

Macro-Economische Statistieken Rapportage (MESRAP)

Handleiding versie 5.0 bij taxonomie
versie 5.0.0

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
2.3	16 oktober 2023
3.0	16 oktober 2024
4.0	2 oktober 2025
5.0	2 juli 2026

Versiebeheer

In onderstaande tabellen worden de veranderingen weergegeven die van wezenlijk belang zijn. Daarnaast zijn er kleinere verbeteringen of meer redactionele wijzigingen. De meeste wijzigingen zijn verduidelijkingen en toevoegingen van instructies. Andere vloeien voort uit aanpassingen in de taxonomie versie 4.0.0 en uit nieuwe internationale statistiekrichtlijnen.

Wijzigingen versie 5.0 t.o.v. voorgaande versie (4.0)

Nr.	Belangrijkste wijzigingen	Paragraaf/ Formulier
1	Toevoeging van rapportageprofiel CSP (Crypto-asset Service Providers) voor rapportage van cryptoactiva die namens cliënten worden bewaard en beheerd <link naar wijziging> met overzicht van betreffende formulieren <link naar wijziging> en daarbij geldende dimensies <link naar wijziging> .	2.4, 2.5, 2.8 17.2 17.4 T20
2	Toegevoegd is een overzicht van de kwaliteitsnormen waaraan een rapportage moet voldoen. <link naar wijziging>	3.4.2
3	Voor de sectorindeling van tegenpartijen die een Nederlandse financiële instelling zijn, is een verwijzing naar een te downloaden bestand in DLR toegevoegd. <link naar wijziging>	5.5
4	Toegevoegd is een uitleg over wijze van rapporteren als op formulier voor immateriële vaste activa een negatieve stand dreigt. <link naar wijziging>	7.2.2 T02.01, T02.02
5	Toevoeging van een overzicht van de instrumenten op T04 (voor profiel IC) die ook voorkomen op T03 en T05.01 <link naar wijziging>	7.2.3 T03, T04, T05.01 (profiel IC)
6	Gewijzigd is dat financial leases aan huishoudens voor consumptiedoeleinden moeten worden gerapporteerd onder 'Consumer credit' <link naar wijziging 1> <link naar wijziging 2> en niet onder 'Other loans' <link naar wijziging 3> <link naar wijziging 4>	7.2.3, 7.2.4 T03.08, T04.11 T04.12, T03.09, T04.13, T04.14, T06.06, T06.08

7	Verbetering van de toelichtingen over aanspraken van pensioenfondsen op pensioenbeheerders bij formulieren T03.11 <link naar wijziging> en T08.09 <link naar wijziging> .	7.2.3, 7.2.6 T03.11, T08.09
8	Toegevoegd is dat bij pensioenfondsen een overheveling vanuit de algemene reserves naar andere posten een transactie is. <link naar wijziging>	7.2.6 T07.07
9	Bij 'Insurance service expenses' is aangegeven dat posten die eronder vallen ook apart bij de betreffende items onder 'Other costs' op het formulier gerapporteerd moeten worden. <link naar wijziging>	10.2.1 T12.05.05
10	Beschrijving van wat PPIs (<i>premiepensioeninstellingen</i>) wel en niet moeten rapporteren op formulier T12.06.01 <link naar wijziging> , T12.06.02 <link naar wijziging 1> <link naar wijziging 2> en T12.06.03 <link naar wijziging> .	10.2.1, 10.2.3
11	Toegevoegd is dat onder transacties onder DC (Defined Contribution)-overeenkomsten ook overhevelingen naar bijvoorbeeld de solidariteitsreserve vallen. <link naar wijziging>	18.8
12	Gewijzigd bij met name grensoverschrijdende kapitaaldeelnames is het onderscheid tussen dividend (voor deze deelnames vanaf 2027 alleen indien voortkomend uit operationele winst) en superdividend (indien voortkomend uit bijzondere baten <link naar wijziging 1 > <link naar wijziging 2>).	7.3.2 18.4.9
13	Gewijzigd is dat 'subscription rights' moeten worden gerapporteerd als aandelen (i.p.v. derivaten) waarbij ook uitleg is gegeven over de rapportagewijze bij afsplitsing <link naar wijziging>	18.4.6
14	De toelichting over 'loans in cryptocurrencies' is aangepast aan de nieuwe term 'crypto-asset lending' op T18.08 en T18.09 en uitgebreid met daarop voorkomende instrumenten. <link naar wijziging>	17.3 T18.08, T19.08
15	Gewijzigd is dat waardeveranderingen door wijzigingen in de prijzen van crypto-activa (ook van cryptovaluta's) als prijsmutaties moeten worden gerapporteerd en alleen sprake is van wisselkoersmutaties als deze crypto-activa in vreemde (fiat) valuta luiden. <link naar wijziging>	17.4.2 T18, T19, T20
16	Verduidelijkt is wat wordt verstaan onder Rewards (gerelateerd aan crypto-activa), waarbij deze kolom op de formulieren T18.02, T18.03, T19.02, T20.02 en T20.03 is verplaatst naar Transactions (en daarmee onder de reconciliatie van begin- naar eindstand valt). <link naar wijziging>	17.4.2 T18, T19, T20

Disclaimer

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

Inhoud

1.	Algemeen	7
1.1	Doel van MESRAP	7
1.2	Relatie met de Maandeffectenrapportage (MER)	7
1.3	Wettelijk kader	7
1.4	Leeswijzer voor handleiding	8
2.	Rapportageplicht	9
2.1	Rapporteur	9
2.2	Geconsolideerde rapportage	9
2.3	Vertegenwoordiging	9
2.4	Rapportageprofiel	10
2.5	Inzendtermijnen en rapportagefrequentie	10
2.6	Inzenden van voorlopige cijfers	11
2.7	Uitstelverzoek	11
2.8	Contact over rapportage	11
3.	Insturen van de rapportage	12
3.1	Dienst Rapportages in Mijn DNB	12
3.2	XBRL-formaat	12
3.3	Excel-invoerfunctionaliteit	12
3.4	Validatie van uw rapportage en kwaliteitsnormen	14
3.4.1	Validatie van uw rapportage	14
3.4.2	Kwaliteitsnormen	14
4.	Algemene definities en voorschriften	15
4.1	Eenheid van te rapporteren bedragen	15
4.2	Tekenconventie	15
4.3	Ingezetenen en niet-ingezetenen	16
4.4	Zelfstandige statistische eenheid	16
4.5	Economisch eigendom	16
4.6	Rapportage van effecten	17
4.7	Tijdstip van waarneming	17
4.8	Saldering	18
4.9	Consistente rapportages tussen verschillende rapporteurs	18
4.10	Waarderingsgrondslagen	19
5.	Dimensies	22
5.1	Algemeen	22
5.2	Counterparty, seller en nonresident lead manager/participant	22
5.3	Country of counterparty	23
5.4	Relation to counterparty	23
5.5	Sector of counterparty	25
5.6	Original / remaining maturity	30
5.7	Securitised	30
5.8	Valuation	31
5.9	Branche/Subsidiary	31
6.	Formulierenets	32
7.	T01 t/m T09 – Assets and liabilities	33
7.1	Algemeen	33
7.2	Omschrijving begrippen	33
7.2.1	T01 - Holdings of equity and debt securities	33
7.2.2	T02 - Intangible and tangible fixed assets	35

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	53
7.2.8	T09 - Specific liabilities of insurance corporations and/or pension funds	56
7.3	In te vullen datakolommen voor T01–T09 formulieren	59
7.3.1	Standen en mutaties	60
7.3.2	Inkomen	63
8.	T10 - Financial derivatives	67
8.1	Algemeen	67
8.2	Omschrijving begrippen	67
8.3	Onderpand en land/sector van tegenpartij	70
8.3.1	Onderpand	70
8.3.2	Land en sector tegenpartij bij derivatentransacties	70
8.4	In te vullen datakolommen	71
8.4.1	Formulieren T10.01, T10.02, T10.03, T10.04, T10.09, T10.10	71
8.4.2	Formulieren T10.05, T10.06, T10.11	73
8.4.3	Formulieren T10.07, T10.08, T10.12	73
8.5	Voorbeelden	75
8.5.1	Geschreven Opties	75
8.5.2	Gekochte opties	79
8.5.3	Futures	82
8.5.4	Termijncontracten	86
9.	T11 - Overview, bookvalues, explanations	89
9.1	Algemeen	89
9.2	Overview: recapitulatie van bedragen op de detailformulieren	89
9.3	Bookvalues: te rapporteren bedragen op hoofdpostniveau	91
9.4	Evenwicht activa en passiva	91
9.5	Explanations: verklaring van bijzonderheden	92
10.	T12 – Profit and loss accounts	93
10.1	Algemeen	93
10.2	Omschrijving begrippen	93
10.2.1	Formulieren T12.02.01, T12.03.01, T12.04.01, T12.05.01, T12.05.05, T12.06.01	93
10.2.2	Formulieren T12.05.02, T12.05.03, T12.05.04	115
10.2.3	Formulieren T12.06.02, T12.06.03	119
10.2.4	Formulieren T12.07.01, T12.07.02	121
11.	T13 – Foreign direct investment equity details	125
11.1	Algemeen	125
11.2	Omschrijving begrippen	125
11.3	In te vullen gegevens voor T13.01 en T13.02	126
12.	T14 – Syndicated loans	128
12.1	Algemeen	128
12.2	Omschrijving begrippen	128
12.3	Voorbeeld voor beide formulieren	129
12.4	In te vullen gegevens voor T14.01 en T14.02	129
13.	T15 – Securities lending	131
13.1	Algemeen	131
13.2	Omschrijving begrippen	131
13.3	In te vullen gegevens voor T15.01	132

14.	T15 – Fintech lending	133
14.1	Algemeen	133
14.2	Omschrijving begrippen	133
14.3	In te vullen gegevens voor T15.02	134
15.	T16 - IF shares or units issued (small IFs)	135
15.1	Algemeen	135
15.2	Omschrijving begrippen	135
15.3	In te vullen gegevens voor T16.01, T16.02 en T16.03	135
16.	T17 – Totals	137
16.1	Algemeen	137
16.2	Omschrijving begrippen	137
16.3	In te vullen gegevens voor T17.01 en T17.02	138
17.	T18, T19 en T20 - crypto's	139
17.1	Formulieren voor profielen DTC, MMF, IC, IFM, PF, FVC en OFI	139
17.2	Formulieren voor profiel CSP	140
17.3	Omschrijving begrippen	140
17.4	Dimensies en datakolommen	143
17.4.1	Dimensies	143
17.4.2	Datakolommen	144
18.	Specifieke thema's	145
18.1	Grensoverschrijdende kapitaaldeelnemingen	145
18.1.1	Formulieren in MESRAP	145
18.1.2	Omschrijving kapitaaldeelning	146
18.2	Groepsmaatschappijen	146
18.3	Boekwinsten	147
18.4	Corporate actions	148
18.4.1	Algemeen	148
18.4.2	Listing en de-listing van aandelen	149
18.4.3	Fusies/overnames	149
18.4.4	Splitsing van een bedrijf	150
18.4.5	Stock split of reverse stock split	150
18.4.6	Emissie van bonusaandelen	151
18.4.7	Uitkering van dividend in aandelen ("stock/scrip dividend")	151
18.4.8	Uitstel van betaling (aflossing en rente)	153
18.4.9	Superdividend	153
18.4.10	Uitgifte van nieuwe aandelen ter vervanging van bestaande aandelen	155
18.4.11	Convertible loans	155
18.4.12	Terugkoop van eigen aandelen en schuldpapier	155
18.5	Girale deposito's (rekening-courant)	156
18.6	Securitisaties	157
18.6.1	Definitie securitisatie en FVC	157
18.6.2	Rapportage door FVC en door 'seller'	158
18.7	Officiële reserves	162
18.8	Technische voorzieningen verzekeringen en pensioenen	163
18.9	Garantiecontract bij een verzekeraar (herverzekering)	169
18.10	Premies en uitkeringen verzekeraars	169
18.11	Omgang met operational lease in kader van IFRS 16	170
18.12	Overgenomen handelskredieten	171
18.13	Cessie bij spaarhypotheken	171
19.	Bijlage: Instrumenten/posten Engels - Nederlands	172

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. DNB vraagt in het kader van de macro-economische statistiek via een periodieke rapportage gegevens uit bij Nederlandse financiële instellingen via de Macro-Economische Statistiek Rapportage, kortweg MESRAP genoemd.

Met MESRAP verzamelt DNB kwartaal- of maandgegevens over de posities (standen), transacties en prijs- en wisselkoersmutaties in binnen- en buitenlandse vorderingen en verplichtingen, en ook 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 om sectorstatistieken van financiële instellingen op te stellen en te leveren 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 u effect-per-effect gegevens moet rapporteren voor beursgenoteerde aandelen, schuldpapier en participaties in beleggingsinstellingen (geldmarktfondsen en andere beleggingsfondsen). In MESRAP vragen we de volledige balans uit inclusief effecten, zij het voor effecten op geaggregeerd niveau. 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 2022 op grond waarvan Nederlandse ingezetenen verplicht zijn om gegevens aan DNB 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) 2024/1988 Van de Europese Centrale Bank van 27 juni 2024 betreffende statistieken inzake beleggingsfondsen en tot intrekking van Besluit (EU) 2015/32 (ECB/2014/62) (ECB/2024/17) (herschikking)
 - 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 zijn onder andere:

- de betekenis en reden van de rapportageplicht uitgelegd;
- de 14 verschillende rapportageprofielen ('entrypoints', die DNB bij oplegging van de rapportageplicht kenbaar maakt) en inzendtermijnen weergegeven;
- de mogelijkheid van een vertegenwoordiger toegelicht;
- contactgegevens vermeld.

In hoofdstuk 3 is beschreven dat u MESRAP bij DNB moet indienen via het Digitaal Loket Rapportages (DLR), waarin u moet inloggen via het identificatiemiddel eHerkenning. Ook is onder meer beschreven dat u een zelf opgesteld XBRL-bestand moet insturen of een Excel-invoerfunctionaliteit kunt gebruiken.

In de andere hoofdstukken is de inhoud van de rapportage uitgelegd¹. Hoofdstuk 4 t/m 6 gaan in op de meer generieke onderwerpen. Zo zijn 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 20 series aan formulieren die naar instrumentcategorieën zijn ingedeeld.

In hoofdstuk 7 t/m 17 zijn per formulierenserie omschrijvingen gegeven van de instrumenten op deze formulieren en zijn de in te vullen gegevens toegelicht. Hoofdstuk 18 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 eerdergenoemde wet- en regelgeving rapporteurs aan. Dit zijn 'ingezetenen': natuurlijke personen 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'). In het buitenland gevestigde bijkantoren van Nederlandse instellingen zijn geen ingezetenen en vallen dus buiten de rapportage.

Voor MESRAP zijn instellingen rapportageplichtig 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 moet u de contactgegevens voor uw instelling doorgeven, voor zover die nog niet bekend zijn uit andere rapportages van de instelling aan DNB. Correspondentie over MESRAP sturen we naar dat adres. Bij een gecentraliseerde rapportage sturen we de correspondentie naar het adres van de rapporteur die de gecentraliseerde rapportage verzorgt.

2.2 Geconsolideerde rapportage

Veelal gaat de rapportage over de juridische entiteit. In dat geval moet u enkel de financiële gegevens van deze entiteit rapporteren. In specifieke gevallen kunt u op instructie van of in overleg met DNB voor meerdere juridische entiteiten gezamenlijk rapporteren.

De groep voor een groepsrapportage bestaat uit een hoofdrapporteur en inbegrepen ingezetenen. In zo'n rapportage moet u de inbegrepen ingezetenen groepsmaatschappijen consolideren. Daarbij geldt dat u alleen binnenlandse dochterondernemingen die actief zijn in *dezelfde sector* mee mag consolideren, tenzij zij in commercieel opzicht ook *extern gericht* zijn (dat wil zeggen in belangrijke mate ook buiten de eigen ondernemingsgroep actief zijn). U mag uitsluitend integraal consolideren. 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 magt u deze vanwege internationale statistische regels niet meeconsolideren. Als de consolidatiekring wijzigt (bijvoorbeeld door fusies en/of overnames), dan moet u de relatiebeheerder bij DNB hiervan op de hoogte stellen.

