijvoorbeeld deelnemingen van een moedermaatschappij als vorm van eigen vermogen heeft, zal een vergelijkbare prijsmutatie moeten worden geboekt op formulier T07.02. In dat geval geeft onderstaande tabel de rapportage weer als de opbrengst van de verkoop doorgegeven wordt aan de moeder in de vorm van (super-) dividend (dat als kapitaalonttrekking dient te worden geboekt).

Wanneer een onderneming beursgenoteerde aandelen of participaties (zoals bijvoorbeeld een private equity fonds of vastgoedfonds) als eigen vermogen heeft, dient de vergelijkbare prijsmutatie te worden geboekt op formulier T07.01 respectievelijk T07.06. In die situatie geeft onderstaand formulier de rapportage weer als de verkoopopbrengst aan de aandeelhouders/participanten wordt uitgekeerd.

T07.01 - Listed shares issued of T07.06 - Investment fund shares or units issued

Liabilities								Dividend declared (gross) during the quarter
Position at the beginning of the quarter (market value)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (market value)	
	Transactions		Revaluation		Other changes (market value)	Rectifi-cations		
	Issuance or inflow (amount raised)	Buyback or outflow (amount paid)	Exchange rate changes	Price changes				
010	020	030	040	050	060	070	080	090
200.000		150.000		50.000			100.000	

16.4 Corporate actions

16.4.1 Algemeen

De onderstaande toelichting op de *corporate actions* komt voor het overgrote deel overeen met datgene dat hierover staat in de Handleiding Maandeffectenrapportage (MER). Verschillen daarmee betreffen:

a. Omdat in MESRAP ook over niet-beursgenoteerde aandelen wordt gerapporteerd, is dat in deze handleiding toegevoegd.

b. Verwijzingen naar aantallen of stuks zijn in deze handleiding aangepast, omdat in MESRAP alle waarden hierover in euro's worden gerapporteerd.
c. Toelichtingen zijn toegevoegd over de omgang met superdividenden, met convertibles en met inkopen van eigen aandelen en schuldpapier.
d. In MESRAP dient, anders dan in de MER, inkopen van eigen aandelen en schuldpapier via transacties aan de passiefzijde te worden afgeboekt van het uitstaande bedrag aan uitstaande aandelen en schuldpapier.

De statistische behandeling van de 'corporate actions' is afgezien van bovenstaand punt d. gelijk aan de MER en cijfers daarover dienen in MESRAP verder overeen te komen met de wijze waarop daarmee in de MER is omgegaan.

16.4.2 Listing en de-listing van aandelen

Houderschap
Indien uw instelling houder is van aandelen in een niet-beursgenoteerde instelling die publiek gaat, dan rapporteert u in MESRAP een aankoop van beursgenoteerde aandelen en een verkoop van niet-beursgenoteerde aandelen ter waarde van de marktwaarde waarop de aandelen noteren op het moment van de beursgang.

In het geval dat beursgenoteerde aandelen in het eigendom van uw instelling van de beurs worden gehaald, rapporteert u een verkoop van beursgenoteerde aandelen en een aankoop van de niet-beursgenoteerde aandelen ter omvang van de marktwaarde waarop de aandelen noteerden op de beurs voor verwijdering.

Uitgifte
Op het moment dat een instelling een beursgang maakt door middel van een IPO, is dit een uitgifte ('issuance') van aandelen. Het kan ook zijn dat niet-beursgenoteerde aandelen worden omgezet in beursgenoteerde aandelen. Dit wordt genoteerd als een terugkoop van de niet-beursgenoteerde aandelen en een uitgifte van beursgenoteerde aandelen.

Wanneer een beursgenoteerde instelling van de beurs wordt gehaald ('de-listing'), dan betekent dit dat de beursgenoteerde aandelen worden omgezet in niet-beursgenoteerde aandelen. U rapporteert daarom een terugkoop ('buyback') van beursgenoteerde aandelen en een uitgifte van niet-beursgenoteerde aandelen ter omvang van de marktwaarde van de uitstaande aandelen op het moment waarop uw instelling van de beurs is verwijderd.

16.4.3 Fusies/overnames

Fusies en overnames resulteren in veranderingen in uitstaande aandelen. Er is sprake van een fusie wanneer twee of meerdere partijen besluiten om één entiteit te vormen. We speken van een overname wanneer een partij een andere partij opkoopt (i.e. absorbeert). In beide gevallen dient er een transactie te worden geboekt aan zowel de houderschaps- als uitgiftekant van de aandelen die verdwijnen of ontstaan door de *corporate action*.

Houderschap
De aandelen die ophouden te bestaan ten gevolge van de fusie of overname moeten worden afgeboekt als verkoop ("Sales (transaction value)") tegen de marktwaarde van het aandeel op het moment dat de conversie plaatsvindt. Tevens dienen aandelen in de nieuwe entiteit te worden geboekt als aankoop ("Purchase (transaction value)")tegen dezelfde transactiewaarde.

Uitgifte
De aandelen die ophouden te bestaan ten gevolge van de fusie of overname moeten worden afgeboekt als terugkoop ('buyback') tegen de marktwaarde van de uitstaande aandelen op het moment van conversie, of tegen de transactiewaarde van de overname. Een extra uitgifte op een bestaand aandeel ten gevolge van een overname, of de uitgifte van aandelen door een nieuw gevormde entiteit, moet als uitgifte ('issuance') worden gerapporteerd tegen dezelfde transactiewaarde als de gerapporteerde terugkoop door de entiteit(en) die verdwijn(t)(en).

Onderling houderschap
Indien de twee partijen betrokken bij de fusie/overname effecten van de ander op hun balans hebben staan, verdwijnen deze na de voltooiing van de fusie/overname (deze worden tegen elkaar weggestreept). Zowel passiva als activa moeten in dit geval worden afgeboekt in de kolom 'other changes'.

16.4.4 Splitsing van een bedrijf

Als een bedrijf wordt opgesplitst in meerdere nieuwe entiteiten, dan is er sprake van een splitsing. Dit verloopt via 'other changes'.

Echter, de afboeking van de aandelen die ophouden te bestaan en de opboeking van de nieuwe aandelen compenseren elkaar in de geaggregeerde rapportage van effecten in MESRAP, zodat per saldo niets hoeft te worden gemeld.

16.4.5 Stock split of reverse stock split

Indien twee of meer van de uitstaande aandelen worden samengevoegd dan wel één aandeel wordt gesplitst in twee of meerdere aandelen, dan vergt dit geen andere behandeling van de rapportage. Zowel aan de activa- als passivakant hoeft dus geen transactie te worden gerapporteerd. Het verschil in de begin- en eindstand wordt gecompenseerd door de verandering in de marktprijs die als 'Price changes' moet worden gerapporteerd, waardoor de marktkapitalisatie constant blijft.

Fracties
Het kan gebeuren dat fracties van aandelen worden samengevoegd tot een nieuw aandeel of dat bestaande aandelen worden gesplitst in fracties van nieuwe aandelen.
Houders van bestaande aandelen kunnen een vergoeding aangeboden krijgen voor de terugkoop van de resterende fracties van aandelen. Deze betalingen worden als transacties geboekt.

Houderschap
Indien er een vergoeding wordt aangeboden voor de terugkoop van resterende fracties van aandelen, dient de transactiewaarde in de kolom 'Sales (transaction value)' te worden gerapporteerd. Indien u bij betaalt om een fractie van aandelen aan te vullen tot hele aandelen, dan rapporteert u de prijs van de aankoop onder 'Purchases (transaction value)'.

Uitgifte
Indien u een vergoeding aanbiedt voor de terugkoop van resterende fracties aandelen van aandeelhouders, dan rapporteert u het hiervoor betaalde bedrag onder 'buyback or outflow (amount paid)'. Indien de houders van bestaande aandelen wordt gevraagd bij te betalen om fracties van aandelen aan te vullen tot

hele aandelen, dan dient het hiervoor ontvangen bedrag gemeld te worden onder de kolom 'Issuance or inflow (amount raised)'.

16.4.6 Emissie van bonusaandelen

Via 'subscription rights'
Een onderneming kan beslissen tot de uitgifte van nieuwe of additionele aandelen via de uitgifte van zogenaamde 'subscription rights'. Deze geven de houders van bestaande aandelen het recht om op de emissie in te schrijven tegen een emissiekoers die onder de actuele marktkoers van de bestaande aandelen ligt. De 'subscription rights' zelf worden in deze rapportage beschouwd als opties of warrants. Aangezien dit derivaten moeten deze niet op de formulieren voor aandelen maar op die voor derivaten worden gerapporteerd. Bij daadwerkelijke omzetting van de 'rights' in aandelen, worden de aandelen wel gerapporteerd.

Houderschap
Indien u een 'subscription right' omzet in aandelen, dan rapporteert u een aankoop op het aandeel onder 'Purchases (transaction value)' voor een bedrag dat gelijk is aan de transactiewaarde (dus niet de marktwaarde).

Uitgifte
Bij de daadwerkelijke uitgifte van de nieuwe aandelen moet de opbrengst ervan onder 'Issuance or inflow (amount raised)' gemeld worden.

Via uitgifte van nieuwe aandelen ten laste van de reserves
Bij een bonusaandeel keert het bedrijf aandelen aan zijn aandeelhouders uit ten laste van de reserves. Deze aandelen worden veelal gratis aan aandeelhouders verstrekt naar rato van hun aandelenbezit. In beginsel doet deze vorm van uitgifte van bonusaandelen niet het eigen vermogen van het bedrijf veranderen. Ook de marktwaarde van de belegging verandert in beginsel niet. Rapporteurs melden daarom geen financiële transactie en ook geen overige mutatie. Omdat uitgifte van bonusaandelen vaak bedoeld is om de liquiditeit van de aandelen op de markt te verhogen kán de marktwaarde van de uitgegeven aandelen toch toenemen. In dat geval wordt een verschil tussen de marktwaarde van de begin- en eindstand te worden gerapporteerd als een positieve 'Price change'.

16.4.7 Uitkering van dividend in aandelen ("stock/scrip dividend")

Bij uitkering van dividend in de vorm van nieuwe aandelen dient er zowel een emissie/aankoop gemeld te worden als de uitbetaling van dividend. De waarde van beide posten kan bepaald worden aan de hand van de marktwaarde van de nieuw uitgegeven aandelen.

Houderschap
Indien u dividend ontvangt in de vorm van aandelen, dient u de marktwaarde van de aandelen te boeken in de kolom 'Dividend amount received during the quarter. Tevens boekt u de aandelen als aankoop onder 'Purchases (transaction value)'. De transactiewaarde is in dit geval gelijk aan de marktwaarde van de ontvangen aandelen. U berekent de marktwaarde van het dividend door het aantal uitgegeven aandelen te vermenigvuldigen met de prijs waarop het aandeel noteerde op het moment van uitkering van het dividend.

Bijvoorbeeld: uw instelling heeft een houderschap van 1000 beursgenoteerde aandelen X. Op dit aandeel wordt 20% aan stock dividend uitgekeerd. In totaal ontvangt uw instelling een dividend van 200 additionele aandelen. Aan het begin van het kwartaal en op het moment van uitkering van het dividend noteert het aandeel in de markt op EUR 10. Aan het eind van het kwartaal noteert het aandeel op EUR 15. Op formulier T01.01 rapporteert u dit als volgt:

T01.01 - Holdings of listed shares and investment fund shares or units, Listed shares row 010

Assets								
Position at the beginning of the quarter (market value)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (market value)	Dividend declared (gross) during the quarter
	Transactions		Revaluation		Other changes (market value)	Rectifi-cations		
	Purchases (transaction value)	Sales (transaction value)	Exchange rate changes	Price changes				
010	020	030	040	050	060	070	080	090
10.000	2.000			6.000			18.000	2.000

Uitgifte
Indien uw instelling dividend uitkeert in de vorm van aandelen, dient u de marktwaarde van de aandelen te boeken in de kolom 'Dividend amount paid during the quarter'. Tevens boekt u de aandelen op onder 'Issuance or inflow (amount raised)'. De transactiewaarde stelt u gelijk aan de marktwaarde van de uitgekeerde aandelen. U berekent de marktwaarde van het dividend door het aantal uitgegeven aandelen te vermenigvuldigen met de prijs waarop het aandeel noteerde op het moment van uitkering van het dividend.

Bijvoorbeeld: uw instelling heeft 1000 aandelen uitstaan. Uw instelling heeft keert 20% aan stock dividend uit, gelijk aan 200 aandelen. Aan het begin van het kwartaal en op het moment van uitkering van het dividend noteert het aandeel in de markt op 10 EUR. Aan het eind van het kwartaal noteert het aandeel op 15 EUR. Op formulier T07.01 rapporteert u dit als volgt:

T 07.01 - Listed shares issued

Liabilities								
Position at the beginning of the quarter (market value)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (market value)	Dividend declared (gross) during the quarter
	Transactions		Revaluation		Other changes (market value)	Rectifi-cations		
	Issuance or inflow (amount raised)	Buyback or outflow (amount paid)	Exchange rate changes	Price changes				
010	020	030	040	050	060	070	080	090
10.000	2.000			6.000			18.000	2.000

16.4.8 Uitstel van betaling (aflossing en rente)

Bij het niet (tijdig) voldoen aan de verplichting tot betaling van rente en/of aflossing op uitgegeven schuldpapier dient de schuld in de rapportage ongewijzigd

gerapporteerd te worden. De stand aangegroeide rente blijft in dat geval tot aan een volgende betaling dan ook doorgroeien tot boven de waarde van de te betalen rente over de normale renteperiode. Slechts nadat met de houders een nieuwe betaaldatum is overeengekomen en/of een bepaald deel van de schuld c.q. rente is kwijtgescholden mogen hiervoor in de rapportage aanpassingen worden gemaakt. Er mag tot dat moment niets op de totale waarde van de schuld worden afgeschreven.

Houderschap
Indien u houder bent van een stuk waarvoor de betaling wordt uitgesteld, blijft u aangegroeide rente rapporteren tot het moment dat de uitbetaling plaatsvindt. Wanneer er tot een afschrijving van de schuld overeen wordt gekomen, dan boekt u dit onder 'Other changes'. Tevens vragen wij u de afschrijving toe te lichten bij 'Debt securities' op formulier T11.01 in de kolom 'Explanations' (080).

Uitgifte
Indien uw instelling de betaling op een obligatie uitstelt, blijft u aangegroeide rente rapporteren tot het moment dat de uitbetaling plaatsvindt. Wanneer er tot een afschrijving van de schuld overeen wordt gekomen, dan boekt u dit onder 'Other changes'. Tevens vragen wij u de afschrijving toe te lichten op formulier bij 'Debt securities' T11.01 in de kolom 'Explanations' (080).

16.4.9 Superdividend

Superdividend is een niet-terugkerende uitgifte van dividend aan aandeelhouders, los van of bovenop het normale dividend. Een superdividend hangt samen met een éénmalige winst, de verkoop van activa of de uitkering van reserves. U rapporteert het superdividend als transactie in plaats van uitgekeerd of ontvangen dividend. Indien uw instelling een superdividend uitkeert, boekt u dit als 'buyback or outflow (amount paid)'. Indien u superdividend ontvangt, boekt u dit als 'purchase (transaction value)'.
Bij rapporteurs die niet tegen marktwaarde (maar bijvoorbeeld tegen historische kostprijs) rapporteren, dient het effect hiervan op de eindbalans gecompenseerd te worden met een prijsmutatie, zodat de waarde van de deelneming onveranderd blijft. Aan de passiefzijde moet door het ontvangen superdividend – ongeacht de aanwending hiervan – een vergelijkbare prijsmutatie worden gerapporteerd om de balans in evenwicht te houden. Het formulier waarop dit moet worden geboekt is afhankelijk van de aard en passiva van de onderneming.

Voor de rapportage wordt dit hieronder geïllustreerd met een voorbeeld.

Activa
Stel entiteit A (de rapporterende onderneming) heeft een deelneming B. Entiteit B staat voor EUR 100 mln op de balans. In periode 1 verkoopt entiteit B een deelneming waarop een boekwinst van EUR 50 mln wordt gerealiseerd, en keert deze boekwinst in de vorm van dividend uit aan entiteit A. Omdat dit dividend resulteert uit de verkoop van een deelneming wordt het als superdividend beschouwd en geboekt als kapitaalonttrekking. Het effect van deze kapitaalonttrekking op de waardering van deelneming B op de balans van A dient door een prijsmutatie van EUR 50 mln te worden gerapporteerd.

T01.03 - Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties

Position at the beginning of the quarter (market value)	Changes during the quarter								Position at the end of the quarter (market value)
	Transactions				Revaluation		Other changes (market value)	Rectifications	
	Purchases (transaction value)	Sales (transaction value)	Operational result	Dividend declared (gross)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
100.000		50.000				50.000			100.000

Passiva
Indien het eigen vermogen van een een onderneming bestaat uit deelnemingen van een buitenlandse moedermaatschappij, zal een vergelijkbare prijsmutatie moeten worden geboekt op formulier T07.02.

T07.02 - Unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties

Liabilities									
Position at the beginning of the quarter (market value)	Changes during the quarter								Position at the end of the quarter (market value)
	Transactions				Revaluation		Other changes (market value)	Rectifications	
	Issuance or inflow (amount raised)	Buyback or outflow (amount paid)	Operational result	Dividend declared (gross)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
100.000		50.000				50.000			100.000

NB: een hogere dividenduitkering door duurzame groei van de entiteit is geen superdividend.

16.4.10 Uitgifte van nieuwe aandelen ter vervanging van bestaande aandelen

Indien een instelling besluit tot het vervangen van bestaande aandelen voor nieuwe aandelen, dan dient dit als een transactie tegen de marktwaarde te worden gerapporteerd.

Houderschap
Als houder van een aandeel dat wordt vervangen, boekt u een verkoop ('sale') van uw positie met een transactiewaarde gelijk aan de marktwaarde op het moment van omzetting. Tevens boekt u een aankoop ('purchase') op het nieuwe aandeel met een gelijke transactiewaarde.

Uitgifte
Aan de uitgiftekant betekent de vervanging van een aandeel dat er een terugkoop ('buyback') wordt gerapporteerd, waarbij de transactiewaarde gelijk is aan de totale uitstaande marktwaarde op het bestaande aandeel. Daarnaast wordt er een uitgifte ('issuance or inflow') op het nieuwe aandeel gerapporteerd met dezelfde transactiewaarde.

16.4.11 Convertible loans

Een instelling kan een lening verstrekken met de mogelijkheid deze te converteren in aandelen. Dit kan bijvoorbeeld plaatsvinden bij schuldpapier ('convertible bonds') maar ook bij bij intercompany leningen.

Houderschap
Als verstrekker/houder van een lening die wordt omgezet, boekt u een verkoop ('sale'\'decrease') van uw positie met de transactiewaarde. Eventuele

waarderingsverschillen kunnen als prijsmutatie opgenomen worden. Tevens boekt u een aankoop ('purchase') van het nieuwe aandeel met een transactie op marktwaarde.

Uitgifte
Aan de uitgiftekant betekent de omzetting dat er een terugkoop ('buyback'/'decrease') van de lening wordt gerapporteerd tegen de transactiewaarde. Eventuele verschillen met de nominale waarde of boekwaarde worden op prijsmutaties gerapporteerd. Daarnaast wordt er een uitgifte ('issuance or inflow') op het nieuwe aandeel gerapporteerd met dezelfde transactiewaarde.

16.4.12 Terugkoop van eigen aandelen en schuldpapier

Als een onderneming haar eigen aandelen koopt (dan ook wel 'treasury shares' genoemd), dient dit via transacties ('buy-back or outflow') als een vermindering van de uitstaande aandelen te worden gerapporteerd, ook als deze aandelen niet worden ingetrokken. Zij mogen in MESRAP derhalve niet aan de actiefzijde worden gemeld. Omdat een vennootschap of instelling geen aanspraak op zichzelf kan hebben, wordt de aansprakelijkheid namelijk geacht te zijn vervallen, ook al worden de aandelen niet ingetrokken.