De hoofdrapporteur en de bijbehorende ondernemingen (de zogenaamde inbegrepen ingezetenen) moeten in MESRAP gelijk zijn aan die in de MER.

2.3 Vertegenwoordiging

Als u een vertegenwoordiger aanstelt om uw rapportage in te sturen, dan moet u daarvoor een ketenmachtiging aanvragen voor eHerkenning (zie paragraaf 3.1). Houdt u er rekening mee dat de rapportageplichtige instelling te allen tijde aansprakelijk blijft voor het nakomen van de rapportageverplichtingen. Sancties vanwege het niet (tijdig) nakomen van rapportageverplichtingen legt DNB derhalve aan de rapportageplichtige instelling op.

Een vertegenwoordiger moet in de dienst Rapportages apart inloggen voor iedere instelling waarvoor deze gemachtigd is.

2.4 Rapportageprofiel

Instellingen die aan DNB moeten rapporteren ontvangen een brief van DNB over de rapportageplicht met het rapportageprofiel ('entrypoint') dat voor hen van toepassing is. Dit profiel kent DNB toe 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 DNB onderscheidt.

Code	Omschrijving
DNB	De Nederlandsche Bank
DTC	Deposit Taking Corporations
MMF	Money Market Funds
IFM	Investment Funds Monthly
IFQ	Investment Funds Quarterly
FVC	Financial Corporation Vehicles engaged in securitisation transactions
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
CSP	Crypto-asset Service Providers

2.5 Inzendtermijnen en rapportagefrequentie

De inzendtermijnen en rapportagefrequentie verschillen per profiel, afhankelijk van de onderliggende regelgeving, zoals bijvoorbeeld ECB-verordeningen. Hieronder staat een overzicht van de termijnen waarbinnen DNB de rapportage na afloop van de rapportageperiode waarover de rapportage gaat moet ontvangen. De exacte inzendtermijnen staan vermeld op een specifieke inzendkalender die DNB op haar website publiceert. Daarnaast wordt in de dienst Rapportages op de eerste werkdag van de periode die volgt op de rapportageperiode de rapportageverplichting met bijbehorende inzendtermijn (datum verwacht) zichtbaar.

Voor de meeste profielen geldt een rapportagefrequentie van een kwartaal. Alleen profiel IFM heeft een maandfrequentie. Vanwege deze verschillende rapportageperiodes is in de taxonomie-templates ('annotated templates') het generieke begrip 'period' opgenomen. In de Exceltemplates van de Excel-invoerfunctionaliteit (zie paragraaf 3.3) staat de rapportageperiode ('month of 'quarter') die van toepassing is vermeld.

Profiel	Uiterste inzenddag na afloop van de rapportageperiode
DNB	15 ^e werkdag
DTC	15 ^e werkdag
MMF	15 ^e werkdag
IFM	15 ^e werkdag

IFQ	15 ^e werkdag
IFSB	15 ^e werkdag
FVC	15 ^e werkdag
OFI	30 ^e kalenderdag
IC	30 ^e kalenderdag
PF	30 ^e kalenderdag
TURN	30 ^e kalenderdag
BAL	30 ^e kalenderdag
KEY	30 ^e kalenderdag
CSP	30 ^e kalenderdag

2.6 Inzenden van voorlopige cijfers

Als de definitieve cijfers op de betreffende werkdag na afloop van de inzendtermijn nog niet beschikbaar zijn, dan moet u voorlopige cijfers die gebaseerd zijn op zorgvuldige schattingen rapporteren, om te voorkomen dat u de inzendtermijn overschrijdt.

Zodra de definitieve cijfers bekend zijn en als deze afwijken van de ingediende schattingen, dan moet u de definitieve cijfers zo snel mogelijk aan DNB rapporteren in een herrapportage. Dat geldt ook als u een onjuiste opgave hebt gedaan in de huidige of een voorgaande rapportage. Gerapporteerde gegevens moeten de werkelijke stand, mutaties en transacties weergeven. Bij aanzienlijke wijzigingen moet u contact opnemen met uw relatiebeheerder bij DNB.

2.7 Uitstelverzoek

Als u binnen de gestelde termijn niet aan de rapportageverplichting kunt voldoen, dan kunt u bij hoge uitzondering, tot uiterlijk één werkdag voordat de uiterste inzenddatum is verstreken een verzoek tot uitstel indienen via het groeps-e-mailadres 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. Als u de rapportageplicht niet nakomt, dan kan ertoe DNB overgaan om sancties op te leggen.

2.8 Contact over rapportage

Als u vragen heeft over de rapportage, dan kunt u contact opnemen met uw relatiebeheerder voor het rapportageprofiel en het 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, kunt u teruglezen in de brief die u van DNB heeft ontvangen.

Profiel / sector	Groeps e-mailadres
DNB, DTC, MMF	monrap@dnb.nl
IFM, IFQ, IC, PF, IFSB	STAT.IB@dnb.nl
OFI	
S.125.W/S.126	ofi@dnb.nl
S.127	CFI@dnb.nl
FVC, BAL	spv@dnb.nl
CSP	ofi@dnb.nl

3. Insturen van de rapportage

Hieronder volgt een korte toelichting op het insturen van uw rapportage via de dienst Rapportages op Mijn DNB.

3.1 Dienst Rapportages in Mijn DNB

DNB gebruikt voor MESRAP de webdienst "dienst Rapportages" die op Mijn DNB wordt aangeboden. Via deze dienst moet u rapportages aanleveren aan DNB. U kunt inloggen op de DNB-webpagina van de dienst Rapportages: [Dienst Rapportages \(DLR\) \(dnb.nl\)](#). Op die pagina kunt u ook klikken naar de pagina met informatie en documentatie over de dienst Rapportages (of zie direct [Informatie en documentatie \(dnb.nl\)](#)), waar ook de handleiding is te vinden en informatie staat over inloggen in de dienst Rapportages.

Inloggen (via website [Aanmelden \(dnb.nl\)](#)) in de dienst Rapportages doet u met eHerkenning. Dit is de Nederlandse standaard voor authenticatie en machtiging. Voor toegang tot de dienst Rapportages is het nodig dat u eHerkenning heeft geactiveerd. eHerkenning kent diverse beveiligingsniveaus en u moet minimaal beveiligingsniveau "3" aanvragen. Als 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'. Vraag eHerkenning aan ruim voordat de rapportageplicht van kracht wordt en machtig tijdig de betrokken medewerkers.

Op de website van eHerkenning ([eHerkenning | Homepage](#)) 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 DNB ook in andere statistische en toezichtrapportages aan DNB gebruikt. De specificatie om per XBRL, de 'taxonomie' voor MESRAP, aan te leveren is gepubliceerd op de MESRAP-pagina van de dienst Rapportages op de DNB-website. In de taxonomie wordt van Engelstalige begrippen gebruik gemaakt. In lijn hiermee is in een XBRL-bestand een punt als decimaalteken standaard. De 'data dictionary' voor MESRAP is onderdeel van de algemene data dictionary die DNB gebruikt. In de XBRL-taxonomie van de formulieren zijn zowel blokkerende als signalerende regels opgenomen (zie paragraaf 3.4).

3.3 Excel-invoerfunctionaliteit

Voor instellingen die niet gemakkelijk zelfstandig een XBRL-bestand kunnen aanmaken, heeft DNB een invoerfaciliteit ontwikkeld. Dit is een Excel-invoerbestand dat DNB in de dienst Rapportages beschikbaar stelt, om het XBRL-bestand mee te kunnen genereren. U opent uw rapportageverplichting in de dienst Rapportages en kunt daarna het Excel-invoerbestand downloaden. Sla dit bestand vervolgens op om verder te bewerken op uw lokale schijf en zend het in nadat u het heeft ingevuld.

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

Als het bestand correct is ingevuld, wordt het na ontvangst door DNB automatisch omgezet naar het vereiste XBRL-format. Voor een goede conversie is het belangrijk dat u altijd de meest actuele versie van de invoertemplate uit de dienst Rapportages gebruikt. Als u een oude versie gebruikt dan kunt u de foutmelding "Element declaration '{' not found" krijgen. Ook als u deze invoerfunctionaliteit gebruikt, blijft u er zelf voor verantwoordelijk om uw rapportage correct en tijdig aan te leveren.

Op het tabblad TOC (Table of Content) moet u diverse algemene informatie meegeven.

Default Aspect

Category	Value	explanation
Period Start		Period Start is first day of quarter or month being reported on (yyyy-mm-dd), e.g. 2026-01-01
Period End		Period End is last day of quarter or month being reported on (yyyy-mm-dd), e.g. 2026-03-31
Identifier		Provide <identifier>
Scheme	<Scheme>	
Currency	EUR	All amounts should be reported in whole euros
Language	en	

U identificeert uw instelling met een identifier die DNB aan u heeft 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 identifiyers' (uri's) en geen webadressen (url's, 'uniform resource locators') die u niet kunt raadplegen. 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 moet u als eindperiode de laatste dag van de periode waar de rapportage over gaat in te vullen.
- Het invoerveld 'Currency' moet altijd 'EUR' luiden.
- Het invoerveld 'Language' moet altijd 'en' luiden.

Op het TOC-tabblad (onderste deel), komt voor elk formulier in de kolom 'required' de waarde voor de 'filing indicator' automatisch op 'positive' te staan zodra u op het betreffende formulier een bedrag heeft ingevuld. De formulieren waarachter 'negative' is ingevuld, doen niet mee het valideren van uw rapportage. Als een formulier de waarde 'negative' heeft, omdat u het niet heeft ingevuld terwijl dat voor uw profiel wel moet, dan krijgt u de foutmelding 'filing indicator' nadat u het formulier heeft ingediend.

Vervolgens vult u alle relevante gegevens in op de formulieren die voor uw profiel nodig zijn. Het decimaalteken (punt of komma) is afhankelijk van de conventie van uw versie van Excel. Het is belangrijk dat u de structuur van het bestand niet aanpast, dat wil bijvoorbeeld zeggen dat u geen kolommen, cellen of werkbladen verwijdert, toevoegt, verbergt, verplaatst of van naam verandert.

Er zijn twee verschillende typen formulieren:

- Formulieren waarin alle individuele instrumenten zichtbaar zijn. Dat is het geval als er verder geen dimensies (zie hoofdstuk 5) zijn, zodat alle posten op het formulier getoond kunnen worden.
- Formulieren waarin u instrumenten via een drop down menu in de cel moet selecteren. Dat is het geval bij formulieren met dimensies en meerdere instrumenten. Bij deze formulieren is het van belang om de bovenste regel eerst te kopiëren als u meerdere regels invult, zodat de juiste celopmaak en validatielijsten worden meegenomen. Het Excelbestand kan anders niet vertaald worden naar het XBRL-formaat.

Op de Exceltabbladen zijn instructies en validaties, die tijdens het invullen worden uitgevoerd, opgenomen. De officiële validatie van de rapportage vindt ongewijzigd plaats via de dienst Rapportages (DLR). De controles in de Excelbestanden zijn bedoeld als hulpmiddel om fouten vooraf te signaleren.

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

3.4 Validatie van uw rapportage en kwaliteitsnormen

3.4.1 Validatie van uw rapportage

Als u uw rapportage heeft geüpload in de dienst Rapportages, dan wordt deze gevalideerd. Dit betekent dat er wordt gecontroleerd of de rapportage aan de validatieregels in de taxonomie voldoet. 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, dan ziet u in uw verplichting of de aanlevering is 'voldaan' of 'niet geaccepteerd'. U heeft pas aan uw rapportageverplichting in de dienst Rapportages voldaan, als deze de status 'Voldaan' heeft. In beide gevallen verschijnt er een validatierapport in uw aanlevering. In dit rapport staat welke validatieregels zijn afgegaan.

Zie voor een lijst met alle validatieregels het document 'DNB MES DPM dictionary and annotated templates', die u ook vindt op de MESRAP-pagina.

3.4.2 Kwaliteitsnormen

De validatie van de ingezonden rapportage omvat inhoudelijk alleen een toets 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 voldoet aan de volgende kwaliteitsnormen:

1. u rapporteert data die een getrouw en aannemelijk beeld geven van de economische realiteit;
2. uw rapportage voldoet aan alle voorschriften uit deze handleiding en relevante technische instructies van DNB;
3. nadat u uw rapportage heeft ingediend, beoordeelt u de signaleringsregels ('warning') uit de validatie, corrigeert eventuele fouten die aan het licht komen en dient een herrapportage met de verbeterde cijfers in;
4. u beantwoordt vragen van DNB over uw rapportage (bijvoorbeeld over opvallende mutaties) tijdig en inhoudelijk toereikend, past naar aanleiding daarvan zo nodig de rapportage aan en dient deze tijdig opnieuw in als herrapportage;
5. als uw rapportage opmerkelijke cijfers bevat, dan voorziet u deze van een geloofwaardige verklaring.

4. Algemene definities en voorschriften

4.1 Eenheid van te rapporteren bedragen

U rapporteert bedragen uitsluitend als hele bedragen in euro's. Dit betekent dat u gerapporteerde bedragen moet afronden.

4.2 Tekencententie

De tekencententie voor de te rapporteren bedragen hangt af van de kolom en het formulier. In het algemeen geldt wel dat u alle bedragen moet rapporteren met een positief teken, tenzij er sprake is van een negatieve waarde voor de betreffende kolom, bijvoorbeeld bij negatieve prijsmutaties of negatief inkomen op activa. Hieronder is de meer specifieke tekencententie per kolom weergegeven. Zie voor een verdere toelichting op de kolommen de hoofdstukken die van toepassing zijn.

Position at the beginning / end of the period

De begin- en eindstanden zijn normaal gesproken positief voor zowel de formulieren voor activa (vorderingen) als passiva (verplichtingen). Standen van zowel activa als passiva moet u daarom in beginsel als positieve bedragen (zonder teken) rapporteren. Uitzonderingen hierop vormen short posities in effecten of eventuele kapitaaldeelnames of eigen-vermogensposten met een negatieve waarde. Daarvoor moet u dan voor de begin- en/of eindstand een minteken plaatsen.

Transactions

Transacties in de transactiekolommen moet u zonder teken rapporteren, in aparte kolommen over aan- en verkopen en opname en aflossing van activa en passiva, zoals:

- op de activaformulieren voor effecten en cryptovaluta '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 en cryptovaluta 'Issuance' en 'Redemption', en voor overige posten 'Increase in liabilities' en 'Decrease in liabilities'.

Ook afnames, aflossingen en verkopen moet u dus zonder minteken opgeven.

Revaluation, other changes, rectifications

Andere mutaties, te weten 'Revaluation' (die bestaan uit 'Exchange rate changes' en 'Price changes'), 'Other changes' en 'Rectifications' moet u wel met een minteken ('-') rapporteren als er sprake is van een afname van de stand.

Interest, dividend, operational result, exploitation result

Inkomen op financiële activa en passiva moet u over het algemeen zonder teken rapporteren, tenzij er sprake is van negatieve inkomens. Negatieve opgebouwde rente en betaalde rente op activa moet u bijvoorbeeld als negatieve bedragen opvoeren 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 minteken.

Profit and loss account-items

De bedragen op de formulieren voor de winst- en verliesrekening ('Profit and loss account', alle formulieren in de T12-serie) zijn normaal gesproken positief. Dat geldt bijvoorbeeld ook voor posten omtrent de kosten ('Costs'), resultaat ('Result from pre-tax operational management' en 'Result from operational management (net)') en belastingen ('Taxes on the result from operational management'). U moet deze

alleen met een minteken rapporteren, als er sprake is van negatieve kosten, negatieve resultaten of negatieve belastingen.

4.3 Ingezetenen en niet-ingezetenen

In de rapportage bestaat voor de sectorrekeningen en de betalingsbalans onderscheid 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 personen 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 Wfbb.