Ditzelfde geldt voor aankopen van eigen schuldpapier door de emitterende instelling. Dit leidt ook tot een vermindering aan de passiefzijde en moet via transacties ('redemptions') van het uitstaande schuldpapier worden afgeboekt.

Voor alle duidelijkheid, dit geldt niet voor uitgegeven schuldpapier door Financial Vehicle Corporations engaged in securitisations (FVC) die worden gehouden ('retained') door de 'originator' of 'seller', omdat dit niet dezelfde entiteit is als die de effecten heeft geëmitteerd.

16.5 Girale deposito's (rekening-courant)

Girale deposito's ofwel bankrekeningen (rekening-courant bij banken) dienen gerapporteerd te worden op de:
- activaformulieren T03.02/T03.03 'Transferable deposits (bank accounts) held' in het geval van positieve saldi (vorderingen);
- passivaformulieren T08.01/T08.02 'Transferable deposit received (overdraft on bank accounts)' in het geval van negatieve saldi (roodstand).

De rapportage van bankdeposito's op deze formulieren is dus afhankelijk van een positieve of negatieve eindstand. Aldus moet er ook een uitsplitsing naar activa en passiva plaatsvinden. Dit betekent echter niet alle positieve en negatieve transacties aan de actiefzijde en passiefzijde apart moeten worden gerapporteerd. Deze mogen per tegenpartij worden gesaldeerd aan één zijde van de balans. Hieronder volgt een toelichting op de wijze van rapporteren op deze formulieren. Deze toelichting is ook van toepassing op de formulieren voor 'cash collateral related to derivatives' (T03.07 en T08.04)

De deposito's met banken worden uitgevraagd per land van ingezetenenschap van de tegenpartij (en voor buitenlandse banken ook de relatie met de wederpartij). Bij meerdere bankrekeningen op één land dienen deze geaggregeerd te worden. Hierbij mogen positieve saldi op de ene bankrekening *niet* worden verrekend met

negatieve saldi op een andere bankrekening. Positieve saldi dienen te worden gerapporteerd op het activaformulier en negatieve saldi op het passivaformulier.

Het omslaan van het teken van een bankrekening heeft gevolgen voor het bepalen van de te rapporteren transacties en rentestromen op de activa- en passivaformulieren. Onderstaand een toelichting hoe deze bepaald kunnen worden. Deze methodiek is van toepassing op het niveau van de individuele bankrekeningen.

Voor het bepalen van de te rapporteren cijfers is het afdoende te beschikken over de volgende gegevens:
- begin- en eindstand van het rapportagekwartaal per bankrekening (mag ook geaggregeerd per bank);
- de eventuele wisselkoersmutatie in het rapportagekwartaal;
- de over het rapportagekwartaal opgelopen rente (positief dan wel negatief).

1) Bepaal de begin- en eindstanden van de bankrekeningen binnen het rapportagekwartaal uitgesplitst naar activa en passiva. Een bankrekening met een positief beginsaldo en een negatief eindsaldo betekent op:
   - het activaformulier een positieve beginstand en een eindstand van nul;
   - het passivaformulier een beginstand van nul en een positieve eindstand.
2) Bepaal de wisselkoersmutatie op activa als gemiddelde stand op activa maal de procentuele wisselkoersverandering.
3) Bepaal de netto-transacties van activa als het verschil tussen begin- en eindstand aan activa verminderd met de wisselkoersmutatie. Idem voor passiva.
4) Bepaal de opgelopen rente toe te rekenen aan het activaformulier en de opgelopen rente toe te rekenen aan het passivaformulier.
   a. Is begin- en eindstand beide positief (negatief): rente volledig op activa-formulier (passiva-formulier).
   b. Slaat het teken van het banksaldo om: in dat geval is het saldo rente een optelsom van de opgelopen betaalde rente over de periode dat het banksaldo positief was, en van de opgelopen ontvangen rente over de periode dat het banksaldo negatief was. Deze compenseren elkaar ten dele. In de rapportage moeten deze worden verbijzonderd, bijvoorbeeld op de volgende wijze.
      i. Bepaal fictief rentepercentage: opgelopen rente bankrekening/gemiddelde stand bankrekening
      ii. Opgelopen rente activa = gemiddelde stand activa * fictief rentepercentage
      iii. Opgelopen rente passiva = gemiddelde stand passiva * fictief rentepercentage.

Onderstaande tabel toont enkele getallenvoorbeelden voor een Nederlandse bankrekening in euro's en een bankrekening in Britse ponden bij een in het Verenigd Koninkrijk gevestigde bank. Bij meerdere bankrekeningen in een bepaald land dienen onderstaande uitkomsten naar land geaggregeerd te worden.

			basisgegevens			rapportage activa					rapportage passiva					hulp-variabele
periode	land	valuta	eind-stand	wissel-koers-mutatie in %	opgelo-pen rente	wissel-koers-mutatie	toe-name activa	af-name activa	eind-stand activa	opgelo-pen rente activa	wissel-koers-mutatie	toe-name passiva	af-name passiva	eind-stand passiva	opgelo-pen rente passiva	afgeleide gemiddelde rente
K4 (T-1)	NL	EUR	10.000						10.000					-		
K1	NL	EUR	15.000	-	275	-	5.000	-	15.000	275		-	-	-	-	2,2%
K2	NL	EUR	-5.000	-	105	-	-	15.000	-	158		5.000	-	5.000	53	2,1%
K3	NL	EUR	-10.000	-	-173	-	-	-	-	-		5.000	-	10.000	173	2,3%
K4	NL	EUR	5.000	-	-63	-	5.000	-	5.000	63		-	10.000	-	125	2,5%
K4 (T-1)	VK	GBP	5.000						5.000					-	-	
K1	VK	GBP	-20.000	-0,5%	-165	-13		4.988	-	55	-50	20.050		20.000	220	2,2%
K2	VK	GBP	-5.000	-2,0%	-263	-	-	-	-	-	-250	-	14.750	5.000	263	2,1%
K3	VK	GBP	10.000	1,0%	58	50	9.950		10.000	115	25		5.025	-	58	2,3%
K4	VK	GBP	-8.000	0,8%	25	40		10.040	-	125	32	7.968		8.000	100	2,5%

16.6 Securitisaties

16.6.1 Definitie securitisatie en FVC

Securitisatie
Onder securitisatie wordt hier verstaan een techniek waarbij een activum of een pool van activa door een originator wordt overgedragen aan een afgescheiden entiteit (FVC genoemd, zie hieronder) en/of het kredietrisico daarvan en/of verzekeringsrisico wordt overgedragen door middel van uitgifte van effecten, eenheden van securitisatiefondsen, andere schuldbewijzen, financiële derivaten en/of andere gelijkwaardige mechanismen.
Het moet hierbij gaan om de overname van bestaande vorderingen. Er hoeft geen sprake te zijn van tranchering van uitgegeven effecten (d.w.z. indeling van verschillende effectenklasses naar risicograad).

Niet tot securitisaties worden gerekend:
- als met de opbrengst van de uitgegeven middelen nieuwe leningen worden verstrekt;
- transacties waarbij sprake is van uitgifte van 'covered bonds' (gedekte obligaties) door banken.

Financial Vehicle Corporation engaged in securitisation (FVC)
Een FVC is een vehikel dat in het kader van een securitisatietransactie activa en/of kredietrisico en/of verzekeringsrisico overneemt en effecten, eenheden van securitisatiefondsen, andere schuldbewijzen en/of financiële derivaten uitgeeft dan wel eigenaar is van onderliggende activa. De FVC is gevrijwaard van het risico van faillissement of een andere vorm van in gebreke blijven van de originator.

Bij de beoordeling of een entiteit onder de definitie valt, dient te worden gekeken naar de volledige structuur waarbij ook eventuele verhoudingen met andere entiteiten worden betrokken. Een essentieel criterium daarbij is dat in deze structuur uiteindelijk schuldbewijzen (effecten) of leningen met soortgelijke karakteristieken als effecten (bijvoorbeeld als het gaat om verhandelbaarheid), kredietderivaten en/of garanties zijn uitgegeven ter financiering van de overdracht van activa dan wel risico's.
Als bij een securitisatieprogramma meerdere ondernemingen betrokken zijn, bijvoorbeeld in geval van afzonderlijke 'issuing' en 'asset purchasing' companies of master-trust structuren, moet in het kader van deze rapportage elk van deze ondernemingen als FVC worden aangemerkt.

16.6.2 Rapportage door FVC en door 'seller'

In MESRAP dienen gegevens over securitisaties te worden gemeld door de entiteit (FVC, ofwel securitisatievehikel) die de securitisatie heeft verricht. Echter, ook de instelling die de activa aan de FVC heeft verkocht (de 'seller'), dient deze activa op een bepaalde manier te rapporteren' als zij deze gesecuritiseerde activa op haar balans houdt. Dit laatste geldt binnen MESRAP niet voor banken, aangezien zij daarover rapporteren in de zogeheten BSI-rapportage.Hieronder wordt de wijze van rapportage vanuit zowel de FVC- als 'seller'- zijde toegelicht.

Rapportage door de FVC
Specifiek voor de FVCs is formulierserie T06 van toepassing met verschillende formulieren voor gesecuritiseerde activa naar type instrument (conform formulieren voor niet-gesecuritiseerde activa). Verschil is dat voor de gesecuritiseerde activa specifiek drie extra dimensies gelden. Dat betreft de 'country of the seller', de 'sector of the seller' en 'securitised' (zie ook paragrafen 5.2 en 5.7).
Bij de dimensie 'securitised' dient te worden aangegeven of de gesecuritiseerde activa van de balans van de 'seller' zijn verwijderd ('derecognised') of blijven staan ('not derecognised'), vanuit het perspectief van de 'seller'. Veelal zal dat overeenkomen met dat vanuit de FVC. Als een 'seller' gesecuritiseerde activa op zijn balans houdt ('not derecognised'), verantwoordt de FVC deze activa in zijn eigen jaarrekening in het algemeen als 'loans to the originator' of iets dergelijks. In MESRAP dient de FVC deze activa echter altijd te rapporteren onder het type instrument dat het betreft, ongeacht de wijze van verantwoording in de eigen boekhouding en/of jaarverslaggeving van de FVC.