De Wfbb (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 als 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 u heeft op die eenheid en op welk formulier u dit dan moet melden. 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 contact met uw relatiebeheerder 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 u alle beleggingen van uw onderneming voor rekening en risico van deze onderneming zelf dan wel van de deelnemers erin moet melden. Ingeleende effecten bijvoorbeeld, die weliswaar (tijdelijk) het juridisch eigendom van de entiteit zijn, zien we dus niet als het economisch eigendom van de rapporteur en moet u

dus niet rapporteren. 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 moet u effecten op verschillende wijzen rapporteren.

Listed shares, investment fund shares or units, debt securities

Gegevens over deze effecten (beursgenoteerde aandelen, participaties in beleggingsinstellingen en schuldpapier) moet u in deze rapportage aggregaard rapporteren. Dat wil zeggen dat u niet met uitsplitsingen naar land en sector van de tegenpartij of op effect-per-effect-basis rapporteert; dat moet u in de Maandeffectenrapportage (MER) doen. Zie voor meer informatie hierover de Handleiding voor de MER op de webpagina van de dienst Rapportages.² Wel moet u de gegevens die u in MESRAP rapporteert eerst zelf op instrumentniveau berekenen. Dit geldt bijvoorbeeld voor de marktwaarde van aandelen en schuldpapier en voor de prijs- en wisselkoersmutaties. Dit is anders dan in de MER, waarin DNB deze informatie aan de hand van ISIN-codes afleidt met behulp van een effectendatabase. Hetzelfde geldt voor enkele renteposten (zoals 'accrued interest') die u in MESRAP expliciet moet rapporteren.

De geaggregeerde gegevens die u over deze effecten in MESRAP moet rapporteren, zijn nodig om een volledig beeld van de balans te verkrijgen. Zij moeten voor de desbetreffende periode (maand of kwartaal) overeenkomen met de gegevens die u in de MER heeft gerapporteerd. Als gegevens over deze effecten nadat u de MER heeft ingediend zijn gewijzigd, dan moet u deze veranderde cijfers via de MER herrapporteren. 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 moet u in MESRAP melden, ter aanvulling van de gegevens in de MER.

Unlisted shares

Over niet-beursgenoteerde aandelen moet u uitgebreid in MESRAP rapporteren op verschillende formulieren met diverse uitsplitsingen. Dat moet u geaggregeerd naar deze dimensies doen en niet op effectenniveau, zonder eventuele ISIN-code. Niet-beursgenoteerde aandelen met ISIN-code moet u dus ook hierin opnemen en niet in de MER.

4.7 Tijdstip van waarneming

Het tijdstip van waarneming hangt per formulier af van de kolom (reconciliatiepost). Hiertoe sluiten we zoveel mogelijk aan bij de standaard die in de financiële wereld gangbaar is:

- De beginstand en eindstand van posities op de primo respectievelijk ultimo van de (voorgaande) rapportageperiode.
- Transacties neemt u mee als de 'trade date', de datum waarop een transactie wordt uitgevoerd op de beurs/markt of 'over-the-counter'/bilateraal tussen twee partijen, binnen de rapportageperiode valt.
- Ontvangen of uitgekeerd inkomen neemt u mee als de 'settlement date', de datum waarop u het verschuldigde bedrag werkelijk ontvangt of betaalt, binnen de rapportageperiode valt. Dit geldt echter niet voor rapportage van

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

(gedeclareerd) dividend. Dit moet u rapporteren in de rapportageperiode 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 u als er geen informatie beschikbaar is over het moment van ex-dividend gaan, het dividend op moment van ontvangst of betaling ('settlement date') rapporteren. Voor niet-beursgenoteerde aandelen in 'non-resident affiliated parties' moet u altijd het moment van ex-dividend gaan aanhouden.
- Voor schuldpapier geldt dat u rentebetalingen en -ontvangsten op basis van de ex-coupondatum moet rapporteren. Als u die niet tot uw beschikking heeft, dan is de 'settlement'-datum dan ook toegestaan.

Het is belangrijk om in geval van kwartaalrapportages te rapporteren volgens de kalenderkwartalen. Als uw instelling afwijkende boekkwartalen hanteert waarbij de driemaandsperioden niet samenvallen met kalenderkwartalen, dan mag u voor deze rapportage uitgaan van de boekkwartalen tenzij er sprake is van significante transacties in een maand die dan buiten het referentiekalenderkwartaal vallen. Deze moet u dan wel in de rapportage over het juiste kalenderkwartaal verwerken. 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

U kunt binnen een rapportageperiode transacties van dezelfde soort maar tegengesteld van karakter hebben. Ook kunt u dezelfde soort balanspost aan zowel de actiefzijde als de passiefzijde van de balans hebben staan. Deze transacties en posities mag u **niet** salderen, ook niet als u deze met dezelfde tegenpartij heeft afgesloten. Met andere woorden, zowel posities als de mutaties daarin moet u in principe bruto rapporteren. Hierop bestaan drie uitzonderingen (waarin u dus wel moet salderen):

- bij consolidatie tussen groepsmaatschappijen die gezamenlijk rapporteren;
- bij aangehouden effecten die door uw instelling zelf zijn uitgegeven;
- saldering van latente belastingvorderingen en latente belastingverplichtingen ('deferred taxes', ook wel uitgestelde belastingen genoemd) onder de passiefpost 'Provisions'.

Een bijzonder geval vormt de rapportage van girale deposito's (rekening-courant), waarvan u de transacties (maar niet de balansstanden) per tegenpartij aan één zijde van de balans mag salderen, zie paragraaf 18.5.

4.9 Consistente rapportages tussen verschillende rapporteurs

Belangrijk is dat rapporteurs (of hun vertegenwoordigers) die voor meerdere instellingen rapporteren, dit onderling consistent doen, niet alleen binnen dezelfde sector maar ook in verschillende sectoren en verschillende rapportagekaders. Dit geldt zowel voor financiële instellingen die MESRAP rapporteren als voor banken die monetaire rapportages inzenden (met name de BSI-rapportage), voor zover al deze instellingen een rapportageverplichting hebben uiteraard. Voorbeelden zijn:

- Als een in Nederland gevestigd hoofdkantoor van een verzekeringsgroep een activapositie rapporteert in niet-beursgenoteerde aandelen van een verzekeringsdochter, dan moet deze verzekeraar dezelfde positie passief rapporteren als uitgegeven niet-beursgenoteerde aandelen in bezit van tegenpartijsector Financial auxiliaries.
- Als een bank in de monetaire rapportage een passivapositie rapporteert op een deposito die wordt aangehouden door een (financial) lease-dochter, dan moet dit leasebedrijf in MESRAP de overeenkomstige activapositie rapporteren.

4.10 Waarderingsgrondslagen

Transacties moet u altijd tegen de transactiewaarde rapporteren. 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 u gedurende hun looptijd op de secundaire markt verkoopt, is dit de waarde die beide actoren zijn overeengekomen.

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

Effecten en (im)materiële vaste activa (marktwaarde)

Voor effecten moet u altijd de marktwaarde opgeven. 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. Voor een aandeel dat op meerdere beurzen noteert, rapporteert u het gemiddelde van de beschikbare marktprijzen. Als er geen marktprijs voor het effect beschikbaar is, dan rapporteert u op basis van uw beste schatting van de prijs van het effect als 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 moet u gebruikmaken van marktprijzen per ultimo van de rapportageperiode, voor de beginstanden moet u hierbij uitgaan van de ultimo marktprijzen van de voorliggende periode. Als actuele marktprijzen (of recente transactieprijs) 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 moet u in beginsel ook de marktwaarde, ook wel actuele waarde genoemd ('fair value'), rapporteren. De marktwaarde moet u baseren op reguliere taxatie door onafhankelijke gekwalificeerde taxateurs.

Waarderingsmethoden die u bij de marktwaarde kunt gebruiken 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 onroerend goed dat u rechtstreeks heeft aangehouden, moet aansluiten bij wat u heeft gerapporteerd volgens de jaarverslaggeving. In het geval van een transactie, gebruikt u de marktprijs zoals vastgesteld in de transactie.

De posities in kapitaaldeelnemingen (zie paragraaf 18.1) die u moet rapporteren, moet u in beginsel ook waarderen tegen de geldende marktprijzen (actuele waarde). Bij kapitaaldeelnemingen in 'unlisted shares' (niet-beursgenoteerde aandelen) of 'other equity' (overig eigen vermogen) van ondernemingen kunt u bij het ontbreken van een marktwaardering volstaan met een waardering van de

deelneming op basis van de netto-vermogenswaarde³. Als u geen gegevens heeft over de netto-vermogenswaarde van de deelneming, dan kunt u noodgedwongen volstaan met de boekwaarde van de deelneming (bijvoorbeeld op basis van de historische kostprijs) te melden. Deze waarderingsgrondslag mag u uitsluitend toepassen bij:

- minderheidsdeelnemingen waarbij informatie over de netto-vermogenswaarde ontbreekt;
- meerderheidsdeelnemingen in een ingezeten subholding, die wordt gehouden door een buitenlandse moeder, waarbij informatie over de netto-vermogenswaarde bij de ingezeten subholding ontbreekt (omdat de consolidatie slechts op het niveau van de moedermaatschappij plaatsvindt).

Bijzondere Financiële Instellingen gebruiken deze waarderingsgrondslag vaak (voor de definitie van deze instellingen zie 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 IFRS 17, afhankelijk van de in de financiële verslaglegging gehanteerde waardering.

De *voorzieningen pensioenverzekering* moet u conform jaarrekening waarderen. 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) moet u alle *uitstaande* leningen en andere vorderingen en verplichtingen zoals die voorkomen op de formulieren in de tabelserie T03 en T08 tegen de *nominale waarde* in de rapportage opnemen (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. Als u een bestaande lening aan een andere eenheid verkoopt, dan kan de transactiewaarde afwijken van de nominale waarde. In dat geval moet u het verschil tussen de transactieprijs en de nominale waarde van de lening als prijsmutatie verantwoorden. Dit geldt ook als u een portefeuille hypotheek van een andere financiële instelling overneemt, al dan niet door een overname of fusie. Eventuele mutaties door wisselkoersveranderingen bij leningen in vreemde valuta moet u niet als prijsmutatie, maar als wisselkoersmutaties op nemen.

Uitstaande leningen e.d. in T04-serie (fair value)

Voor de formulieren in de T04-serie geldt dat u de begin- en eindstanden van de leningen en andere vorderingen tegen 'fair value' (reële waarde) moet rapporteren. 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 moet u deze tegen transactiewaarde melden.

Omrekening van vreemde valuta naar euro

Eindstanden in vreemde valuta van activa en passiva moet u naar euro omrekenen tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers op de laatste dag van de betreffende rapportageperiode.⁴ Als u beschikt over eigen marktconforme wisselkoersen, dan mag u deze gebruiken voor omrekening. Voor de beginstanden moet u hierbij uitgaan van de ultimo wisselkoersen van de voorliggende periode.

³ Voor het begrip 'netto-vermogenswaarde' zie de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

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

Transacties in vreemde valuta moet u naar euro omrekenen tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers van de dag van de transactie of de wisselkoers die u bij de transactie feitelijk heeft gehanteerd.

5. Dimensies

5.1 Algemeen

De meeste formulieren bevatten dimensies met zogeheten 'members' waarnaar u de instrumenten moet uitsplitsen. U moet de 'members' die van toepassing zijn selecteren. Bij meerdere dimensies moet u de bedragen per combinatie van 'members' geaggregeerd rapporteren.

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-ingezeten 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-ingezeten tegenpartijen, maar niet ten opzichte van ingezeten 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 moet u uitsplitsen naar het land van vestiging, sector en relatie van de directe '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 18.8.
- financiële derivaten: de directe tegenpartij (voor zowel OTC-contracten als beursverhandelde contracten). Als een CCP (Central Counterparty) betrokken is bij de transactie en deze als principaal fungeert, dan is deze CCP de tegenpartij. Fungeert de CCP enkel als agent, dan vormt de derde partij, waarmee het contract is afgesloten, als tegenpartij (zie ook 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' bedoelen we de entiteit die als (back-office van de)

administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via welke de geldstromen omtrent 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 leningsyndicaat met Nederlandse leider. Met de term 'syndicaatsleider' bedoelen we de entiteit die als (back-office van de) administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via welke de geldstromen omtrent de geldverstrekking, aflossing en rentebetaling lopen.

5.3 Country of counterparty

Om de tegenpartij van de verkoper van gesecuritiseerde activa en van de niet-ingezeten lead manager bij syndicaatsleningen in te delen naar land van vestiging zijn er drie verschillende landenlijsten, zie onderstaande tabel.

Countrylist MES/MSR is de volledige lijst, die we ook in de Maandeffectenrapportage hanteren. Evenals de andere lijsten is deze volledige lijst opgenomen in het taxonomiebestand, tabblad 'hierarchies'. Op de landenlijst staan ook internationale organisaties. Deze moet u op het laagst mogelijk niveau selecteren. Als de tegenpartij bijvoorbeeld de ECB is, dan moet u op de ECB rapporteren 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 Maandeffectenrapportage.
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-ingezeten tegenpartijen.
Countrylist MES Official Reserves	Deze landenlijst komt alleen voor in profiel DNB. In vergelijking met countrylist MES/MSR zijn hierin niet opgenomen: <ul style="list-style-type: none"> - de eurogebiedlanden: Austria, Belgium, Bulgaria, Cyprus, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Ireland, Italy, Croatia, 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).
Countrylist MES/MSR, including Unknown	Dit is de volledige landenlijst met toevoeging van de member 'Unknown'. Deze lijst komt alleen voor op formulier T19.02 over uitgegeven 'backed cryptocurrencies', waarbij de member 'Unknown' uitsluitend mag worden gebruikt indien de houder niet kan worden geïdentificeerd.

5.4 Relation to counterparty

Bij diverse instrumenten moet u de relatie tot de tegenpartij rapporteren en daarbij verschillende groepen van relaties, hier ook wel wederpartijen genoemd, onderscheiden.

De wederpartijen 'parent', 'fellow' en 'subsidiary' zijn geaffilieerde partijen of groepsmaatschappijen. Om te bepalen of er sprake is van een geaffilieerde partij hanteren we statistische definities, die kunnen afwijken van boekhoudkundige definities. Zo is er volgens de statistische definitie al sprake van een 'subsidiary' bij zeggenschap van 10% of meer in het aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen van de tegenpartij. Tegelijk geldt dat u een aandeelhouder met zeggenschap van 10% of meer over uw aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen ook als een 'parent' moet zien. Omdat er bij indirecte minderheidsrelaties specifieke statistische richtlijnen gelden om te bepalen of er sprake is van zeggenschap, volgt in paragraaf 18.2 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. In het buitenlandse gevestigde bijkantoren van Nederlandse instellingen 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-ingezeten 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.
Parent/Fellow/Subsidiary/Non-affiliates, including Unknown	Dit is de meest uitgebreide uitsplitsing van de 'relation to counterparty' (wederpartij) met toevoeging van de member 'Unknown'. Deze lijst komt alleen voor op formulier T19.02 over uitgegeven "backed cryptocurrencies", waarbij de member 'Unknown' uitsluitend mag worden gebruikt indien de houder niet kan worden geïdentificeerd.

5.5 Sector of counterparty

In een groot aantal formulieren moet u de tegenpartij (debiteur/crediteur) naar sector indelen. 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 of nodig zijn. De betreffende sectoren zijn dan in een aparte groep opgenomen, zodat u alleen op deze sectoren kunt rapporteren en zodoende een onjuiste rapportage voorkomt. De enige uitzondering hierop is de uitsplitsing van tegenpartijen in de formulieren T12.05.03 en T12.06.03 naar drie subsectoren van pensioenfondsen.

Als de tegenpartij een Nederlandse financiële instelling is, dan moet u de sector van deze instelling overnemen uit het Excelbestand 'Tegensectorinformatie S12'. U kunt dit bestand in DLR vinden op de aanleverpagina van uw verplichting onder 'Contact met uw behandelaar' en 'Gebruikersdocumentatie'. U kunt het bestand downloaden door op de bijbehorend knop te klikken. De basis voor de informatie in dit bestand is de classificatie volgens het European System of Accounts (ESA) 2010⁵. DNB stemt de sectorclassificatie van instellingen doorlopend en intensief af met het Centraal Bureau voor de Statistiek, de Europese Centrale Bank, Eurostat (het statistiekbureau van de Europese Unie) en andere nationale en internationale belanghebbende instellingen, om deze zo nauwkeurig en actueel mogelijk te houden. Ondanks dat kan de lijst omissies en onnauwkeurigheden bevatten en periodiek wijzigen.