Voorbeeld
Een FVC verricht gedurende het kwartaal een securitisatie van woninghypotheken van Nederlandse huishoudens met een looptijd van langer dan 5 jaar (waarop tijdens het kwartaal nog niet wordt afgelost) voor een nominale waarde van EUR 300 miljoen. De 'seller' is een in Nederland gevestigde bank (DTC), die de door hem aan de FVC overgedragen hypotheken niet van de balans heeft verwijderd. De FVC registreert deze hypotheken ook niet als zodanig in zijn jaarrekening.
De rapportage ziet er dan als volgt uit, waarbij dimensies en datakolommen hier onder elkaar zijn geplaatst:

T 06.06 - Securitised consumer credit and residential mortgages

Instrument and Assets Classification	Country of counterparty	Original maturity	Securitised	Country of the seller	Sector of the seller
Residential mortgages	Netherlands	> 5 years	Securitised, not derecognised by the seller	Netherlands	Deposit taking corporations

Assets / positions							
Position at the beginning of the quarter (excl.	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (excl. accrued interest)
	Transactions		Revaluation		Other changes	Rectif-ications	
	Increase in assets (transaction value)	Decrease in assets (transaction value)	Exchange rate changes	Price changes			

accrued interest)							
010	020	030	040	050	060	070	080
	300.000.000						300.000.000

Andere posten die van toepassing zijn voor de FVC, zoals uitgegeven effecten, dienen uiteraard ook te worden gerapporteerd.

Rapportage door de 'seller' bij 'not derecognised' securitisaties
Als een onderneming leningen of vorderingen in het kader van een securitisatie heeft verkocht aan een FVC en die van de balans in zijn eigen boekhouding en/of jaarrekening heeft verwijderd ('derecognised'), dienen deze niet in de rapportage te worden meegenomen. Indien deze 'seller' de gesecuritiseerde vordering niet heeft verwijderd maar op zijn balans houdt ('not derecognised'), dienen deze wel te worden gerapporteerd onder het betreffende instrument. Aan de passiefzijde dient als tegenpost daarvan conform statistische conventie te worden gerapporteerd op formulier T08.05 met tegensector Financial vehicle corporations engaged in securitisation (FVC).

Voorbeeld
De rapportage in het voorbeeld in bovenstaande paragraaf waarbij de 'seller' van de woninghypotheken deze niet van zijn balans heeft verwijderd, ziet er dan als volgt uit waarbij dimensies en datakolommen hier onder elkaar zijn geplaatst:

T08.05 - Other loans received

Instrument and Assets Classification	Relation to counterparty	Country of counterparty	Sector of the counterparty	Original maturity
Other loans excluding operational lease liabilities	Non-affiliates	Netherlands	Financial vehicle corporations engaged in securitisation	> 5 years

Liabilities							
Position at the beginning of the quarter (excl accrued interest)	Changes during the quarter						Position at the end of the quarter (excl accrued interest)
	Transactions		Revaluation		Other changes	Rectifications	
	Increase in liabilities (transaction value)	Decrease in liabilities (transaction value)	Exchange rate changes	Price changes			
010	020	030	040	050	060	070	080
	300.000.000						300.000.000

Balansen bij securitisaties van 'seller' en FVC
De FVC mag zelf niet worden meegeconsolideerd door de 'seller' of eventuele 'originator' in de rapportage. Dat geldt dus ook voor de door de FVC uitgegeven

effecten. Deze mogen niet door de 'seller' aan de passiefzijde worden meegenomen in de rapportage.
Indien de rapporterende onderneming effecten aanhoudt die door de FVC zijn uitgegeven, dan dienen deze in T01.05 te worden gerapporteerd (en in de Maandeffectenrapportage onder 'retained'). Dat geldt ook als de securitisatie volledig door de 'seller' zelf is gehouden ('fully retained').
Hieronder worden in een vereenvoudigd voorbeeld de balansen van de 'seller' en van de FVC bij een securitisatie van 'not-derecognised' woninghypotheken weergegeven, waarbij eerst geen van de door de FVC uitgegeven effecten worden aangehouden en daarna alle effecten. Voor de overzichtelijkheid zijn alleen de standen weergegeven en niet de transacties en zijn de voor dit voorbeeld relevante dimensies bij de post zelf vermeld, met het formuliernummer.

Voorbeeld
1. (i) Vóór de securitisatie heeft een instelling EUR 500 miljoen aan woninghypotheken op de balans die is gefinancierd met leningen van een moederbank (counterparty sector Deposit Taking Corporations (DTC)). De verkorte balans ziet er dan als volgt uit.

1. Stand begin van kwartaal

	Balans 'seller'					
	Assets			Liabilities		
(i)	T03.08	Residential mortgages	500.000.000	T08.05	Other loans, counterparty sector DTC	500.000.000

2a. De 'seller' heeft de woninghypotheken verkocht aan de FVC voor de securitisatie, maar houdt deze nog op zijn balans ('not derecognised').
(ii) Hiervoor ontvangt de 'seller' cash in de vorm van tegoeden op zijn bankrekening. Omdat de 'seller' de woninghypotheken op zijn balans houdt, dient er voor deze post aan de passiefzijde een lening te worden geboekt met tegensector Financial Vehicle Corporations engaged in securitisation (FVC). De woninghypotheken worden door de FVC als 'not derecognised by the seller' gerapporteerd, met aan de passiefzijde de uitgegeven effecten.
De verkorte balansen zien er dan als volgt uit.

2a. Stand na securitisatie van hypotheken, not-derecognised en securities non-retained

	Balans 'seller'					
	Assets			Liabilities		
(i)	T03.08	Residential mortgages	500.000.000	T08.05	Other loans, counterparty sector DTC	500.000.000
(ii)	T03.02	Transferable deposits	500.000.000	T08.05	Other loans, counterparty sector FVC	500.000.000

	Balans FVC					
	Assets			Liabilities		
(ii)	T06.06	Residential mortgages, not derecognised by seller	500.000.000	T07.10	Debt securities	500.000.000

(iii) Met de opbrengsten van de verkoop van de woninghypotheken lost de 'seller' in dit voorbeeld de lening aan de moederbank af. De verkorte balans van de seller ziet er dan als volgt uit (de FVC-balans blijft onveranderd):

	Balans 'seller'					
	Assets			Liabilities		
(iii)	T03.08	Residential mortgages	500.000.000	T08.05	Other loans, counterparty sector FVC	500.000.000

2b.
(i) en (ii) De situatie is hierbij gelijk aan die in voorbeeld 2a.
(iii) Maar nu wordt de securitisatie door de 'seller' echter volledig zelf gehouden (fully retained), wat wil zeggen dat deze alle door de FVC uitgegeven effecten op zijn balans neemt. Deze aankoop van effecten wordt in dit voorbeeld gefinancierd met de opbrengsten van de verkoop van de woninghypotheken in de vorm banktegoeden (dus een afname van 'transferable deposits' en toename van 'debt securities'). Er resulteert dan bij de 'seller' een balansverlenging ter waarde van de securitisatie.
De balans van de seller ziet er dan als volgt uit (de FVC-balans blijft onveranderd):

	Balans 'seller'					
	Assets			Liabilities		
(iii)	T03.08	Residential mortgages	500.000.000	T08.05	Other loans, counterparty sector DTC	500.000.000
(iii)	T01.05	Debt securities	500.000.000	T08.05	Other loans, counterparty sector FVC	500.000.000

16.7 Officiële reserves

Op 'Officiële reserve' formulieren T01.06 (niet-beursgenoteerde aandelen en overig eigen vermogen) en T10.09 t/m T10.12 (diverse typen derivaten) dient te worden gerapporteerd over activa posities in vreemde valuta uitgegeven door niet-ingezetenen van het eurogebied, d.w.z. effecten en derivaten die behoren tot de officiële reserves van De Nederlandsche Bank.

T01.06: Official reserves - Holdings of unlisted shares and other equity (niet-beursgenoteerde aandelen en overig eigen vermogen)

Het formulier om effecten als zijnde officiële reserves te rapporteren is identiek aan het formulier waarop effecten die niet als officiële reserve gelden. Dit betreft alleen effecten die niet in de MER worden gerapporteerd, en dit betekent dat dit alleen gaat over niet-beursgenoteerde aandelen (F.512) en overig eigen vermogen (F.519). Alle effecten van deze types die niet als officiële reserve gelden, dienen op formulieren T01.03 (holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties) of T01.04 (Holdings of unlisted shares and other equity issued by non-affiliated parties) te worden gerapporteerd.

Alleen effecten die zijn uitgegeven door niet-ingezetenen van het eurogebied en waarvan de nominale waarde is uitgedrukt in vreemde valuta (niet-euro), worden

binnen deze rapportage tot de officiële reserves van De Nederlandsche Bank gerekend. Hieronder vallen dus alleen effecten die zijn uitgegeven door instellingen die niet gevestigd zijn in: België, Duitsland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Ierland, Italië, Kroatië (vanaf 1 januari 2023), Luxemburg, Nederland, Oostenrijk, Portugal en Spanje. De Europese Centrale Bank (ECB) en het European Stability Mechanism (ESM) worden ook tot het eurogebied gerekend. Alle overige instellingen van de Europese Unie daarentegen weer niet. Daarnaast worden alleen die effecten tot de officiële reserves van de Nederlandsche Bank gerekend die in haar bezit zijn en waarover zij zelfstandig het beheer voert of door een externe partij laat voeren (externe vermogensbeheerders). De effecten die bij de start van fase III van de EMU aan de ECB zijn overgedragen (de zogenaamde 'gepoolde reserves') behoren niet tot de officiële reserves van De Nederlandsche Bank.