Mocht u vragen hebben over de indeling van een tegenpartij die niet op de lijst voorkomt, dan kunt u hierover contact opnemen met uw relatiebeheerder bij de divisie Statistiek.

Om een tegenpartij die geen Nederlandse financiële instelling is in te delen naar sector, is de sectorclassificatie van ESA 2010 altijd leidend. 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..

Non-financial corporations (S.11)

Niet-financiële instellingen zijn vennootschappen met rechtspersoonlijkheid waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit de productie van goederen en niet-financiële diensten.

De financiële instellingen zijn onderverdeeld in tien subsectoren die we hieronder hebben 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 ook het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Bank voor Internationale Betalingen (BIB) en de Europese Centrale Bank (ECB).

Deposit taking corporations (S.122)

Hieronder vallen handelsbanken en algemene banken, spaarbanken (inclusief spaar- en kredietverenigingen), postcheque- en girodiensten, postbanken, girobanken, landbouwkredietinstellingen, coöperatieve kredietinstellingen en gespecialiseerde

⁵ <https://ec.europa.eu/eurostat/web/esa-2010>

banken. Voor 'Deposit taking Corporations' (DTCs) die binnen het eurogebied zijn gevestigd kunt u de zogenaamde MFI-lijst raadplegen (onder meer op de website van de ECB: [Lists of financial institutions](#))

Money market funds (S.123)

Deze sector bevat financiële instellingen die participaties in geldmarktfondsen uitgeven als vergelijkbaar 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 anders dan geldmarktfondsen uitgeven. Onder beleggingsinstellingen verstaan we ondernemingen voor collectieve belegging die gelden aantrekken of kunnen aantrekken van meer dan één belegger (dat wil zeggen retail/particuliere, professionele en/of institutionele belegger, die geen MFI is), deze gelden beleggen in financiële en/of niet-financiële activa en daartegenover rechten van deelnemingen uitgeven. Voor beleggingsinstellingen die binnen het eurogebied gevestigd zijn kunt u de website van de ECB raadplegen: [Lists of financial institutions](#)

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 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 vanwege 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 vanwege de participaties in het unit-linked fonds. Unit-linked fondsen behoren niet tot de populatie van beleggingsinstellingen, als naast de verzekeringsmaatschappij geen andere participanten in het fonds kunnen deelnemen.

Financial vehicle corporations engaged in securitisation (S.125.A)

Hieronder vallen instellingen die vanwege 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 kunt u de website van de ECB raadplegen: [Lists of financial institutions](#)

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 voor wat betreft looptijd, omvang, risico etc. U kunt hierbij denken 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 financiële transacties aan te gaan. 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 betaalinstanties.

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 voor hun moederonderneming.⁶
2. ondernemingen die een financiële functie vervullen binnen het concern waartoe zij behoren, maar zich niet bezighouden 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 die voornamelijk deelnemingen op de balans hebben, echter zonder dat deze het management hierover voeren noch administratieve of andere diensten verlenen;
 - financieringsmaatschappijen die 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 levens- en schadeverzekeringsmaatschappijen, zorgverzekeringsinstellingen en herverzekeringsmaatschappijen. Voor verzekeraars die binnen het eurogebied zijn gevestigd, kunt u de website van de ECB raadplegen: [Lists of financial institutions](#)

Pension funds (S.129)

Deze sector omvat alle Nederlandse pensioenfondsen. Tot deze sector rekenen we ook de premiepensioeninstellingen (PPIs). 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, moet

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 het rechtsgebied van de ontvangende lidstaat worden biedt met als doel (i) de eigenaar (s) toegang te verlenen tot kapitaalmarkten of geavanceerde financiële diensten; en/of (ii) de eigenaar (s) te 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.

u de pensioenfondsen die in Nederland gevestigd zijn nog verder uitsplitsen naar de volgende subsectoren:

- General pension funds: Algemene PensioenFondsen (APF) zijn pensioenfondsen die één of meer collectiviteitkringen beheren. In een collectiviteitkring bevinden zich de pensioenregelingen van verschillende werkgevers(groepen).
- Premium pension institutions (PPI) zijn pensioenuitvoerders naast pensioenfondsen en pensioenverzekeraars, die pensioenregelingen uitvoeren en pensioenvermogen opbouwen, maar zelf geen risico mogen dragen.
- Classical pension funds and other pension funds zijn pensioenfondsen voor een bepaalde onderneming, bedrijfstak of beroepsgroep.

Het DNB-register van pensioenfondsen kun u hier vinden: [Openbaar register | De Nederlandsche Bank](#). Voor pensioenfondsen die binnen het eurogebied gevestigd zijn kunt u de website van de ECB raadplegen: [Lists of financial institutions](#).

General government (S.13)

Hieronder vallen bestuursinstellingen van de Staat, zoals ministeries en instellingen zonder winstoogmerk die onder toezicht staan en in hoofdzaak worden gefinancierd door de centrale overheid. De overheid omvat ook lokale instellingen van openbaar bestuur zoals bijvoorbeeld provinciale en gemeentelijke organen, maar ook wettelijke sociale verzekeringsinstellingen. Internationale instellingen rekenen we ook tot de sector Overheid, behalve 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). Als ESA 2010 niet duidelijk genoeg is, mag uw instelling de indeling van het CBS hanteren op basis van de volgende Standaard bedrijfsindeling (SBI) codes uit onderstaande tabel.

Omschrijving SBI	SBI-code
Werknemersorganisaties	94.20
Kerkgenootschappen en religieuze organisaties	94.91
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

Als uw instelling gebruikt maakt van de Europese NACE Rev.2 code, NACE Rev. 2.1 of de wereldwijd gehanteerde ISIC Rev. 4 code, dan kunt u de sector indelen naar deze coderingen.

Neemt u contact op met uw relatiebeheerder bij vragen over de sectorclassificatie van een bepaalde tegenpartij.

Gebruikte sectorindelingen

Zoals eerder aangegeven komen niet altijd alle sectoren voor bij de te maken sectorclassificaties, maar hangt dit af van instrument of formulier. In onderstaande tabel zijn de zeven verschillende sectorgroepen 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 MER.
Sector classification MES excl Money market funds and Non MMF investment funds	Deze uitsplitsing komt alleen voor op T01.02, T01.03 en T.01.04. Vergeleken 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 <i>deposit taking corporations</i> en <i>other financial corporations</i> worden onderscheiden.
Sector classification MES Equity investment details	Deze sectorindeling komt voor op T13.01 en T13.02. Vergeleken met de volledige lijst conform sector classification MES/MSR zijn hierin niet in opgenomen: <i>central bank, money market funds, households</i> en <i>non-profit institutions serving households</i> .
Non MMF investment funds, Pensionfunds, Insurance corporations	Deze uitsplitsing komt alleen voor op 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 op T16.02. Vergeleken met de volledige lijst conform <i>sector classification MES/MSR</i> 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. <i>Abroad</i> betekent hier niet-ingezetten instellingen.
Sector of the counterparty Crypto assets issued by monetary authorities	Deze uitsplitsing komt alleen voor op T18.01, omdat alleen de centrale bank en in sommige landen ook de overheid Central Bank Digital Currencies (CBDCs) kunnen uitgeven.
Sector classification MES/MSR, including Unknown	Dit is de meest uitgebreide sectoruitsplitsing met toevoeging van de member 'Unknown', Deze lijst komt alleen voor op formulier T19.02 over uitgegeven "backed cryptocurrencies", waarbij de member 'Unknown' alleen mag worden gebruikt indien de houder niet kan worden geïdentificeerd.

5.6 Original / remaining maturity

Er zijn twee verschillende dimensies voor 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 we om een looptijduitsplitsing vragen, behalve deels in de T04-serie (profiel IC).

De 'ranges' (termijnen) binnen deze looptijdcategorie zijn:

- ≤ 1 year; looptijd tot en met één jaar;
- $> 1 \leq 5$ 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 vragen we alleen bij een aantal formulieren in de T04-serie (profiel IC). Voor de 'ranges' (termijnen) zijn er twee verschillende hiërarchieën 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;
- $> 1 \leq 2$ year: looptijd van één jaar tot en met twee jaar;
- $> 2 \leq 5$ 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. Alleen zogeheten 'Financial Vehicle Corporations engaged in securitisations' (FVCs), ofwel securitisatievehikels, moeten deze dimensie rapporteren in het profiel FVC. Daarbij moeten zij onderscheid maken naar gesecuritiseerde activa die de 'seller' (verkoper) al dan niet van de balans heeft 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 er sprake van zijn 'recognition' (ofwel 'not derecognised') of 'derecognition' van de gesecuritiseerde activa. We nemen aan 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 vragen we alleen uit in T13.01 en T13.02. Bij de gegevens over individuele grensoverschrijdende kapitaaldeelnames moet u aangeven welke waarderingsgrondslag voor deze deelneming van toepassing is bij de bedragen die u over deze deelnames in de betreffende andere formulieren vermeldt. Daarbij moet u kiezen 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 moet u bij de gegevens over individuele grensoverschrijdende kapitaaldeelnames melden of de deelneming een 'branche' (bijkantoor) of 'subsidiary' (dochteronderneming). Deze informatie is van belang om de FATS-statistieken (Foreign Affiliate Trade Statistics) te kunnen opstellen, waarbij we voor de definitie van branch en dochter uitgaan 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 doorgaans 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. Formulierenets

De MESRAP-taxonomie bestaat in totaal uit 136 formulieren. Zij gelden niet allemaal voor alle 14 profielen. De formulieren zijn ingedeeld naar 20 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 volgende hoofdstukken 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	IFM	IFQ	IC	PF	FVC	OFI	IFSB	TURNBAL	KEYCSP
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								
T15	Fintech lending				X		X	X	X	X			
T16	IF shares or units issued, by holder										X		
T17	Totals										X	X	X
T18	Crypto assets		X	X	X		X	X	X	X			
T19	Crypto liabilities		X	X	X		X	X	X	X			
T20	Crypto-assets held on behalf of clients												X

In de volgende hoofdstukken zijn 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, uit de serie T01 t/m T09 toegelicht. In paragraaf 7.2 volgt een omschrijving van de instrumenten op deze formulieren. Daarbij wordt eerst een overzicht gegeven van alle formulieren in de T-serie. Vervolgens wordt bij de omschrijving van de begrippen steeds 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 de 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 adviseren we u om qua definities zoveel mogelijk aan te sluiten bij wat u gebruikt 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 staan de omschrijvingen van de instrumenten per T-serie en per formulier weergegeven in de volgorde waarin zij op het formulier zijn vermeld.

7.2.1 T01 - Holdings of equity and debt securities

Op deze serie formulieren moet u rapporteren 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				IFM	IC	PF	FVC	OFI
T01.02	Operational result of holdings of listed shares issued by affiliated non-resident parties	DNB	DTC		IFM	IC	PF	FVC	OFI
T01.03	Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties	DNB	DTC	MMF	IFM	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	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T01.05	Holdings of debt securities				IFM	IC	PF	FVC	OFI
T01.06	Official reserves - Holdings of unlisted shares and other equity	DNB							

Omschrijving begrippen

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

T01.01	Holdings of listed shares and investment fund shares or units				IFM	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 kunt u de lijst met beleggingsfondsen raadplegen die de ECB publiceert op haar website: [Lists of financial institutions](#).

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		IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	---	-----	-----	--	-----	----	----	-----	-----

Operational result

Dit operationeel resultaat geldt hier alleen op kapitaaldeelnames in of door geaffilieerde niet-ingezeten partijen in de vorm van beursgenoteerde aandelen. De aan de kapitaaldeelname toe te rekenen operationele winst respectievelijk het operationele verlies moet hier worden gemeld (vóór winstverdeling). Zie voor uitgebreide definitie, paragraaf 7.3.1 [<link>](#).

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	IFM	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	IFM	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 niet-beursgenoteerde vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid hebben uitgegeven:

- a. kapitaal aandelen die de houders de status van gezamenlijke eigenaar 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 maatschappelijk 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 of het eigen vermogen, inclusief 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 in 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, als 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 als 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 kapitaalbreng in bijkantoren.

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

T01.05	Holdings of debt securities				IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	-----------------------------	--	--	--	-----	----	----	-----	-----

Debt securities

Schuldpapier betreft verhandelbare financiële instrumenten die als schuldbewijs dienen. Verhandelbaar betekent hier dat de ene eigenaar de juridische eigendom door levering of endossement zonder meer aan een andere kan overdragen. Een schuldbewijs moet daarbij op een georganiseerde beurs of op de onderhandse markt kunnen worden verhandeld, hoewel het niet nodig is om aan te tonen dat er ook daadwerkelijk in wordt gehandeld.

7.2.2 T02 - Intangible and tangible fixed assets

Op deze T-serie moet u rapporteren 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	IFM	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	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T02.05	Real estate		IC	PF	FVC	OFI
T02.06	Real estate, additional breakdown	IFM				

Omschrijving begrippen

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

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

Intangible fixed assets excluding software produced in-house

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

U mag geen negatieve begin- of eindstanden op formulier T02.01 invullen. Stel bijvoorbeeld dat u activa overneemt van een andere partij voor een bedrag onder de marktwaarde van die activa. Het verschil in waarde mag u dan niet als 'negative goodwill' op formulier T02.01 boeken. In plaats daarvan moet u om de aankoop naar de marktwaarde te brengen een transactie boeken tegen het aankoopbedrag en een positieve prijsmutatie voor het waardeverschil op het betreffende activaformulier en vervolgens ook een positieve prijsmutatie op het voor uw onderneming relevante formulier voor eigen vermogen (bijvoorbeeld T07.07 voor pensioenfondsen). Verkoopt u activa aan een andere partij voor een bedrag onder de marktwaarde, dan moet u het waardeverschil als negatieve prijsmutatie op zowel het activaformulier als het betreffende eigen vermogen formulier rapporteren.

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

Rapporteurs met profiel OFI moeten meer gedetailleerd over immateriële vaste activa rapporteren. Zij moeten daarbij onderscheid maken naar zeven categorieën: op T02.02 het volledige verloop van begin- naar eindstand en op T02.03 de transacties naar geografie. Deze landenuitsplitsing vragen we niet in T02.02 uit, omdat als de activa eenmaal zijn aangekocht, er daarvan geen tegenpartij meer is.

Franchises and trademarks

Franchises en handelsmerken (trademarks) betreffen veelal eigendomsrechten die zijn gerelateerd aan marketing. Franchising is een systeem om goederen of diensten af te zetten 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 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 die gerelateerd zijn aan computer-software-originenen. Voorbeelden zijn computerprogramma's, programmabeschrijvingen en ondersteunend materiaal voor zowel systemen als applicatiesoftware. Inbegrepen

zijn de initiële ontwikkeling en de uitbreidingen van software die daarop volgen, evenals verwerving van kopieën die zijn geclassificeerd als activa.

Property rights research and developments

Dit betreft R&D eigendomsrechten die voortkomen uit Research & Development, zoals 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 markttransactie door bijvoorbeeld de onderneming te verkopen. De waarde bestaat uit het verschil tussen de prijs die is betaald voor de onderneming en het saldo van haar activa en passiva. Zie ook de tekst over 'negative goodwill' in de toelichting op formulier T02.01.

Concessions and licences

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

Other intangible fixed assets

Deze overige immateriële vaste activa betreffen bijvoorbeeld de activering van de kosten die verbonden zijn aan de uitgifte van aandelen.

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

Op T02.04 moet u onderscheid maken tussen activa die u in eigendom heeft en activa die u operationeel leased (gebruiksrecht). Bij **operationele lease** blijft het economisch risico dat verbonden is aan de geleasede software voor rekening van de lessor (de leasemaatschappij) en daarmee ook het economisch eigendom. Deze post is van toepassing als u deze activa niettemin in uw eigen boekhouding/jaarverslaggeving op de balans verantwoordt.

Software produced in-house owned

Software die u in eigen beheer heeft geproduceerd (ontwikkeld) en die u in eigendom heeft (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 (dat wil zeggen niet operationeel geleased) vanwege 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 u op een apart formulier (T02.05) moet rapporteren.

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

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

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

Operationele lease (gebruiksrecht) van overige vaste activa (materiële vaste activa en voorraden, exclusief onroerend goed) voor 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 u op een apart formulier (T02.05) moet rapporteren.

T02.05	Real estate		IC	PF	FVC	OFI
--------	-------------	--	----	----	-----	-----

Op T02.05 moet u onderscheid maken tussen onroerend goed dat u in eigendom heeft en onroerend goed dat u operationeel leased (gebruiksrecht). Bij **operationele lease** blijft het economisch risico dat verbonden is aan het geleasede onroerend goed voor rekening van de lessor (de leasemaatschappij) en daarmee ook het economisch eigendom. Deze post is van toepassing als u deze activa niettemin in uw eigen boekhouding/jaarverslaggeving op de balans verantwoordt.

Real estate for own use, owned

Onroerende goederen die bestaan 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 die bestaan uit woningen die u niet in eigen gebruik heeft (maar bijvoorbeeld verhuurt), 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 anders dan terreinen, gebouwen en woningen die u niet in eigen gebruik heeft (maar bijvoorbeeld verhuurt), maar wel in eigendom (dat wil zeggen niet operationeel geleased). Deze categorie omvat onder andere kantoren, winkels, bedrijfsgebouwen die niet in eigen gebruik zijn, parkeergarages, recreatieparken, grond en natuurgebieden.

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

Operationele lease (gebruiksrecht) van onroerende goederen die bestaan uit terreinen en gebouwen voor eigen gebruik. Verhuur aan derden wordt niet tot eigen gebruik gerekend.

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

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

Operationele lease (gebruiksrecht) van overige onroerende goederen anders 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.

T02.06	Real estate – additional breakdown	IFM				
--------	------------------------------------	-----	--	--	--	--

Voor T02.06 gelden dezelfde definities als voor T02.05, met dat verschil dat u de aard van het onroerend goed verder moet uitsplitsen naar woningen, commercieel vastgoed en industrieel vastgoed.

Commercial real estate

Commercieel vastgoed is vastgoed waar goederen of diensten worden geleverd aan klanten (bijvoorbeeld hotels, restaurants, winkels).

Industrial real estate

Industrieel vastgoed is vastgoed dat wordt gebruikt voor industriële doeleinden, zoals fabrieken, logistieke centra of opslagruimte.

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

In de T03- en T04-serie formulieren moet u rapporteren 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				
		IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.01	Banknotes and coins	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.02	Transferable deposits (bank accounts) held with resident banks	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.03	Transferable deposits (bank accounts) held with non-resident banks	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.04	Other deposits held with resident banks	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.05	Other deposits held with non-resident banks	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.06	Reverse repurchase agreements	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.07	Given cash collateral related to derivatives	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.08	Consumer credit and residential mortgages granted	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.09	Other loans granted	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.10	Trade credit and advances granted	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.11	Claims of pension funds on pension managers	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.12	Other accounts receivable (excluding accrued interest on other balance sheet items)	IFM	IC	PF	FVC	OFI

T04 - Deposits held and loans granted at fair value

De T04-serie geldt alleen voor profiel IC. Op deze formulieren moet u de begin- en eindstanden tegen 'fair value' (reële waarde) rapporteren, anders dan op de andere formulieren in de T03-serie (en op T05.01) waarin u deze tegen nominale waarde moet waarderen. 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 moet u deze tegen transactiewaarde melden. Waar van toepassing moet u bovendien uitsplitsen naar oorspronkelijke looptijd én naar resterende looptijd. Betreffende posten vragen we dus voor verzekeringsinstellingen drie keer uit tegen verschillende waarderinggrondslagen en looptijdtypen.

'Fair value' (reële waarde) is de benadering van de waarde die zou ontstaan bij een markttransactie tussen twee partijen. De reële waarde kunt u bepalen 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.	Formuliernaam	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

Overzicht T04-formulieren versus T03-formulieren en formulier T05.01

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de instrumenten die u op T04-formulieren tegen reële waarde moeten rapporteren, maar op T03-formulieren of formulier T05.01 tegen nominale waarde moet rapporteren.

Formuliernaam	Reële waarde	Nominale waarde
Other deposits held with resident banks	T04.01 en T04.02	T03.04
Other deposits held with non-resident banks	T04.03 en T04.04	T03.05
Reverse repurchase agreements	T04.07 en T04.08	T03.06
Given cash collateral related to derivatives	T04.09 en T04.10	T03.07
Consumer credit and residential mortgages granted	T04.11 en T04.12	T03.08
Other loans granted	T04.13 en T04.14	T03.09
Deposit guarantees in connection with reinsurance business	T04.05 en T04.06	T05.01

Omschrijving begrippen op T03 / T04

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

T03.01	Banknotes and coins	IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	---------------------	-----	----	----	-----	-----

Banknotes and coins

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

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

Chartaal geld omvat niet:

- a. bankbiljetten en munten die niet in omloop zijn, omdat ze bijvoorbeeld behoren tot de voorraad eigen bankbiljetten van een centrale bank of tot noodvoorraden met bankbiljetten;
- b. herdenkingsmunten die niet kunnen worden gebruikt om betalingen te doen.

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

Posities met andere tegenpartijen dan banken die in de bedrijfsboekhouding als rekening-courant worden aangeduid, worden niet tot de deposito's gerekend, maar moet u als 'Other loans granted' rapporteren (T03.09).

T03.04	Other deposits held with resident banks	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T03.05	Other deposits held with non-resident banks	IFM	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 die bij banken worden aangehouden. Deze deposito's kunnen niet worden gebruikt om betalingen te doen, behalve op de vervaldatum of na een overeengekomen opzegtermijn, en kunnen niet in chartaal geld of girale deposito's worden omgezet zonder aanzienlijke beperking of boete.

Zogeheten 'call money', te weten dagelijks opvraagbare leningen, met banken als tegenpartijen en 'cash' onderpand op aandelen behoren ook tot 'other deposits'. 'Call money' en 'cash' onderpand op aandelen met andere tegenpartijen dan banken moet u rapporteren op T03.09. Repo-transacties (repurchase agreements en sell-

buy-backs) en cash onderpand voor derivaten moet u op de aparte daartoe bestemde formulieren rapporteren.

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

Garantiecontracten bij een verzekeraar vanwege herverzekering. Dit onderpand dekt de verplichting van een verzekeraar om uitkeringen te betalen 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 moet u standen tegen 'fair value' rapporteren (op T5.01 tegen nominale waarde).

T03.06	Reverse repurchase agreements	IFM	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

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 of een 'open' looptijd hebben. Bij opgenomen leningen tegen onderpand van effecten gaat het om reverse repo-transacties ('reverse repurchase agreements') en 'buy-sell-back arrangements', die u op formulier T03.06 moet rapporteren.

T03.07	Given cash collateral related to derivatives	IFM	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

Onderpand gerelateerd aan derivaten dat u in geld aanhoudt op margerekeningen en wat dient om het tegenpartijrisico af te dekken. Op T03.07 gaat het om verstrekt cash collateral. Dit collateral moet u bruto rapporteren en mag u dus niet salderen.

T03.08	Consumer credit and residential mortgages granted	IFM	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 voor vier verschillende vormen van krediet: persoonlijke leningen, doorlopend krediet, kaartkrediet en roodstand (rekening-courant krediet). In algemene zin omvat dit consumptiefkrediet al het krediet aan de sector huishoudens voor persoonlijk gebruik in de consumptieve

sfeer. Hieronder vallen ook financial leases die aan huishoudens zijn verstrekt voor consumptiedoeleinden, zoals de aankoop van consumptiegoederen (bijvoorbeeld auto's).

Residential mortgages

Woninghypotheken zijn langlopende leningen met een woning van een particulier als onderpand. U mag bouwdepots niet salderen met hypotheken. Deze bedragen moet u bruto rapporteren: de hoofdsom van de woninghypothek op 'Residential mortgages' en het bouwdepot op T08.05 Other loans received met counterparty sector 'Households'.

T03.09	Other loans granted	IFM	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

Andere leningen dan die voorkomen op de andere formulieren. Het gaat daarbij om schuldvorderingen van crediteuren aan schuldenaren, waarbij de financiële instelling die de lening verstrekt de condities vaststelt of de crediteur en schuldenaar de condities onderling overeenkomen. Een lening is onvoorwaardelijk en moet terugbetaald worden op de afloopdatum ('maturity').

Tot de andere leningen behoren ook:

- intra-concernleningen, zowel kort- als langlopend;
- posities met andere tegenpartijen dan banken die u in uw eigen bedrijfsboekhouding als rekening-courant aanduidt;
- zogeheten 'call money', oftewel dagelijkse opvraagbare leningen, en 'cash' onderpand op aandelen met andere tegenpartijen dan banken;
- financial leases, met uitzondering van financial leases die aan huishoudens zijn verstrekt voor consumptiedoeleinden;
- eeuwigdurende leningen, die geen vastgelegde vervaldatum hebben;
- aangehouden niet-verhandelbaar (onderhands) geldmarkt- en kapitaalmarktpapier. Dit geldt ook voor niet-verhandelbare hybride instrumenten die duidelijke kenmerken van schuld hebben, zoals een lange looptijd, ondergeschiktheid aan andere schulden van de emittent terwijl ze voorrang hebben op het aandelenkapitaal, geen stemrecht en geen deling in de restwaarde van een vennootschap bij liquidatie. Een voorbeeld daarvan zijn Convertible Preferred Equity Certificates (CPECs).

T03.10	Trade credit and advances granted	IFM	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 zijn diensten die accountants, juridische diensten en tussenpersonen leveren. Ook huur van onroerend goed wordt tot diensten gerekend. Let wel dat handelskrediet voor diensten enkel vergoedingen voor de verleende diensten zelf betreft. Voor bijvoorbeeld de verzekeringspremies die tussenpersonen innen, betekent dit dat u niet het bedrag van de verzekeringspremies, maar alleen de vergoeding daarvoor moet rapporteren.

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	IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	---	-----	----	----	-----	-----

Claims of pension funds on pension managers

Dit betreft aanspraken van pensioenfondsen op hun pensioenbeheerders of verplichtingen van pensioenbeheerders aan pensioenfondsen. Een werkgever kan een contract met een derde partij sluiten om de pensioenregeling voor zijn werknemers te administreren. Als de werkgever een bijstortverplichting heeft, dan geldt de werkgever als pensioenbeheerder en de eenheid die de werkzaamheden onder leiding van de pensioenbeheerder verricht als pensioenadministrateur. Als de werkgever geen bijstortverplichting heeft, dan is de derde partij zowel pensioenbeheerder als pensioenadministrateur.

Als het bedrag dat aan het pensioenfonds toekomt achterblijft bij de toename van de rechten, dan heeft het pensioenfonds een aanspraak op de pensioenbeheerder. Het pensioenfonds rapporteert deze vordering op T03.11. De pensioenbeheerder rapporteert de overeenkomstige verplichting op T08.09.

Omgekeerd, als in deze situatie het bedrag dat aan het pensioenfonds toekomt de toename van de rechten overtreft, dan is het pensioenfonds een bedrag verschuldigd aan de pensioenbeheerder. Het pensioenfonds rapporteert deze verplichting op T08.09 en de pensioenbeheerder de overeenkomstige vordering op T03.11.

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

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

Overige vorderingen betreffen transitorische financiële vorderingen die gecreëerd zijn als tegenhanger van transacties in geval van een verschil in 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 of verkopen van effecten.

Verstreckte handelskredieten (waaronder ook huur van onroerend goed) vallen niet onder deze post. Deze moet u apart rapporteren. Opgebouwde rente op andere instrumenten dan 'other accounts receivable' moet u op de desbetreffende formulieren voor die instrumenten verantwoorden, niet onder 'other accounts receivable'.

7.2.4T05 - Specific assets of insurance corporations and pension funds

In deze serie formulieren moet u rapporteren 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

Garantiecontracten bij een verzekeraar vanwege herverzekering. Dit onderpand dekt de verplichting van een verzekeraar om de uitkeringen onder een herverzekeringscontract te betalen. De verzekerde verstrekt dit onderpand aan de herverzekeraar en rapporteert een verplichting, terwijl de herverzekeraar een vordering rapporteert.

Op formulier T05.01 moet u tegen nominale waarde rapporteren (op T04.03 tegen 'fair value').

T05.02	Reinsurance technical reserves	IC	PF
--------	--------------------------------	----	----

Reinsurance technical reserves life assurance

Het deel van de verzekeringstechnische voorzieningen voor levensverzekeringen die levensverzekeraars hebben herverzekerd bij een derde partij (herverzekeraar). 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

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

Non-life reinsurance technical reserves (healthcare)

Het deel van de technische voorzieningen voor zorgverzekeringen die zorgverzekeraars hebben herverzekerd 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)

Niet-verdiende premies voor herverzekerde schadeverzekeringen. Herverzekeraars rapporteren de tegenhanger van deze herverzekering op T09.07.

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

Premies voor herverzekerde schadeverzekeringen inzake de voorziening voor claims die uitstaan. De verzekeraar heeft daarbij het risico op uitkeringen vanwege deze claims overgedragen aan herverzekeraars, dat wil zeggen gekoppeld aan de vorderingen die uitstaan maar nog niet zijn afgewikkeld. 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 van het resultaat komen of in mindering worden gebracht op voorzieningen, maar die geactiveerd worden. De kosten worden dan over meerdere boekjaren afgeschreven. Onder deze post vallen ook overige overlopende activa. Dit zijn

voortuitbetaalde 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 hoort u bij het desbetreffende instrument te rapporteren.

7.2.5T06 - Securitised assets

In deze serie formulieren moet u rapporteren 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 vaste activa, waaronder kosten vallen voor onderzoek en ontwikkeling, voor verwerving van concessies en vergunningen, voor rechten van voortbrengselen van de geest zoals octrooien en auteursrechten, voor goodwill die van derden is verkregen en voor overige immateriële activa zoals oprichtings- en emissiekosten, voor initiële kosten die komen na de ontwikkelingsfase en eventuele 'human capital' kosten. Software die u in eigen beheer heeft geproduceerd, mag u hier niet meenemen.

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

Op T06.02 moet u onderscheid maken tussen activa die u in eigendom heeft en activa die u operationeel leased (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 als u deze activa niettemin in uw eigen boekhouding/jaarverslaggeving op de balans verantwoordt.

Software produced in-house owned

Software die u in eigen beheer heeft geproduceerd (ontwikkeld) en in eigendom heeft (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 moet u namelijk op een apart formulier rapporteren.

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) voor 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 moet u namelijk op een apart formulier (T06.03) rapporteren.

T06.03	Securitized real estate	FVC
--------	-------------------------	-----

Op T06.03 moet u onderscheid maken tussen onroerend goed dat u in eigendom heeft en onroerend goed dat u operationeel leaset (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 als u deze activa niettemin in uw eigen boekhouding/jaarverslaggeving op de balans verantwoordt.

Real estate for own use, owned

Onroerende goederen die bestaan uit Terreinen en gebouwen die u in eigen gebruik en eigendom heeft (dat wil zeggen niet operationeel leaset). Verhuur aan derden wordt niet tot eigen verbruik gerekend.

Real estate - dwellings - not for own use, owned

Onroerende goederen die bestaan uit oningen die u niet in eigen gebruik heeft (maar bijvoorbeeld verhuurt aan derden), maar die u wel in eigendom heeft (dat wil zeggen niet operationeel leaset). 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 die u niet in eigen gebruik heeft (maar bijvoorbeeld verhuurt aan derden), maar wel in eigendom heeft (dat wil zeggen niet operationeel leaset). 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

Operationele lease (gebruiksrecht) van onroerende goederen in de vorm van 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

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

Operationele lease (gebruiksrecht) van overige onroerend goederen anders dan terreinen, gebouwen en woningen niet voor eigen gebruik (maar bijvoorbeeld verhuurd aan derden). Deze onroerende goederen omvatten onder andere kantoren, winkels en bedrijfsgebouwen, parkeergarages, recreatieparken, grond en natuurgebieden die u niet in eigen gebruik heeft.