T10.09 - T10.12: Financiële derivaten
De formulieren om derivaten als zijnde officiële reserves te rapporteren zijn de volgende:

Nr.	Formuliernaam
T10.09	Official reserves - Options written
T10.10	Official reserves - Options bought/employee stock options/credit default swaps bought
T10.11	Official reserves - Futures
T10.12	Official reserves - Forwards excluding futures

Deze zijn identiek aan de overeenkomstige formulieren voor derivaten die niet als officiële reserve gelden, afgezien van de het feit dat dit alleen officiële reserves betreft. Alle derivaten die niet als officiële reserve gelden, dienen op het betreffende formulier te worden gerapporteerd (T10.01 tot en met T10.08).

Alle derivatencontracten die uw onderneming rechtstreeks – dat wil zeggen zonder tussenkomst van een ingezetene financiële intermediair – heeft afgesloten met niet-ingezetenen van het eurogebied kunnen als officiële reserve worden bestempeld. Het betreft hier alleen contracten die zijn afgesloten in het kader van het beheer van de officiële reserves. Hier is voor deze rapportage alleen sprake van indien bij ten minste één onderdeel van het contract sprake is van een transactie in een vreemde muntsoort. De te rapporteren informatie heeft zowel betrekking op beursverhandelde contracten als op OTC (Over The Counter) contracten, ongeacht de aard van de onderliggende waarde. Met onderliggende waarde wordt bedoeld het effect, de index, het goed of de (andere) financiële waarde, waarvan de prijs de waarde van het contract bepaalt.

16.8 Technische voorzieningen

Technische voorzieningen worden gevormd om alle uit een pensioenregeling of verzekering voortvloeiende onvoorwaardelijke verplichtingen te kunnen nakomen. De technische voorzieningen vormen de voornaamste passiefpost op de balans van een verzekeringsmaatschappij of pensioenfonds.

Technische voorzieningen worden onderscheiden in:
- technische voorzieningen voor verzekeraars (non-life non-healthcare) (T09.02)
- technische voorzieningen voor zorgverzekeraars (T09.03)

- voorziening voor levensverzekerings- en annuïteitsaanspraken (T09.04)
- voorziening voor pensioenaanspraken (T09.05)
- gestandaardiseerde garanties (T09.06)

Technische voorzieningen dienen op bruto basis te worden gerapporteerd. Het deel van de technische voorzieningen dat is herverzekerd mag niet in mindering worden gebracht, maar dient apart gerapporteerd te worden (T05.02).

De technische voorzieningen voor zorgverzekeraars worden onderscheiden in voorzieningen basis zorg en voorzieningen aanvullende zorg. Bij deze laatste staan de overige verzekeringen inbegrepen.

De *voorziening voor verzekeraars (non-life)* betreft onder meer schade-verzekeringen.

De *voorzieningen levensverzekering* worden gevormd door de actuariële voorzieningen van verzekeringsinstellingen ten behoeve van individuele polishouders of begunstigden. Verzekeraars dienen alle individuele contracten onder de voorziening levensverzekering te rapporteren. De waardering volgt de Richtlijn 91/674/EEG van de Raad van 19 december 1991 betreffende de jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening van verzekeringsondernemingen (IFRS-waardering of local GAAP wanneer van toepassing).

Onder de *voorziening pensioenverzekering* dienen alle collectieve contracten van verzekeraars te worden gerapporteerd. Hierbij zijn de rechtstreekse regelingen - collectieve pensioenregelingen die rechtstreeks bij een levensverzekeraar zijn ondergebracht – inbegrepen. Verder dienen ook de herverzekeringscontracten die de verzekeraar is aangegaan met bijvoorbeeld pensioenfondsen hierin te worden meegenomen.

Wat betreft pensioenfondsen wordt de *voorziening pensioenverzekering* gevormd door alle actuariële voorzieningen ten behoeve van deelnemers (VPV of voorziening pensioenverplichtingen). Het gaat hier om zowel technische voorzieningen voor rekening en risico van het fonds als om technische voorzieningen voor rekening en risico van deelnemers. De waardering is dezelfde als in de jaarlijkse toezichtrapportage aan DNB.

Gestandaardiseerde garanties worden gerekend tot de technische voorzieningen. Het betreffen garanties welke in grote aantallen uitgegeven, gewoonlijk voor relatief beperkte bedragen, met vrijwel identieke eigenschappen. Er zijn drie partijen bij deze overeenkomsten betrokken: de kredietnemer, de kredietgever en de partij die zich garant stelt. Voorbeelden zijn exportkredietgaranties of garanties voor studentenleningen.

Het verloop van de Technische voorziening gedurende het kwartaal splitsen we in de macro-economische rapportage uit in toevoegingen, onttrekkingen, prijsmutaties en overige mutaties. Onderstaand schema illustreert de wijze van boeken van verschillende mutaties.

Postomschrijving actuarieel verslag	Wijze van rapporteren

Voorzieningen verzekeringsverplichtingen (vvp), eind vorig boekjaar	Beginstand
Premies eigen rekening	Toevoeging
Vrijval kosten uit premies eigen rekening	Onttrekking
Benodigde interesttoevoeging vvp eigen rekening	Toevoeging. Voor beleggingsverzekeringen: toevoeging voor zover toename u.h.v. directe beleggingsopbrengsten; voor zover indirecte beleggingsopbrengsten op overige mutaties.
Overige technische baten eigen rekening	Toevoeging voor zover overgenomen verplichtingen; in andere gevallen in kolom overige mutaties
Uitkeringen en afkopen eigen rekening	Onttrekking
Kosten verrekend met de vvp eigen rekening	Onttrekking
Vrijgevallen voor kosten uit de vvp	Onttrekking
Overige technische lasten eigen rekening	Ontrekking voor zover overgedragen verplichting; in andere gevallen in kolom overige mutaties
Toename van de op nul gestelde negatieve vvp	Overige mutaties
Overdrachten van/aan andere onderdelen van de vvp	Toevoeging/onttrekking
Wijziging als gevolg van veranderingen in	
Rente(-termijnstructuur)	Prijsmutaties
Sterfte	Overige mutaties
Kosten	Overige mutaties
Invaliditeit	Overige mutaties
Pakketkostenontwikkeling en wijziging pakket (natura)	Overige mutaties
Overige	Overige mutaties
Totaal wijzigingen	
Resultaat op kanssystemen	
Resultaat op sterkte	Toevoeging/onttrekking
Resultaat op invaliditeit	Toevoeging/onttrekking
Resultaat op overige technische grondslagen	Toevoeging/onttrekking
Resultaat op ontwikkeling levenverzekeringsportefeuille	Toevoeging/onttrekking
Totaal kanssystemen	
Voorziening verzekeringsverplichtingen eind boekjaar	Eindstand

Transacties DB-overeenkomst

Onder transacties dient u de toevoegingen en onttrekkingen aan de technische voorzieningen te rapporteren. Dit dient te allen tijde bruto te geschieden (dus niet netto). Onder toevoegingen vallen:

- de actuarieel berekende kostendekkende verdiende premies ('current service'). Maar meestal zònder de opslag voor het vereist eigen vermogen (solvabiliteit) en zonder de opslag voor evt. voorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst zoals indexatie. U moet hier rapporteren wat u voor nFtk ook gewoon bent te doen;
- waarde van overgenomen verplichtingen;
- rentetoevoeging ('past service increase'); er mag een kwartaalschatting worden gemaakt.

Onder onttrekkingen vallen:

- uitkeringen;
- waarde van overgedragen verplichtingen.

Transacties DC-overeenkomst

Transacties betreffen hier de premies, uitkeringen en waardeoverdrachten. Herwaardering betreft hier niet de wijziging door een andere rentestructuur maar de koers- en prijsmutaties van het belegde vermogen als gevolg van ontwikkelingen op de financiële markten.

Herwaardering DB-overeenkomst

De herwaarderingen vallen uiteen in wisselkoersmutaties en prijsmutaties. De post wisselkoersveranderingen is alleen van toepassing indien (een deel van) de technische voorzieningen in vreemde valuta wordt uitgedrukt. Wijzigingen in de technische voorzieningen als gevolg van wisselkoersmutaties dient u in deze kolom te rapporteren. Onder de post prijsmutaties dient u de waardeveranderingen in de technische voorzieningen te rapporteren die het gevolg zijn van wijzigingen in de marktrente of rentestructuur (RTS) en, indien van toepassing, veranderingen in de marktwaardering van beleggingen.

Onder wijziging van de RTS vallen tevens alle veranderingen in de Ultimate Forward Rate (UFR)-veronderstellingen en veranderingen in methoden voor rentemiddeling (er zijn dus structuurwijzigingen van de RTS en normale marktbewegingen van de RTS, beide vormen prijsmutaties).

Overige mutaties

Onder overige mutaties dient u alle veranderingen in de technische voorzieningen te rapporteren die niet vallen onder de eerdergenoemde posten. U kunt daarbij denken aan mutaties in de technische voorzieningen die bijvoorbeeld het gevolg zijn van wijzigingen in de actuariële grondslagen en/of methoden, zoals wijziging van de sterftetabellen. Onderstaand schema vat een en ander samen.