T06.04	Securitized reverse repurchase agreements	FVC
--------	---	-----

Repurchase agreements

Regelingen waarbij u effecten, zoals schuldbewijzen of aandelen, verkoopt en levert in ruil voor geld of andere betaalmiddelen en waarbij u toezegt 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 of 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 gaat het om reverse repo-transacties ('reverse repurchase agreements' en 'buy-sell-back arrangements').

06.05	Securitized given cash collateral related to derivatives	FVC
-------	--	-----

Cash collateral related to derivatives

Onderpand gerelateerd aan derivaten dat u in geld aanhoudt op margerekeningen en dat dient om het tegenpartijrisico af te dekken.

T06.06	Securitized consumer credit and residential mortgages	FVC
--------	---	-----

Consumer credit

Consumptief krediet is een verzamelbegrip voor vier verschillende kredietvormen: persoonlijke leningen, doorlopend krediet, kaartkrediet en roodstand (rekening-courant krediet). In algemene zin omvat dit consumentenkrediet al het krediet aan de sector huishoudens voor persoonlijk gebruik in de consumptieve sfeer. Hieronder vallen ook financiële leases die aan huishoudens zijn verstrekt voor

consumptiedoelinden, zoals de aankoop van consumptiegoederen (bijvoorbeeld auto's).

Residential mortgages

Woninghypothekeken 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

Aanspraken van pensioenfondsen op hun pensioenbeheerders. Een werkgever kan een contract met een derde partij sluiten om de pensioenregeling voor zijn werknemers te administreren. Als de werkgever een bijstortverplichting heeft, dan geldt de werkgever als pensioenbeheerder 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. Als de pensioenbeheerder een andere eenheid is dan de pensioenadministrateur en het bedrag dat aan het pensioenfonds toekomt achterblijft bij de toename van de rechten, dan wordt een aanspraak van het pensioenfonds op de pensioenbeheerder geregistreerd.

T06.08	Securitised other loans	FVC
--------	-------------------------	-----

Other loans

Andere leningen dan die voorkomen op de andere formulieren. Het gaat daarbij om schuldvorderingen van crediteuren aan schuldenaren waarbij de financiële instelling die de lening verstrekt de condities vaststelt of de crediteur en de schuldenaar de condities onderling overeenkomen. Een lening is onvoorwaardelijk en moet terugbetaald worden op de afloopdatum ('maturity').

Tot de andere leningen behoren ook:

- intra-concernleningen, zowel kort- als langlopend;
- posities met andere tegenpartijen dan banken die in de eigen bedrijfsboekhouding als rekening-courant zijn aangeduid;
- zogeheten 'call money', oftewel dagelijkse opvraagbare leningen, en 'cash' onderpand op aandelen met andere tegenpartijen dan banken;
- financial leases, met uitzondering van financial leases die aan huishoudens zijn verstrekt voor consumptiedoelinden;
- eeuwigdurende leningen, die geen vastgelegde vervaldatum hebben;
- aangehouden niet-verhandelbaar (onderhands) geldmarkt- en kapitaalmarktpapier. Dit geldt ook voor niet-verhandelbare hybride instrumenten die duidelijke kenmerken van schuld hebben, zoals een lange looptijd, ondergeschiktheid aan andere schulden van de emittent terwijl ze voorrang hebben op het aandelenkapitaal, geen stemrecht en geen deling in de restwaarde van een vennootschap bij liquidatie. Een voorbeeld daarvan zijn Convertible Preferred Equity Certificates (CPECs).

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 zijn diensten die accountants, juridische diensten en tussenpersonen leveren. Let wel dat handelskrediet voor diensten enkel vergoedingen voor de verleende diensten zelf betreft. Ook huur van onroerend goed wordt tot diensten gerekend. Voor bijvoorbeeld de verzekeringspremies die tussenpersonen innen, betekent dit dat u

niet het bedrag van de verzekeringspremies, maar alleen de vergoeding daarvoor moet rapporteren.

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	Securitized other accounts receivable	FVC
--------	---------------------------------------	-----

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

Overige vorderingen betreffen transitorische financiële vorderingen die 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 of verkopen van effecten. Verstrekte handelskredieten (waaronder ook huur van onroerend goed) vallen niet onder deze post. Deze moet u apart rapporteren.

7.2.6T07 - Equity and debt securities issued

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

Nr.	Formuliernaam	Profielen					
				IC		FVC	OFI
T07.01	Total equity in case of listed shares issued			IC		FVC	OFI
77	Total equity in case of unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.03	Total equity in case of unlisted shares issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.04	Total equity in case of other equity (than listed and unlisted shares) issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.05	Total equity in case of other equity (than listed and unlisted shares) issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.06	Investment fund shares or units issued		IFM				
T07.07	Own funds		IFM	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 parties			IC		FVC	OFI
T07.10	Debt securities issued		IFM	IC		FVC	OFI
T07.11	Operational result of listed shares issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI

Omschrijving begrippen

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

T07.01	Total equity in case of 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	Total equity in case of unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.03	Total equity in case of 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 niet-beursgenoteerde vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid hebben uitgegeven:

- a. kapitaal aandelen die de houders de status van gezamenlijke eigenaar verlenen en hen het recht geven op een aandeel van het totaal van de uitgekeerde winst en in het netto-vermogen 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 (netto-vermogen 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 of eigen vermogen, inclusief eventuele reserves en onverdeeld resultaat/winst (toekomend aan de aandeelhouders).

T07.04	Total equity in case of other equity (than listed and unlisted shares) issued, held by affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI
T07.05	Total equity in case of other equity (than listed and unlisted shares) issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties	DTC		IC		FVC	OFI

Other equity

Overig eigen vermogen dat alle vormen van eigen vermogen omvat 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, als 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 als 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 kapitaalbreng in bijkantoren.

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

T07.06	Investment fund shares or units issued		IFM				
--------	--	--	-----	--	--	--	--

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		IFM	IC	PF		
--------	-----------	--	-----	----	----	--	--

Own funds

Voor pensioenfondsen betreft dit de algemene reserves. Toevoegingen en onttrekkingen vanwege een daadwerkelijke geldelijke storting door of naar een andere juridische entiteit (bijvoorbeeld de sponsor) of door overheveling naar andere posten zoals de solidariteitsreserve moet u als transacties rapporteren. Deze toevoegingen en onttrekkingen moet u bruto rapporteren en mag u dus niet salderen. Groei (afname) van het eigen vermogen vanuit het fondsresultaat moet u als prijsmutaties rapporteren. Ook kunnen fusies en overnames tot mutaties leiden in het eigen vermogen. Deze moet u via overige mutaties verwerken.

Voor rapportages van verzekeraars en beleggingsinstellingen betreft dit het deel van het vermogen dat niet aan de houders van het 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 parties			IC		FVC	OFI

Third party interest

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 moet u daarom tot uw eigen vermogen rekenen.

T07.10	Debt securities issued		IFM	IC		FVC	OFI
--------	------------------------	--	-----	----	--	-----	-----

Debt securities

Schuldpapier betreft verhandelbare financiële instrumenten die als schuldbewijs dienen. Verhandelbaar betekent hier dat de ene eigenaar de juridische eigendom door levering of endossement zonder meer aan een andere eigenaar kan overdragen. Het schuldbewijs moet daarbij op een georganiseerde beurs of op de onderhandse markt verhandeld kunnen worden, hoewel het niet nodig is om aan te tonen dat er ook daadwerkelijk in wordt gehandeld.

7.2.7T08 - Deposits and loans received, and other liabilities

In deze serie formulieren moet u rapporteren 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	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T08.02	Transferable deposit received (overdraft on bank accounts) from non-resident banks	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T08.03	Repurchase agreements		IC	PF	FVC	OFI
T08.04	Received cash collateral related to derivatives	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T08.05	Other loans received		IC	PF	FVC	OFI
T08.06	Trade credit and advances received	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T08.07	Other accounts payable (excluding accrued interest on other balance sheet items)	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T08.08	Provisions	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T08.09	Liabilities of pension funds to pension managers	IFM	IC	PF	FVC	OFI
T08.10	Repurchase agreements, non-revolving / revolving	IFM				
T08.11	Other loans received, non-revolving / revolving	IFM				

Omschrijving begrippen

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

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

Posities met andere tegenpartijen dan banken die u in de bedrijfsboekhouding als rekening-courant aanduidt, rekenen wen niet tot de deposito's, maar moet u als 'other loans granted' rapporteren (T08.05).

T08.03	Repurchase agreements	IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	-----------------------	-----	----	----	-----	-----

Repurchase agreements

Regelingen waarbij u effecten, zoals schuldbewijzen of aandelen, verkoopt en levert in ruil voor geld of andere betaalmiddelen, waarbij u toezegt 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 of 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	IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	---	-----	----	----	-----	-----

Cash collateral related to derivatives

Onderpand gerelateerd aan derivaten dat u in geld aanhoudt op margerekeningen en dat dient om het tegenpartijrisico af te dekken. Op T08.04 gaat het om ontvangen contant onderpand.

T08.05	Other loans received	IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	----------------------	-----	----	----	-----	-----

Other loans concerning operational lease liabilities

Leaseverplichtingen vanwege operational lease. Deze post is van belang als u de operationeel geleasede activa op uw balans verantwoordt.

Other loans excluding operational lease liabilities

Andere leningen dan die voorkomen op de andere formulieren. Daarbij gaat het gaat om schuldvorderingen van crediteuren aan schuldenaren waarbij de financiële instelling die de lening verstrekt de condities vaststelt of de crediteur en schuldenaar de condities onderling overeenkomen. Een lening is onvoorwaardelijk en moet u terugbetalen op de afloopdatum ('maturity').

Tot deze other loans behoren ook:

- intra-concernleningen, zowel kort- als langlopend;
- posities met andere tegenpartijen dan banken die in de eigen bedrijfsboekhouding als rekening-courant zijn aangeduid;
- zogeheten 'call money', oftewel dagelijkse opvraagbare leningen, en 'cash' onderpand op aandelen met andere tegenpartijen dan banken;
- financial leases;
- eeuwigdurende leningen, die geen vastgelegde vervaldatum hebben;
- niet-verhandelbaar (onderhands) geldmarkt- en kapitaalmarktpapier. Dit geldt ook voor niet-verhandelbare hybride instrumenten die duidelijke kenmerken van schuld hebben, zoals een lange looptijd, ondergeschiktheid aan andere schulden van de emittent terwijl ze voorrang hebben op het aandelenkapitaal, geen stemrecht en geen deling in de restwaarde van een vennootschap bij liquidatie. Een voorbeeld daarvan zijn Convertible Preferred Equity Certificates (CPECs).

T08.06	Trade credit and advances received	IFM	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 zijn diensten door accountants, juridische diensten en tussenpersonen. Let wel dat handelskrediet voor diensten enkel vergoedingen voor de verleende diensten zelf betreft. Ook huur van onroerend goed geldt als dienst. Voor de verzekeringspremies die tussenpersonen innen, betekent dit dat u niet het bedrag van de verzekeringspremies, maar alleen de vergoeding daarvoor moet rapporteren.

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)	IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	--	-----	----	----	-----	-----

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

Transitorische financiële verplichtingen die 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 of aankopen van effecten. Ook vooruit ontvangen bedragen behoren hiertoe.

Verkregen handelskredieten (waaronder ook huur van onroerend goed) vallen niet onder deze post. Deze moet u apart rapporteren. Opgebouwde rente op andere instrumenten dan 'other accounts payable' moet u rapporteren op de desbetreffende formulieren voor die instrumenten, niet onder 'other accounts payable'.

T08.08	Provisions	IFM	IC	PF	FVC	OFI
--------	------------	-----	----	----	-----	-----

Provisions

Provisions (voorzieningen) moet u apart rapporteren en niet als onderdeel van het eigen vermogen. Het betreft voorzieningen voor verplichtingen of kosten, zoals bijvoorbeeld voor dubieuze vorderingen, voor het onderhoud van onroerend goed of belastinglatentie. Ook de bestemmingsreserve moet u op dit formulier rapporteren. Voor de waardering en de definitie van deze post moet u aansluiten bij de richtlijnen voor de jaarverslaggeving. Een uitzondering hierop vormen de eventuele latente belastingvorderingen (uitgestelde belastingen, 'deferred tax') die u hier gesaldeerd moet rapporteren met eventuele latente belastingverplichtingen (waarvoor normaliter een voorziening belastinglatentie van toepassing is). Mutaties in deze post door gewijzigde ramingen, bijvoorbeeld bij latente belastingen, moet u rapporteren als prijsmutatie.

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

Liabilities of pension funds to pension managers

Dit betreft verplichtingen van pensioenfondsen aan hun pensioenbeheerders of aanspraken van pensioenbeheerders op pensioenfondsen. Een werkgever kan een contract met een derde partij sluiten om de pensioenregeling voor zijn werknemers te administreren. Als de werkgever een bijstortverplichting heeft, dan geldt de werkgever als pensioenbeheerder en de eenheid die de werkzaamheden onder leiding van de pensioenbeheerder verricht als pensioenadministrateur. Als de werkgever geen bijstortverplichting heeft, dan is de derde partij zowel pensioenbeheerder als pensioenadministrateur.

Als het bedrag dat aan het pensioenfonds toekomt de toename van de rechten overtreft, dan is het pensioenfonds een bedrag verschuldigd aan de pensioenbeheerder. Het pensioenfonds rapporteert deze verplichting op T08.09. De pensioenbeheerder moet de overeenkomstige vordering rapporteren op T03.11. Omgekeerd, als het bedrag dat aan het pensioenfonds toekomt achterblijft bij de toename van de rechten, dan heeft het pensioenfonds een vordering op de

pensioenbeheerder. Het pensioenfonds rapporteert deze vordering op T03.11 en de pensioenbeheerder de overeenkomstige verplichting op T08.09.

T08.10	Repurchase agreements, non-revolving / revolving	IFM				
--------	--	-----	--	--	--	--

Repurchase agreements, non-revolving / revolving

Vergelijkbaar met T08.03 Repurchase agreements, met dat verschil dat u leningen met een vastgestelde aflossingstermijn (non-revolving) en doorlopende (revolving) contracten moet uitsplitsen. Doorlopende leningen zijn leningen die alle volgende kenmerken hebben:

- de kredietnemer kan gelden gebruiken of opnemen tot een vooraf goedgekeurde kredietlimiet zonder de kredietverstrekker van tevoren in kennis te stellen;
- het bedrag aan beschikbaar krediet kan toenemen en afnemen naarmate gelden worden geleend en terugbetaald;
- het krediet kan herhaaldelijk worden gebruikt.

T08.11	Other loans received, non-revolving / revolving	IFM				
--------	---	-----	--	--	--	--

Other loans received, non-revolving / revolving

Vergelijkbaar met T08.05 Other loans received, met dat verschil dat u leningen met een vastgestelde aflossingstermijn (non-revolving) en doorlopende (revolving) contracten moet uitsplitsen. Doorlopende leningen zijn leningen die alle volgende kenmerken hebben:

- de kredietnemer kan gelden gebruiken of opnemen tot een vooraf goedgekeurde kredietlimiet zonder de kredietverstrekker van tevoren in kennis te stellen;
- het bedrag aan beschikbaar krediet kan toenemen en afnemen naarmate gelden worden geleend en terugbetaald;
- het krediet kan herhaaldelijk worden gebruikt.

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

In deze serie formulieren moet u rapporteren over specifieke passiva van verzekeraars en pensioenfonds. 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 zijn 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

Garantiecontracten bij een verzekeraar vanwege herverzekering. Dit onderpand dekt de verplichting van een verzekeraar om de uitkeringen onder een herverzekeringscontract te betalen. 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)

Financiële claims van polishouders op de schadeverzekeraar die voortkomen uit niet-verdiende premies (premie die de verzekeraar ontvangen heeft voor een toekomstig tijdvak). Oftewel 'provisions for unearned premiums'.

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

Financiële claims van polishouders op de schadeverzekeraar die voortkomen uit claims van polishouders die nog niet zijn afgewikkeld.

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

Niet-leven verzekeringstechnische voorzieningen

Financiële claims van polishouders op de verzekeraar. Deze claims bestaan uit niet-verdiende premies (betaalde premies voor een toekomstig tijdvak) en opgebouwde claims.

Non-life insurance technical reserves, basic health care

Niet-leven verzekeringstechnische voorzieningen die bestaan uit claims vanwege de zorgverzekering ZVW.

Non-life insurance technical reserves, supplementary health care

Niet-leven verzekeringstechnische voorzieningen die bestaan uit claims vanwege aanvullende en overige zorg.

T09.04	Life insurance instruments	IC	
--------	----------------------------	----	--

De **voorzieningen levensverzekering** zijn een vorm van technische voorzieningen en bestaan uit de actuariële voorzieningen van (levens-)verzekeringsinstellingen voor 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). U moet deze op T09.04 uitsplitsen naar 'unit linked products en andere dan 'unit linked products'.

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

Voorzieningen levensverzekering voor individuele polishouders of begunstigden voor '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 pensioenverzekering. Het betreft fondsen waarin de verzekeraar de beleggingen van de (beleggings-)verzekering die van invloed zijn op de uitkering 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 of rechten doen gelden op de participaties in het unit-linked fonds.

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

Voorzieningen levensverzekering voor individuele polishouders of begunstigen die voor andere dan '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
--------	----------------------	----	----

Pension entitlements 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 het principe van Defined Contribution (DC). Bij DB-regelingen is de hoogte van de pensioenuitkering in de regeling vastgelegd. Deelnemers aan DC-regelingen leggen een premie in, die in de regeling is vastgesteld en waarbij de hoogte van de pensioenuitkering afhangt van het behaalde beleggingsresultaat. Ook kan er sprake zijn van een hybride regeling, die eigenschappen van DB en DC combineert.

Pension entitlements, Defined Contribution

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 activa die de pensioenregeling verworven heeft. 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

Pensioenrechten op DB-basis, waarbij de hoogte van de pensioenuitkering in de pensioenregeling is vastgelegd.

Pension entitlements, hybrid

Hybride vorm van 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 behoren tot de technische voorzieningen. Dit zijn garanties die kredietgevers in grote aantallen uitgeven, 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 (de borg) stelt. Het betreft vooruitbetaalde nettovergoedingen en voorzieningen voor openstaande claims. Dit is onder meer van toepassing op waarborgfondsen. Als een zelfstandige statistische eenheid (zie paragraaf 4.4) standaardgaranties verleent, dan 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 vanwege bestaande garanties, na aftrek van betalingen die de borg nog van de geldnemers die in gebreke blijven verwacht te ontvangen. Het financiële passief wordt als voorzieningen voor claims van wege standaardgaranties aangeduid.

Hoewel het niet mogelijk is om de kans 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

Verplichtingen die herverzekeraars zijn aangegaan jegens verzekeraars voor 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 moeten deze herverzekeringen rapporteren op T05.02.

Reinsurance technical reserves pensions

Verplichtingen die herverzekeraars zijn aangegaan jegens pensioenfondsen voor het deel van de verzekeringstechnische voorzieningen waarvoor pensioenfondsen garantiecontracten hebben afgesloten. Bij beleggingen onder garantiecontract heeft de verzekeraar het economisch eigendom en dus alle risico's overgenomen; de pensioenverplichtingen zijn dan navenant volledig herverzekerd. Het pensioenfonds meldt geen beleggingen op zijn balans maar meldt de post "herverzekerd deel van de technische voorzieningen". Pensioenfondsen moeten deze post rapporteren op formulier T05.02 'Reinsurance technical reserves pensions'.

Non-life reinsurance technical reserves (healthcare)

Verplichtingen die herverzekeraars zijn aangegaan jegens verzekeraars voor zorgverzekeringen. Verzekeraars moeten deze post rapporteren op T05.02.

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

Herverzekeraars rapporteren op dit formulier hun verplichtingen jegens verzekeraars voor schadeverzekeringen, voor zover dit om niet-verdiende premies gaat (ontvangen premies die betrekking hebben op een toekomstig tijdvak). Verzekeraars die hun verplichtingen zo herverzekeren moeten deze herverzekeringen rapporteren op T05.02.

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

Herverzekeraars rapporteren op dit formulier hun verplichtingen jegens verzekeraars voor schadeverzekeringen, voor zover dit voorzieningen betreft voor claims van polishouders die nog niet afgewikkeld zijn. Verzekeraars die hun verplichtingen zo herverzekeren moeten deze herverzekeringen 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 u de data voor activa/passiva en voor inkomen in kolommen moet rapporteren. Daarbij moet u een reconciliatie (herleiding) in beeld brengen van begin- en eindstanden met alle tussenliggende transacties en mutaties. De kolommen zijn niet voor elk instrument gelijk, maar verschillen afhankelijk van de aard van het instrument en in hoeverre dit instrument van toepassing is. Naast deze reconciliatiekolommen zijn in de meeste formulieren ook kolommen met dimensies opgenomen (zie hoofdstuk 5). Daaruit moet u de 'members' die van toepassing zijn selecteren en de bedragen daarna geaggregeerd invullen per combinatie van 'members'. Hieronder gaan we eerst in 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. In de formulieren zelf staat in plaats van 'period' overal 'month' of 'quarter', afhankelijk van de duur van de periode waarover de rapportage gaat.

Reconciliatie van activa en passiva van begin- naar eindstand gedurende de rapportageperiode									
Assets / Liabilities									
Position at the beginning of the period	Changes during the period								Position at the end of the period
	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 period

Stand aan het begin en het eind van de rapportageperiode (de periode waarover de rapportage gaat). De beginstand van de huidige rapportageperiode moet overeen komen met de eindstand van de voorgaande rapportageperiode.

Increases/decreases, purchases/sales, issuance/redemptions etc.

Bij deze transacties gaat het om toe- en afnames als gevolg van aan- en verkopen, aflossingen, uitgiften en terugkopen die tijdens de rapportageperiode hebben plaatsgevonden. De formuleringen van deze toe- en afnames hangen af van het instrument en formulier. Transacties moet u bruto melden; u mag hierbij niet salderen.

Bij rentedragende instrumenten zoals leningen en schuldpapier is dit ook exclusief meeverkochte of meegekochte rente.

Een aantal formulieren bevat een 'explanation' veld dat u moet invullen als de (bruto) transacties hoger zijn dan EUR 3 miljard (of kleiner dan EUR -3 miljard). Dit betreft de formulieren T01.01, T01.03, T01.04, T03.08, T03.09, T07.01, T07.02, T07.03, T07.04, T07.05 en T08.05. Er is een signalerende validatieregel dat u dit veld in dat geval moet hebben ingevuld.

Operational result

Deze kolom over operationeel resultaat geldt alleen voor kapitaaldeelname in of door geaffilieerde niet-ingezeten partijen. Hier moet u de operationele winst die of het operationele verlies dat aan de kapitaaldeelname is toe te rekenen melden (vóór winstverdeling). De operationele winst (of het operationele verlies) is gelijk aan het netto-exploitatietooverschot (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. Waardeveranderingen door prijs- of wisselkoersmutaties (inclusief afschrijvingen) rekenen we niet tot de operationele winst, evenals bijzondere baten en lasten zoals boekwinsten of -verliezen.

Voor investeringen in R&D (Research en Development) en afschrijvingen van R&D gelden specifieke voorschriften. Afschrijvingen op geactiveerde R&D moet u in tegenstelling tot afschrijvingen op andere vaste activa wél ten laste van het

operationele resultaat nemen, en investeringen in R&D moet u bij het operationele resultaat optellen (deze zien we als productie).

Als de stand van de deelneming is gewaardeerd tegen historische kostprijs, dan moet u het gedeclareerde dividend ook in de kolom 'winst' melden, om de reconciliatie sluitend te maken.

Dividend declared

Gedeclareerd dividend beschouwen we bij kapitaaldeelnames in of door geaffilieerde niet-ingezetene partijen als transactie en daarmee als onderdeel van de reconciliatie. Het gedeclareerde dividend moet u boeken in de rapportageperiode waarin het aandeel 'ex dividend' gaat. Het dividend moet u bruto rapporteren, vóór aftrek van eventuele dividendbelasting. Deze betaalde dividendbelasting moet u rapporteren op de formulieren voor de Profit and loss account (T12).

Voor deelnames van uw instelling aan de activazijde gaat het bij het gedeclareerde dividend om dividend dat toekomt aan uw instelling. Voor deelnames in uw instelling aan de passivazijde betreft dit het gedeclareerde dividend dat toekomt aan de aandeelhouder(s).

Het gedeclareerde dividend betreft alleen de winst uit operationele activiteiten. Gedeclareerd dividend uit bijzondere baten, zoals winst uit verkoop van een deelneming, mag u niet als dividend verantwoorden maar moet u als desinvestering onder 'verkopen' rapporteren voor hetzelfde bedrag aan dividend minus de dividendbelasting (dus op netto-basis).

Als u het gedeclareerde dividend gedurende de rapportageperiode nog niet heeft ontvangen (activazijde) of betaald (passivazijde), dan moet u gedurende de periode tussen ex dividend gaan en de feitelijke ontvangst van het dividend ('settlement') een (kortlopende) vordering op de deelneming of een (kortlopende) verplichting aan de moederonderneming melden, tenzij de vordering/verplichting deel uitmaakt van het rekening-courant saldo tussen uw instelling en de andere partij en u die uit op basis daarvan al meldt.

Exchange rate changes

Op deze kolom rapporteert u waardeveranderingen door wijzigingen in de wisselkoers bij activa en passiva die in een andere valuta dan de euro zijn gedenomineerd.

Door wisselkoersmutaties kan de waarde van andere activa en passiva veranderen. De waardeverandering van deze andere activa en passiva moet u dan niet als 'exchange rate changes' registreren maar als 'price changes' (zie ook hieronder bij 'price changes').

Price changes

Op deze kolom rapporteert u waardeveranderingen door 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 moet u ook ingehouden winsten (bestaande uit winst minus uitgekeerd of ontvangen dividend) rapporteren voor zover deze geen buitenlandse deelnames betreft die u heeft gerapporteerd op de formulieren T01.03, T07.02, T07.04 en T07.08.

Prijsmutaties zijn ook van toepassing bij 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 de rapportageperiode van EUR 90 miljoen;
- de waarde van dit eigen vermogen neemt in de rapportageperiode toe tot EUR 100 miljoen door alleen wisselkoersmutaties van de activa (daling van USD);
- dan moet deze waardetoeename van de deelneming door de Nederlandse moederonderneming als prijsmutatie worden gerapporteerd. Zie onderstaande figuur.

Balans bedrijf X, boekhouding in EUR					
	Beginstand	Eindstand		Beginstand	Eindstand
Lening in USD, omgerekend in EUR	90.000.000	100.000.000	Eigen vermogen	90.000.000	100.000.000

Other changes

In de kolom 'Other changes' moet u alleen in zeer specifieke gevallen rapporteren. 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: kapitaaldeelnames in het buitenland groter dan 10% via niet-beursgenoteerde aandelen moet urapporteren 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 moet u dan overboeken via 'Other changes'. Dit betekent dat u een negatieve 'overige mutatie' op T01.03 en een overeenkomstige positieve 'overige mutatie' op T01.04 moet rapporteren;
- verliezen van activa door ernstige misdrijven;
- en bepaalde corporate actions (zie paragraaf 18.4).

Als u rapporteert op de kolom 'Other changes', neemt u dan op het overview-formulier (T11.01) een toelichting hierbij op in de kolom 'Explanation'. Als dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), voegt u dan de toelichting in de dienst Rapportages toe als losse bijlage.

Rectifications

In de kolom 'Rectifications' mag u alleen in uitzonderlijke situaties rapporteren. Feitelijk moet u alle mutaties in de overige mutatiekolommen melden en moeten de beginstanden van de rapportageperiode aansluiten bij de eindstanden van de voorgaande periode. Eventuele onjuistheden in eerdere rapportages moet u terugwerken en herrapporteren voor de betreffende kwartalen. Als dit echter tijdelijk niet mogelijk is, dan kunt u de onjuistheden corrigeren door deze te rapporteren in de kolom 'Rectifications'. Als u rapporteert op de kolom 'Rectifications', dan moet u hier in het overviewformulier (T11.01) een toelichting bij opnemen in de kolom 'Explanation'. Als dit formulier niet bij uw profiel ('entrypoint') hoort, dan moet u de toelichting in de dienst Rapportages toevoegen als losse bijlage.

7.3.2 Inkomsten

Op de activa- en passivaformulieren moet u het tijdens de rapportageperiode ontvangen of betaalde inkomen op effecten, onroerend goed en leningen e.d. op dezelfde regel als de betreffende vordering of verplichting rapporteren. 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									
Exploitation result	Dividend declared (gross) / during the period	Interest							
		Position of accrued interest at the beginning of the period	Changes during the period						Position of accrued interest at the end of the period
			Accrued interest	Sold interest	Purchased interest	Coupon amount received / paid	Received 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 kosten die de beheerder in rekening gebracht heeft om het onroerend goed te beheren en te onderhouden, alsmede de lokaal verschuldigde zakelijke belastingen.

Dividend declared (gross)

Voor de aandelencategorieën 'listed shares', 'unlisted shares', 'investment fund shares or units' en 'other equity' moet u de gedurende de rapportageperiode gedeclareerde dividenden melden voor de aandelen die in deze periode ex-dividend zijn gegaan onder 'Dividend declared (gross) during the period'. De bedragen die u hier moet melden, betreffen de bruto dividenden (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting). Als u geen informatie heeft over het moment van ex-dividend gaan, dan mag u in plaats daarvan het dividend op moment van ontvangst/betaling ('settlement date') rapporteren. De betaalde dividendbelasting moet u rapporteren in de Profit and loss account (T12).

Let op: er is een verschil van behandeling van dividend tussen grensoverschrijdende kapitaaldeelname (voor omschrijving zie paragraaf 18.1.2) enerzijds en binnenlandse kapitaaldeelname en andere investeringen (beleggingen) anderzijds.

Grensoverschrijdende kapitaaldeelname

Voor grensoverschrijdende kapitaaldeelname (voor omschrijving zie paragraaf 18.1.2) rapporteert u hier uitsluitend dividend dat voortvloeit uit winst uit operationele activiteiten. Hieronder valt ook dividend dat wordt uitgekeerd uit reserves die zijn gevormd op basis van eerder gerealiseerde operationele winst. Gedeclareerd dividend dat voortkomt uit bijzondere baten, zoals de uitkering van boekwinst bij de verkoop van een deelneming, kwalificeert als superdividend en moet u niet als dividend rapporteren maar als onttrekking van eigen vermogen (terugstorting van kapitaal). Zie ook 'superdividend' in paragraaf 18.4.9. Voor rapportage als dividend of superdividend is voor grensoverschrijdende kapitaaldeelname dus niet de omvang maar de herkomst bepalend.

Binnenlandse kapitaaldeelnemingen en andere investeringen (beleggingen)

Voor deze investeringen vergelijkt u de dividenden met de recente niveaus van dividenden en winsten. Als dividenden disproportioneel hoog zijn in verhouding tot deze niveaus, waarbij enige mate van spreiding van jaar tot jaar acceptabel is, rapporteert u alleen het proportionele deel als dividend. Het meerdere behandelt u als superdividend en rapporteert u als een onttrekking van eigen vermogen (terugstorting van kapitaal).

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 deelnemingen betreffen. 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 period

Dit is de stand van de aangegroeide rente aan het begin van de rapportageperiode 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 moet u bruto (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) rapporteren.

Accrued interest during the period

Aangegroeide rente ('accrued interest') betreft het rentebedrag dat u kunt toeschrijven aan de lopende renteperiode en aan de al verlopen renteperiode als deze nog niet is uitbetaald. De rente moet u boeken in de periode waarin deze is ontstaan. Daarom moet u in deze kolom de rente die in de loop van de rapportageperiode is aangegroeid rapporteren bij de te vorderen/verschuldigde hoofdsom.