Toezicht in zwart, MESRAP in blauw			
Regel nr. in J602	Postomschrijving FTK	TV voor risico fonds (Staat J602 in jaarstaten Toezicht)	TV voor risico deelnemer (deels in J301)

1.1	Technische voorzieningen einde vorig boekjaar	Beginstand	Beginstand
1.2	Actuarieel benodigd voor nieuwe onvoorwaardelijke	Toevoegingen	n.v.t.
1.3	Toevoegingen i.v.m. kosten	Toevoegingen	Toevoegingen
1.4	Benodigde interesttoevoeging technische voorzieningen	Toevoegingen	Toevoegingen (indien u.h.v. directe beleggingsopbrengsten); overige mutaties (indien u.h.v. indirecte beleggingsopbrengsten)
1.5	Overgenomen pensioenverplichtingen	Toevoegingen	Toevoegingen
1.6	Uitkeringen	Onttrekkingen	Onttrekkingen
1.7	Vrijgevallen voor kosten uit de technische voorzieningen	Onttrekkingen	Onttrekkingen
1.8	Overgedragen pensioenverplichtingen	Onttrekkingen	Onttrekkingen
1.9	Overig	Overige mutaties	Overige mutaties
2.1	Toeslagverlening pensioentrekkenden	Toevoegingen (indien onvoorwaardelijk); prijsmutaties (indien voorwaardelijk); korting is negatieve prijsmutatie	n.v.t.
2.2	Toeslagverlening slapers	Toevoegingen (indien onvoorwaardelijk); prijsmutaties (indien voorwaardelijk); korting is negatieve prijsmutatie	n.v.t.
2.3	Toeslagverlening actieven	Toevoegingen (indien onvoorwaardelijk); prijsmutaties (indien voorwaardelijk); korting is negatieve prijsmutatie	n.v.t.
2.4	Anders	Toevoegingen/Onttrekkingen	Toevoegingen/Onttrekkingen
3.1	Wijziging als gevolg van verandering rente(-termijnstructuur)	Prijsmutaties	n.v.t.
4.1	Wijziging van actuatiële grondslagen en/of methoden	Overige mutaties	Overige mutaties
5.1	Resultaat op sterfte	Toevoegingen/Onttrekkingen	Toevoegingen/Onttrekkingen
5.2	Resultaat op arbeidsongeschiktheid	Toevoegingen/Onttrekkingen	Toevoegingen/Onttrekkingen

5.3	Resultaat op mutaties	Toevoegingen/Onttrekkingen	Toevoegingen/Onttrekkingen
5.4	Resultaat op overige technische grondslagen	Toevoegingen/Onttrekkingen	Toevoegingen/Onttrekkingen
6.1	Technische voorzieningen eind boekjaar	Eindstand	Eindstand

Indexatie
Onvoorwaardelijke indexatie ziet DNB als een transactie en moet als zodanig worden gerapporteerd. Immers, financiering van onvoorwaardelijke toeslagverlening is integraal onderdeel van de pensioenopbouw en dus van de kostendekkende premie. Voorwaardelijke toeslagverlening is daarentegen een herwaardering (prijsmutatie), daar het incidenteel de opgebouwde aanspraken en rechten verhoogt. Om deze reden is een korting op pensioenuitkeringen op te vatten als een negatieve herwaardering (prijsmutatie met negatief teken).

Vooruitbetaalde premie
Wanneer een sponsor van een pensioenfonds in het eerste kwartaal ineens de gehele jaarpremie stort mag deze niet in één keer tot de technische voorzieningen gerekend worden. Hieronder een voorbeeld hoe dit gerapporteerd dient te worden.

Kwartaal 1
Sponsor/werkgever stort jaarpremie van 100 ineens. Dat wordt geheel belegd door het pensioenfonds en gerapporteerd conform de aard van de belegging, bijvoorbeeld op T01.05 in het geval van schuldpapier. Hiertegenover staat de financiering; 25 verdiende premie en 75 vooruit ontvangen premie van de sponsor (ook wel niet-verdiende premie genoemd). De verdiende premie wordt als toevoeging aan de technische voorzieningen geboekt op T08.05, waardoor een toename van de verplichtingen ontstaat. De niet-verdiende premies van 75 moeten op T08.05 geboekt worden, aan derden. De sector van de tegenpartij betreft sector van de sponsor; MFI voor een pensioenfonds gelieerd aan een bank, NFI voor een pensioenfonds gelieerd aan een niet-financieel bedrijf is de sector NFI, etc.

Balans 'pension fund'					
Assets			Liabilities		
T01.05	Debt securities	100	T09.05	Pension entitlements	25
			T08.05	Other loans, counterparty sector FVC	75

Kwartalen 2 - 4
In elk van de volgende kwartalen bedraagt de verdiende premie – en daarmee de toevoeging aan de technische voorzieningen - wederom 25. De geïnde premie bedraagt nul. De verdiende premie komt ten laste van de lening o/g, welke met 25 daalt. De mutaties in deze kwartalen zijn als volgt.

Balans 'pension fund'					
Assets			Liabilities		
T01.05	Debt securities	0	T09.05	Pension entitlements	+25
			T08.05	Other loans, counterparty sector FVC	-25

Overigens dienen betreffende verdiende premies tevens op de V&W rekening gerapporteerd te worden, ieder kwartaal 25. In dit geval op formulier T12.06 (zowel de totale premies op T12.06.01 als uitgesplitst naar geografie op T12.06.02).

16.9 Garantiecontract bij een verzekeraar (herverzekering)

Indien een pensioenfonds of een andere verzekeraar zijn pensioenverplichtingen bij u wil verzekeren treedt u op als herverzekeraar. In de macro-economische rapportages heeft dat de volgende gevolgen.

Balans: aan u worden beleggingen overgedragen ter dekking van toegenomen pensioenverplichtingen voor uw nieuwe risico. Deze beleggingen meldt u als aankooptransactie per instrument op het relevante formulier. De gestegen technische voorzieningen meldt u als transactie op formulier T09.0x (afhankelijk van het type voorziening), bijvoorbeeld in geval van collectieve pensioenverzekering als voorziening pensioenverzekering (T09.05). Er treedt bij u balansverlenging op.

Baten en lasten: De overdrachtswaarde van de gedurende de verslagperiode overgenomen portefeuilles en collectieve contracten wordt opgevoerd op de winst-en-verliesrekening (op T12.05.01 voor verzekeraars en 12.06.01 voor pensioenfondsen). Tegelijkertijd boekt u op hetzelfde formulier de hiermee samenhangende gestegen voorziening als last onder 'Transferred pension and insurance liabilities'. Overdracht van pensioen- en verzekeringsverplichtingen omvat zowel individuele overdrachten van werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling in verband met wisseling van werkgever, als collectieve overdrachten, bijvoorbeeld in verband met de overname van pensioenverplichtingen van een verzekeraar of pensioenfonds (kan ook APF of ppi zijn).

Eventueel betaalde uitkeringen samenhangend met de overgenomen contracten boekt u op het winst- en verliesformulier onder 'Benefits'.

Ontvangen herverzekeringspremies dienen tevens te worden geboekt als 'Premiums' op T12.05.02/T12.06.026; en de waarde van de overgenomen verplichtingen op T12.05.04/T12.06.03Op deze formulieren wordt de geografie van deze transacties uitgevraagd.

Als u ook commissie ontvangt van de overdragende instelling dan boekt u dit onder 'Revenue sharing' (T12.05.01/T12.06.01).

In geval van het opzeggen van een contract bij een herverzekeraar boekt u het tegenovergestelde van bovenstaande.

16.10 Premies en uitkeringen verzekeraars

Premiebaten en uitkeringen omvatten alle bruto vervallende bedragen over de te rapporteren periode, vóór aftrek van herverzekering.

Verdiende premies zijn gelijk aan de daadwerkelijk ontvangen premies minus de wijziging in de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's. Dit betekent dat een toename in de voorziening voor niet-verdiende premies op de

daadwerkelijk ontvangen premies in mindering wordt gebracht en een afname erbij wordt opgeteld. Bedragen dienen te worden opgegeven voor aftrek van provisie. Teruggestorte premies dienen in mindering te worden gebracht op de verdiende premies.

Premieopslagen voor termijnbetalingen en bijkomende betalingen zoals poliskosten dienen onder de premies te worden opgenomen. Verder dienen kortingen die deel uitmaken van een op de aard van het risico afgestemd tarief (zoals no-claimkorting of kortingen op basis van bonus/malus regelingen) op de premies in mindering te worden gebracht.

Belastingen en andere bijdragen die bij of krachtens de wet zijn opgelegd en samen met de premies worden geïnd behoren niet tot de hier op te geven premies. Dit betreft bijvoorbeeld de assurantiebelasting en de wettelijke omslagbedragen.

In het levensverzekeringsbedrijf omvat de post verschuldigde directe uitkeringen de over de te rapporteren periode te betalen éénmalige en periodieke directe bruto uitkeringen. In het schadeverzekeringsbedrijf omvat deze post de over de te rapporteren periode te betalen directe bruto schade-uitkeringen. Bruto betekent hier vóór aftrek van ontvangen uitkeringen u.h.v. herverzekering. De verschuldigde uitkeringen zijn gelijk aan de daadwerkelijk betaalde uitkeringen plus de wijziging in de voorziening voor te betalen schaden. De uitkeringen dienen te worden geregistreerd zonder bijtelling van schadebehandelingskosten.

16.11 Omgang met operational lease in kader van IFRS 16

Bij operational lease ligt het economisch eigendom bij de lessee (degene die de activa least). Met jaarverslaggevingstandaard IFRS 16 dienen ondernemingen die deze of soortgelijke regelgeving in hun boekhouding en jaarverslaggeving volgen operationele leases hetzelfde te behandelen als financiële leases. Dat houdt in dat voor die verslaggeving economisch eigendom niet meer leidend is en het recht op gebruik (activa) en leaseverplichtingen uit hoofde van operational lease (passiva) op de balans moete worden verantwoord. In de winst- en verliesrekening dienen leasekosten dan te worden geregistreerd onder afschrijvingen en rentekosten.
In de statistische richtlijnen blijft economisch eigendom echter bepalend. Daarom zijn in MESRAP specifieke instrumenten onderscheiden die het mogelijk maken om de data te herleiden naar economisch eigendom. Bij deze posten dient onderscheid te worden gemaakt naar posten die betrekking hebben op activa die in eigendom zijn en op activa die betrekking hebben op operational lease. Het betreft dan verbijzondering van:

- materiële vaste activa naar ‘owned’ en naar ‘operational lease (right-of-use)’ op T02.04 en T02.05;
- opgenomen leningen naar exclusief ‘operational lease liabilities’ en ‘concerning operational lease liabilities’ op T08.05;
- rentelasten ‘excluding operational lease’ en ‘on operational lease in de ‘profit and loss account op T12.02.01 t/m T12.06.01.
- afschrijvingen ‘on financial assets owned’ and ‘on operational leased (right-of-use) non financial assets op T12.02.01 t/m T12.06.01.

Op deze wijze kan DNB bezittingen, schulden en resultaten corrigeren voor operational lease, waarmee wordt voldaan aan de outputeisen volgens ESR 2010 en aansluiting met andere statistieken wordt behouden.

16.12 Overgenomen handelskredieten

Handelskredieten die door factoringbedrijven of Financial Vehicle Corporations engaged in securitisation (FVCs) worden overgenomen, dienen door deze ondernemingen als verstrekte leningen te worden gerapporteerd:

- voor factoringbedrijven op formulier T 03.09 - Other loans granted;
- voor FVCs op formulierT 06.08 - Securitised other loans.

16.13 Cessie bij spaarhypotheken

Bij spaarhypotheken worden in voorkomende gevallen opgebouwde spaarwaarden door middel van een akte van cessie overgedragen aan een verzekeraar. Indien het debiteurenrisico van dergelijke overgedragen vorderingen volgens de akte van cessie bij de verstrekker van de hypothecaire lening blijft berusten en eventuele verliezen daarop voor rekening van deze kredietverstrekkende onderneming zullen zijn, dienen deze vorderingen op de balans van de kredietverstrekker als hypotheek op T03.08 onder 'residential mortgages' verantwoord te blijven.
Indien de spaarwaarden worden gecedeerd én het debiteurenrisico daarbij ook overgaat naar de verzekeraar, moeten de overgedragen spaarwaarden niet als hypotheek maar als 'other loans' op T03.09 met 'Insurance corporations' als sector van de tegenpartij worden gerapporteerd.

17. Bijlage: Instrumenten/posten Engels - Nederlands

Instrument/post Engels	Instrument/post Nederlands
Accounting, auditing, bookkeeping and tax advice	Accounting, auditing, boekhouding en belastingadvies
Accrued interest	Aangegroeide rente
Acquired pension and insurance liabilities	Overgenomen portefeuilles in het kader van collectieve regelingen
Acquisition costs	Acquisitiekosten
Advertising, market research and opinion polls	Adverteren, marktonderzoek en opiniepeilingen
Assets	Activa
Audiovisual and artistic originals	Audiovisuele en artistieke originelen
Balance sheet total	Balanstotaal
Banking tax	Bankenbelasting
Benefits	Uitkeringen
Book profit/loss on sale of participating interest	Boekwinst/verlies bij verkoop deelneming
Business advice, management advice and public relations	Zakelijke advies, managementadvies en public relations
Capital and investment income	Kapitaalinkomen en beleggingsopbrengsten
Capital costs	Kapitaallasten
Cash collateral related to derivatives	Verstrekt cash onderpand inzake derivaten
Change in value of participating interest and investments (excl book profits/losses)	Waardemutaties deelnemingen en beleggingen (excl boekwinsten/verliezen)
Claims of pension funds on pension managers	Pensioenaanspraken tussen pensioenfonds en werkgevers
Commission and revenues from other financial and commercial services	Provisiebaten en andere baten uit overige financiele diensten
Commission expenses	Provisielasten
Computer software - intellectual property originals	Computer software - eigendomsrechten originelen
Computer software originals licenses	Licenties voor originelen van computersoftware
Concessions and licences	Concessies en vergunningen
Consumer credit	Consumptieve kredieten
Costs	Kosten
Credit default swaps	Kredietverzuimswaps
Cross Currency Interest Rate Swaps	Cross-currency renteswaps

Currency (cash amounts)	Chartaal geld (kasgelden)
Currency, Transferable deposits and other deposits	Chartaal geld, girale deposito's en overige deposito's
Debt securities	Schuldpapier
Debt securities lent out or sold under repurchase agreements	Uitgeleend schuldpapier uit hoofde van effectenuitleentransacties of verkochte effecten uit hoofde van repo-overeenkomsten
Deferred acquisition costs	Overlopende acquisitiekosten
Deferred purchase price (cost)	Uitgestelde aankoopprijs (kosten)
Deferred purchase price (revenue)	Uitgestelde aankoopprijs (opbrengst))
Deposit guarantees in connection with reinsurance business	Depots bij verzekeraars
Deposits	Deposito's
Depreciation on non financial assets	Afschrijvingen op niet-financiële activa
Depreciation on non financial assets owned	Afschrijvingen op niet-financiële activa in eigendom
Depreciation on operational leased (right-of use) non financial assets	Afschrijvingen op niet-financiële activa uit operationele lease (gebruiksrecht)
Depreciation on securitised loans	Afschrijvingen op gesecuritiseerde leningen
DGS expenses	DGS kosten
Dividend income	Ontvangen dividend
Earned premiums (excluding exceptional payments and exceptional withdrawals)	Verdiende premies (excl. incidentele stortingen en excl. onttrekkingen)
Earned premiums, basic healthcare	Verdiende premies, basis zorg
Earned premiums, direct, life insurance, collective policies	Verdiende premies, direct, levensverzekeringen, collectieve polissen
Earned premiums, direct, life insurance, collective policies, Defined benefit	Verdiende premies, direct, levensverzekeringen, collectieve polissen, Defined Benefit
Earned premiums, direct, life insurance, collective policies, Defined Contribution	Verdiende premies, direct, levensverzekeringen, collectieve polissen, Defined Contribution
Earned premiums, direct, life insurance, individual policies	Verdiende premies, direct, levensverzekeringen, individuele polissen
Earned premiums, direct, non-life insurance, other than freight insurance	Verdiende premies, direct, schadeverzekeringen, andere dan vrachtverzekeringen
Earned premiums, direct, non-life insurance, freight insurance	Verdiende premies, direct, schadeverzekeringen, vrachtverzekering

Earned premiums, indirect insurance (accepted reinsurance)	Verdiende premies, indirecte verzekeringen (geaccepteerde herverzekering)
Earned premiums, supplementary healthcare	Verdiende premies, aanvullende zorg
Employee costs	Personeelskosten
Employee stock options	Aandelenopties voor werknemers
Equity and investment fund shares/units lent out or sold under repurchase agreements	Uitgeleende aandelen en participaties in beleggingsinstellingen uit hoofde van effectenuitleentransacties of verkochte effecten uit hoofde van repo-overeenkomsten
Exceptional premium payment by employer (cash basis)	Incidentele premiestorting door werkgever (kasbasis)
Exceptional premium withdrawal by employer	Incidentele premieonttrekking door werkgever (kasbasis)
Exports of goods and services	Export van goederen en diensten
Financial derivatives	Financiële derivaten
Financial services (explicitly charged for)	Financiële diensten (expliciet in rekening gebracht)
Foreign direct investment details	Details buitenlandse directe investeringen
Forward Rate Agreements	Fordward Rate Agreements
Franchises and trademarks	Franchises en handelsmerken
Franchises and trademarks licensing fees	Licentiekosten voor franchises en handelsmerken
Futures	Futures
FX forward contracts	Valutatermijncontracten
General administrative expenses	Algemene beheerkosten
Goods	Goederen
Goodwill	Goodwill
Gross Benefits	Uitkeringen
Gross benefits, basic healthcare	Bruto-uitkeringen, basis zorg
Gross benefits, indirect insurance (accepted reinsurance)	Bruto-uitkeringen, indirecte verzekeringen (geaccepteerde herverzekering)
Gross benefits, Life insurance, direct, collective policies, Defined benefit	Bruto-uitkeringen, levensverzekeringen, direct, collectieve polissen, Defined Benefit
Gross benefits, Life insurance, direct, collective policies, Defined contribution	Bruto-uitkeringen, levensverzekering, direct, collectieve polissen, Defined Contribution
Gross benefits, Life insurance, direct, individual policies	Bruto-uitkeringen, levensverzekeringen, direct, individuele polissen
Gross benefits, non-life insurance, freight insurance	Bruto-uitkeringen, schadeverzekeringen, vrachtverzekeringen

Gross benefits, non-life insurance, other than freight insurance	Bruto-uitkeringen, schadeverzekeringen, andere dan vrachtverzekeringen
Gross benefits, supplementary healthcare	Bruto-uitkeringen, aanvullende zorg
Gross investment in (in)tangible assets (position at the end of the period)	Bruto-investering in (im) materiële activa (stand op het einde van de periode)
Gross investment in Other fixed assets	Bruto-investering in overige vaste activa
Gross investment in Other intangible assets	Bruto-investering in overige immateriële activa
Gross investment in Real estate	Bruto-investering in onroerend goed
Gross investment in Software produced in-house	Bruto-investering in (im) materiële activa (stand op het einde van de periode)
Impairments	Impairments
Imports of goods and services	Invoer van goederen en diensten
Income from trading in financial assets for own account	Opbrengsten uit verhandeling van financiële activa voor eigen rekening
Increase/decrease in provisions for life and pension liabilities	Mutatie voorziening leven- en pensioenverplichtingen
Increase/decrease in provisions for other than life and pension liabilities	Mutatie overige technische voorzieningen
Insurance technical reserves (excluding claims of pension funds on pension managers)	Verzekeringstechnische voorzieningen (exclusief aanspraken v an pensioenfondsen op pensioenbeheerders)
Intangible fixed assets	Immateriële vaste activa
Intangible fixed assets excluding software produced in-house	Immateriële vaste activa excl. software ontwikkeld in eigen beheer
Interest expense (excluding interest expense on derivatives)	Rentelasten (excl. rente bij derivaten)
Interest expense excluding on operational lease liabilities (excluding interest expense on derivatives)	Rentelasten exclusief operationele leaseverplichtingen (exclusief rentelasten derivaten)
Interest expense on derivatives	Betaalde rente bij derivaten
Interest expense on operational lease liabilities (excluding interest expense on derivatives)	Rentelasten op operationele leaseverplichtingen (exclusief rentelasten op derivaten)
Interest income (excluding interest income on derivatives)	Rentebaten (excl. rentebaten op derivaten)
Interest income on derivatives	Ontvangen rente op derivaten
Interest Rate Swaps	Renteswaps
Investment costs as invoiced (paid direct)	Gefactureerde beleggingskosten, rechtstreeks betaald
Investment fund shares or units	Participaties in beleggingsinstellingen

Investment fund shares/units issued	Uitgegeven participaties in beleggingsinstellingen
Investment funds shares/units	Participaties in beleggingsinstellingen
Investment income (direct)	Directe beleggingsopbrengsten
Investment income (indirect)	Indirecte beleggingsopbrengsten
Investment management charges	Beheerkosten van beleggingen
Investment management costs (indirectly charged)	Kosten beleggingsbeheer (indirect in rekening gebracht)
Labour costs of own staff related to domestic real estate	Loonkosten van eigen personeel op gebied van binnenlands onroerend goed
Legal services	Juridische diensten
Liabilities	Passiva
Licences for the use of outcomes of research and development	Licenties voor het gebruik van resultaten van onderzoek en ontwikkeling
Licences to reproduce and/or distribute audio-visual and related products	Licenties voor het reproduceren en / of distribueren van audiovisuele en aanverwante producten
Licences to reproduce and/or distribute computer software	Licenties voor het reproduceren en / of distribueren van computersoftware
Licenses to reproduce franchises and trademarks	Licenties om franchises en handelsmerken te reproduceren
Licenses to reproduce Research and development	Licenties om onderzoek en ontwikkeling te reproduceren
Life insurance and annuity entitlements, individual policies, of which unit linked products	Technische voorzieningen individuele levensverzekeringen, waarvan unit linked producten
Life insurance technical reserves, individual policies, of which other than unit linked products	Technische voorzieningen individuele levensverzekeringen, waarvan andere dan unit linked producten
Listed shares	Beursgenoteerde aandelen
Loans	Leningen
Monetary Income	Monetair inkomen
Non-life insurance technical provisions	Technische voorzieningen schadeverzekeringen
Non-life insurance technical reserves	Technische voorzieningen schadeverzekeringen
Non-life insurance technical reserves, basic health care	Technische voorzieningen schadeverzekeringen, basis zorg
Non-life insurance technical reserves, supplementary health care	Technische voorzieningen schadeverzekeringen, aanvullende zorg
Non-life reinsurance technical reserves	Herverzekerde technische voorzieningen
Non-life reinsurance technical reserves (healthcare)	Herverzekerde technische voorzieningen, zorg

Non-MMF investment fund shares/units	Participaties in beleggingsinstellingen anders dan GMF
Number of staff (headcount)	Aantal werkzame personen (alleen K4)
Operating costs of domestic real estate (excluding labour costs)	Exploitatiekosten van binnenlands vastgoed (exclusief arbeidskosten)
Operating lease	Operationele leasing
Operational lease (right-of use) of real estate for own use	Operationele lease (gebruiksrecht) van onroerend goed voor eigen gebruik
Operational lease (right-of-use) of other fixed assets (tangible fixed assets and inventories, excluding real estate)	Operationele lease (gebruiksrecht) van andere vaste activa (materiële vaste activa en voorraden, exclusief onroerend goed)
Operational lease (right-of-use) of real estate - dwellings - not for own use	Operationele lease (gebruiksrecht) van onroerend goed - woningen - niet voor eigen gebruik
Operational lease (right-of-use) of real estate - other - not for own use	Operationele lease (gebruiksrecht) van onroerend goed - overig - niet voor eigen gebruik
Operational lease (right-of-use) of Software produced in-house	Operationele lease (gebruiksrecht) van in eigen beheer geproduceerde Software
Options	Opties
Other accounts payable (excluding accrued interest on balance sheet items)	Overige verplichtingen (exclusief opgebouwde rente op balansposten)
Other accounts payable (excluding accrued interest on other balance sheet items)	Overige verplichtingen (exclusief opgebouwde rente op andere balansposten)
Other accounts receivable (excluding accrued interest on balance sheet items)	Overige vorderingen (exclusief opgebouwde rente op balansposten)
Other accounts receivable (excluding accrued interest on other balance sheet items)	Overige vorderingen (exclusief opgebouwde rente op overige balansposten)
Other business services not mentioned earlier	Andere niet eerder genoemde zakelijke diensten
Other capital income	Overige kapitaalinkomens
Other costs not elsewhere included	Overige lasten niet elders genoemd
Other deposits	Overige deposito's
Other deposits (other than transferable deposits)	Overige deposito's (anders dan girale deposito's)
Other equity	Overig eigen vermogen
Other fixed assets (tangible fixed assets and inventories, excluding real estate) owned	Overige vaste activa (materiële vaste activa en voorraden, exclusief onroerend goed) in eigendom
Other forward contracts	Overige termijncontracten
Other income not elsewhere included	Overige baten niet elders genoemd

Other intangible fixed assets	Overige immateriële vaste activa
Other operational costs	Overige operationele kosten
Other services	Andere diensten
Other social security costs	Overige sociale lasten
Other staff costs	Overige personeelskosten
Other taxes on the result from operational management	Overige belastingen over het resultaat uit bedrijfsvoering
Outward reinsurance premiums	uitgaande herverzekeringspremies
Own funds	Eigen vermogen
Own funds / capital invested in limited liability companies	Eigen vermogen / kapitaal geïnvesteerd in naamloze vennootschappen
Paid out dividend	Uitgekeerd dividend
Participation in Dutch syndicated loans	Participatie in Nederlandse syndicaatsleningen
Participation in foreign syndicated loans	Participatie in buitenlandse syndicaatsleningen
Payments on behalf of agency staff	Betalingen wegens uitzendkrachten
Pension costs	Pensioenlasten
Pension entitlements, Defined Benefit	Technische voorziening collectieve pensioenverzekering, Defined Benefit
Pension entitlements, Defined Contribution	Technische voorziening collectieve pensioenverzekering, Defined Contribution
Pension entitlements, hybrid	Technische voorziening collectieve pensioenverzekering, hybride
Premiums	Premies
Premiums paid to reinsurers	Betaalde premies aan herverzekeraars
Premiums received (cash basis)	Feitelijk ontvangen premies (kasbasis)
Prepayment of premiums	Vooruitbetaling van premies
Production costs / buying of banknotes	Productiekosten / aankoop van bankbiljetten
Property rights audiovisual and artistic originals	Eigendomsrechten audiovisuele en artistieke originelen
Property rights research and developments	Onderzoek naar eigendomsrechten en ontwikkelingen
Provisions	Voorzieningen
Provisions [P&L-account]	Voorzieningen
Provisions for calls under standardised guarantees	Voorzieningen voor claims in het kader van standaardgaranties
Real estate	Onroerend goed
Real estate - dwellings - not for own use, owned	Onroerend goed - woningen - niet voor eigen gebruik, eigendom
Real estate - other - not for own use, owned	Onroerend goed - overig - niet voor eigen gebruik, eigendom

Real estate for own use, owned	Onroerend goed voor eigen gebruik, eigendom
Received benefits reinsurance	Ontvangen uitkeringen uhv herverzekering
Reinsurance technical reserves life assurance	Herverzekering technische voorzieningen levensverzekering
Reinsurance technical reserves pensions	Herverzekerde technische voorzieningen pensioenen
Reinsurance part of prepayment of premiums (non-life non-healthcare)	Herverzekerd deel vooruitbetaling premie (schade)
Reinsurance part of reserves for outstanding claims (non-life non-healthcare)	Herverzekerd deel van reserves voor openstaande claims (schade)
Reinvoicing	Herfacturering
Rents and rental income from domestic real estate	Pachtgelden en huurinkomsten uit binnenlands onroerend goed
Repurchase agreements	Retrocessieovereenkomsten (repo's
Reserves for outstanding claims	Reserves voor openstaande claims
Residential mortgages	Woninghypotheken
Result from operational management (net)	Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (netto)
Result from pre-tax operational management	Resultaat uit bedrijfsvoering voor belastingen
Revenue sharing [costs]	Resultatendeling [lasten]
Revenue sharing [revenues]	Resultatendeling [opbrengsten]
Revenue sharing related to reinsurance [costs]	Winstdelingen uit hoofde van herverzekeringen [lasten]
Revenue sharing not related to reinsurance, e.g. related to direct insurance [costs]	Winstdelingen anders dan uit hoofde van herverzekeringen [lasten]
Revenue sharing related to reinsurance [revenues]	Winstdelingen uit hoofde van herverzekeringen [opbrengsten]
Revenue sharing not related to reinsurance, e.g. related to direct insurance [revenues]	Winstdelingen anders dan uit hoofde van herverzekeringen [opbrengsten]
Revenues	Opbrengsten
Revenues from insurance intermediation	Opbrengsten uit assurantiebemiddeling
Shares (excluding shares/units of Investment funds)	Aandelen (excl. participaties in beleggingsinstellingen)
Software produced in-house owned	Software geproduceerd in eigen beheer, in eigendom
SRF/NRF expenses (contribution 'in cash')	SRF / NRF-kosten (bijdrage 'in cash')
SRF/NRF expenses (in form of IPC)	SRF / NRF-uitgaven (in vorm van IPC)
Tangible fixed assets (excl real estate)	Materiële vaste activa (excl. onroerend goed)
Taxes on the result from operational management	Belastingen over resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening

Third party interest	Belang derden
Total assets	Totale activa
Total assets - Total liabilities	Totale activa - Totale passiva
Total costs	Totale lasten
Total liabilities	Totale passiva
Total revenues	Totale baten
Trade credit and advances	Handelskredieten en voorschotten
Trade credit and advances granted	Verstrekte handelskredieten en voorschotten
Trade credit and advances received	Ontvangen handelskredieten en voorschotten
Trade-related services	Aan de handel verbonden diensten
Transferable deposits (bank accounts)	Girale deposito's (bankrekeningen)
Transferred pension and insurance liabilities	Overgedragen portefeuilles
Transit trade: purchase and sale of goods	Transitohandel: aan- en verkoop van goederen
Turnover	Omzet
Unlisted shares	Niet-beursgenoteerde aandelen
Wages and salaries	Lonen en salarissen
Wages in kind (including interest relief)	Loon in natura (inclusief rentekortingen)
Withholding tax paid on received dividend and interest income	Betaalde bronbelasting op ontvangen dividend en rente