Sold interest during the period

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 de rapportageperiode. U moet de meeverkochte rente als een positief bedrag rapporteren, tenzij het schuldpapier met negatieve rente betreft.

Purchased interest during the period

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 de rapportageperiode. Het gerapporteerde bedrag is positief, tenzij het een obligatie met negatieve rente betreft.

Coupon amount received / paid during the period

Deze kolom komt alleen voor bij 'debt securities' (schuldpapier). Hier rapporteert u het bruto ontvangen of uitgekeerde couponbedrag waarvan de ex-coupondatum binnen de rapportageperiode valt. Als u de ex-coupondatum niet tot uw beschikking heeft, is de 'settlement' datum ook toegestaan.

Received interest during the period

In deze kolom rapporteert u de ontvangen rente gedurende de rapportageperiode. Het gaat hierbij om de bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting).

Paid interest during the period

In deze kolom rapporteert u de betaalde rente gedurende de rapportageperiode. Het gaat hierbij om de bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting).

Revaluation and other changes

Dit betreft renteversillen die voortvloeien uit herwaarderingen en andere wijzigingen. Als bijvoorbeeld de rente in een andere valuta dan de euro luidt, dan moet u veranderingen in de waarde van de aangegroeide rente door veranderingen in de wisselkoers hier melden.

Position of accrued interest at the end of the period

Dit is de stand van de aangegroeide rente aan het eind van de rapportageperiode. 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 als een keer per jaar (bijvoorbeeld in de derde maand of het derde kwartaal) een renteafrekening plaatsvindt, wordt als volgt gerapporteerd:

	Interest				
	Position of accrued interest at the beginning of the period	Changes during the period			Position of accrued interest at the end of the period
		Accrued interest during the period	Received interest during the period	Revaluation and other changes	
	90	100	110	120	130
Period 1	100	100	0	0	200
Period 2	200	100	0	0	300
Period 3	300	100	400	0	0
Period 4	0	100	0	0	100

Als gedurende de rapportageperiode de ontvangen of betaalde rente gelijk is aan de opgebouwde rente, dan moet u de kolommen 'received interest' ('paid interest' bij passiva) en 'accrued interest' met een gelijke waarde rapporteren, zodat de 'position of accrued interest' ongewijzigd blijft.

	Interest				
	Position of accrued interest at the beginning of the period	Changes during the period			Position of accrued interest at the end of the period
		Accrued interest during the period	Received interest during the period	Revaluation and other changes	
	90	100	110	120	130
Period 1	0	100	100	0	0
Period 2	0	100	100	0	0
Period 3	0	100	100	0	0
Period 4	0	100	100	0	0

Aanvullende toelichting bij 'debt securities'

- Bij 'discontopapier', dat wil zeggen schuld papier zonder couponrente, is de begin- en eindstand van de aangegroeide rente altijd nul.
- Bij schuld papier zonder coupon vormt het (dis)agio waartegen het stuk in de markt noteert het rendement. Ook schuld papier met couponrente kan tegen (dis)agio in de markt noteren. Omdat het (dis)agio (onderdeel van) het rendement op het schuld papier vormt, moet u dit reflecteren in de opgelopen rente op het schuld papier.
- De afgeleide opgelopen rente op basis van het (dis)agio stelt u vast door de prijsmutatie tussen het begin en eind van de rapportageperiode te berekenen op basis van het rendement ('YTM') zoals vastgesteld bij uitgifte of aankoop. Ook moet u een negatieve prijsmutatie als tegenpost rapporteren waardoor de stand

van de afgeleide opgelopen rente aan het eind van de rapportageperiode nul is. Bij schuld papier zonder couponrente, betekent dat, dat de opgelopen rente aan het eind van de rapportageperiode altijd op nul staat. Bij schuld papier met couponrente is de opgelopen rente aan het eind van de rapportageperiode gelijk aan de opgelopen couponrente.

8. T10 - Financial derivatives

8.1 Algemeen

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

Nr.	Formuliernaam	Profiel							
		DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.01	Options written with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.02	Options written with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.03	Options bought/employee stock options bought with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.04	Options bought/employee stock options bought with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.05	Futures with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.06	Futures with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.07	Forwards with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.08	Forwards with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	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							

Dit hoofdstuk gaat over de financiële derivaten die u op verschillende formulieren moet rapporteren. Per groep van derivaten volgt steeds een weergave van de formulierenamen met de profielen waarvoor deze van toepassing zijn (in lichtblauw kader) en een omschrijving daarbij. Daarna kunt u lezen hoe u met onderpand bij derivaten moet omgaan en met het land en de sector van de tegenpartij die u moet rapporteren. Vervolgens lichten we de datakolommen die u moet invullen en volgen tot slot een aantal voorbeelden.

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 u specifieke financiële risico's zelfstandig op financiële markten kunt verhandelen. Financiële derivaten voldoen aan de volgende voorwaarden:

- ze zijn aan een financieel of niet-financieel actief, aan een groep activa of aan een index gekoppeld;
- ze zijn verhandelbaar of compenseerbaar op de markt, en
- er is geen sprake van een terug te betalen hoofdsom.

Financiële derivaten kunt u voor een aantal doeleinden gebruiken, waaronder risicobeheer, risicoafdekking, arbitrage tussen markten, speculatie en beloning van werknemers. Financiële derivaten stellen partijen in staat specifieke financiële risico's (zoals renterisico, valuta-, aandelen- en grondstofprijrisico 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 kunt u afleiden 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 volgt een omschrijving van de verschillende typen financiële derivaten per formulier.

T10.01	Options written with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.02	Options written with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.03	Options bought/employee stock options bought with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.04	Options bought/employee stock options bought with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	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 om binnen een bepaalde periode of op een bepaalde datum een activum 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) om vooraf bepaalde transacties te doen in de onderliggende waarde tegen een uitoefenprijs die in het contract is vastgesteld. Opties omvatten ook warrants, ongeacht de looptijd. Tot het moment van uitoefenen behoren ook swaptions en fraptions tot de opties. Na uitoefening van deze opties moet u een nieuw derivatencontract rapporteren.

Employee stock options

Aandelenopties voor werknemers zijn overeenkomsten die op een bepaalde datum zijn aangegaan en een werknemer het recht geven om een bepaald aantal aandelen van de werkgever te kopen tegen een vastgestelde prijs op een bepaald tijdstip of binnen een periode die direct volgt na de datum vanaf wanneer de werknemer de opties kan uitoefenen.

T10.05	Futures with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.06	Futures with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI

T10.11	Official reserves - Futures	DNB							
--------	-----------------------------	-----	--	--	--	--	--	--	--

Futures

Futures zijn gestandaardiseerde beursverhandelde contracten waarbij de koper verplicht is om de onderliggende waarde te kopen tegen termijnprijs en op een tijdstip in de toekomst, die in het contract zijn vastgesteld. Futures zijn altijd verplichtend. Futures worden zelden uitgeoefend maar zijn onderhevig aan 'future-style margining'. Dit is de systematiek waarbij de waardeveranderingen van het contract dagelijks worden verrekend (variation margin).

T10.07	Forwards with resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T10.08	Forwards with non-resident counterparties	DNB	DTC	MMF	IC	IFM	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 voor het bedrag van het actuele verschil tussen de beide rentevoeten die in de overeenkomst zijn omschreven en die op de overeengekomen fictieve hoofdsom worden toegepast. U moet de marktwaarde rapporteren inclusief eventuele opgelopen rente ('dirty price').

Cross Currency Interest Rate Swaps

In geval van cross-currency renteswaps worden rentevoeten in bepaalde valuta en de onderliggende bedragen uitgewisseld. Deze uitgewisselde bedragen gelden niet als lening, maar als spot-transactie en als forward-transactie. De marktwaarde van de forward moet u verwerken in de marktwaarde van de swap. U moet de marktwaarde rapporteren inclusief eventuele opgelopen rente ('dirty price').

Forward Rate Agreements

Forward Rate Agreements (FRA's) zijn overeenkomsten waarbij twee partijen afspreken op een specifieke afwikkelingsdatum een bedrag aan rente uit te wisselen (bijvoorbeeld een vaste tegen een variabele) op een fictieve hoofdsom die nooit daadwerkelijk wordt geruild, om zich tegen renteschommelingen in te dekken. Dergelijke termijncontracten worden vaak met nettobetalingen afgewikkeld. De betalingen zijn gekoppeld aan het verschil tussen de rentevoet die in het rentetermijncontract is overeengekomen en de markttrente die geldt op het moment van afwickelen.

Credit default swaps

Kredietderivaten zijn contracten om krediet te verzekeren en bedoeld om verliezen van de crediteur (de koper van deze kredietverzuimswap) te dekken als er:
a) een kredietgebeurtenis plaatsvindt vanwege een referentie-eenheid en niet vanwege een bepaald schuldbewijs of een bepaalde lening;
b) sprake is van wanbetaling op een bepaald schuldinstrument, gewoonlijk een schuldbewijs of een lening.

De koper van een kredietverzuimswap (te zien als de risicoverkoper) doet een reeks van premiebetalingen aan de verkoper van een kredietverzuimswap (ook wel de risicokoper). Zonder wanbetaling door 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, dan vergoedt de risicokoper het verlies van de risicoverkoper en stopt de risicokoper met premies betalen.

FX forward contracts

Valutatermijncontracten om een valuta te ruilen tegen een andere valuta en tegen een wisselkoers en tijdstip in de toekomst die in de overeenkomst zijn vastgesteld.

Other forward contracts

Andere termijncontracten, waaronder overige termijncontracten vallen die niet tot één van bovenstaande categorieën behoren, zoals total return swaps en equity swaps. Andere termijncontracten zijn onvoorwaardelijke financiële contracten waarbij twee partijen overeenkomen om een gespecificeerde hoeveelheid van een onderliggend (financieel of niet-financieel) activum 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 u bij derivatentransacties onderpand als zekerheid stelt om het tegenpartijrisico af te dekken. Daarbij zijn er twee typen onderpand die afhangen van de mate waarin het onderpand moet worden terugbetaald:

- Opeisbare margestortingen die uit geld of ander onderpand bestaan dat gedeponerd wordt om een tegenpartij te beschermen tegen debiteurenrisico. Deze stortingen gelden niet als derivatend. Het onderpand in de vorm van margerekeningen die u in geld aanhoudt, moet u op formulier T03.07 (Given cash collateral related to derivatives) en T08.04 (Received cash collateral related to derivatives) verantwoorden.
- Niet-opeisbare margestortingen (ook wel variatiemarge of variation margin genoemd) die de eventueel activa/passivaposities die tijdens de contractduur zijn ontstaan verkleinen of tenietdoen, moet u echter als contractbetalingen behandelen en als transacties in financiële derivaten classificeren.

Onderpand in de vorm van effecten (dat wil zeggen non cash collateral) mag u niet als transacties in MESRAP registreren; 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

We vragen u naar het land van vestiging en als dat Nederland is, ook naar de 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 u in de rapportage van derivaten mogelijk een nieuw soort tegenpartij, een CCP, moet melden. Daarbij is het essentieel of de financiële intermediair voor deze contracten als principaal of agent optreedt. In het geval de CCP als principaal fungeert vormt deze de tegenpartij van het contract ('back-to-back'). In het geval de CCP enkel als fungeert, cq. als bemiddelaar, en een contractuele overeenkomst heeft met een derde partij, dan is deze derde partij de tegenpartij van de transactie.

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

- Voor het land van vestiging van de tegenpartij en voor de sector daarvan moet u zowel voor OTC-contracten als voor beursverhandelde contracten de directe tegenpartij aanhouden.
- Bij een derivatencontract dat u via een CCP afwikkelt is de tegenpartij in het principaalmodel (ook wel lastgevingsmodel genoemd) de clearing member en in het agentmodel de CCP. Als de clearing member of CCP een bank/MFI is (zie voor het eurogebied de MFI-lijst op de website van de ECB), dan moet u als tensesector 'Deposit taking corporations' rapporteren. Zo niet, dan moet u 'Other

financial corporations' als tegensector melden. Voor CCP's in Europa staat hieronder een niet-limitatief overzicht met classificatie naar land van vestiging en sector (de sector hoeft u alleen te rapporteren als de CCP is gevestigd in Nederland).

CCP's in Europa met land- en sectorclassificatie		
Naam	Land van vestiging	Sector als land Nederland
CCP Austria Abwicklungsstelle für 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	
Cboe Clear Europe N.V.	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 informatie die u moet rapporteren betreft zowel beursverhandelde contracten als OTC (Over The Counter) contracten, ongeacht de aard van de onderliggende waarde. Alle bedragen moet u exclusief commissies en/of overige bemiddelingskosten verantwoorden.

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

Dit betreft formulieren om de instrumenten 'options', 'employee stock options' en 'credit default swaps' te rapporteren.

Position at the beginning / end of the period

De 'position' is de stand aan het begin en aan het eind van de rapportageperiode. De beginstand van het huidige rapportagekwartaal moet overeenkomen met de eindstand van het vorige rapportagekwartaal. Voor de waardering van derivaten moet u de marktwaarde of reële waarde gebruiken (inclusief eventuele opgebouwde rente, waar van toepassing). Voor beursverhandelde derivaten komt deze overeen met de handelswaarde die op de beurs is overeengekomen. Als een handelswaarde

ontbreekt, dan mag u ook gebruikmaken van een bied- of laatprijs of mag u de prijs bepalen aan de hand van een algemeen geaccepteerd waarderingmodel zoals de Black-Scholes formule. Voor termijncontracten mag u een benadering van de marktwaarde bruiken volgens een algemeen geaccepteerd waarderingmodel. In geen enkel geval mag u de onderliggende waarde (zoals het 'notional amount' voor swaps) rapporteren.

Transactions: premiums paid / premiums received

Onder transacties moet u betaalde en ontvangen premies en de cash-settlement bij uitoefening melden. De betaalde en ontvangen premies rapporteert u op het formulier dat voor de opties van toepassing is, dat wil zeggen op het formulier voor gekochte opties ('options bought') of dat voor geschreven opties ('options written').

Sluitingstransacties

Sluitingstransacties van opties moet u ook rapporteren onder het type optie dat van toepassing is:

- 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

Bij 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:

- een gekochte optie bij daadwerkelijke uitoefening rapporteert u op het formulier voor 'Options bought' de waarde van de optie onder 'Premiums received';
- een geschreven optie bij daadwerkelijke uitoefening rapporteert u op het formulier voor 'Options written' de waarde van de optie onder 'Premiums paid'.

Bij de daadwerkelijke uitoefening van een optiecontract (waaronder ook warrants) mag u de levering van de onderliggende waarde niet op het optieformulier melden. In dit geval moet u de resterende waarde van de optie met een minteken opnemen in de kolom 'Revaluations' zodat de positie naar nul loopt.

Voor zover relevant moet u de levering van de onderliggende waarde zelf op een ander formulier opnemen:

- 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, oftewel de waarde van de optie, moet u op het formulier voor 'Options bought' of 'Options written' rapporteren onder ontvangen of betaalde premies, zie hierboven. Ook moet u de resterende waarde van de positie onder revaluations verantwoorden u als bij uitoefening van de optie tot levering van de onderliggende waarde bent overgegaan, zodat de positie naar nul loopt.

Revaluations

Hierop moet u wijzigingen in de waarde van de opties rapporteren door veranderingen in de waarde of in de volatiliteit van de prijs van het onderliggende instrument of door nadering van het moment van uitvoering of de vervaldatum.

Other changes

Op de kolom 'Other changes' moet u alle overige oorzaken van balansmutaties rapporteren. Slechts incidenteel zijn deze overige mutaties van toepassing. Als u rapporteert op de kolom 'Other changes', neemt u dan in het overview-formulier (T11.01) een toelichting hierbij op in de kolom 'Explanation'. Als dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), voegt u dan de toelichting in de dienst Rapportages toe als losse bijlage.

Rectifications

Op de kolom 'Rectifications' mag u alleen in uitzonderlijke situaties tijdelijk rapporteren. Feitelijk moet u alle mutaties in de overige mutatiekolommen melden en moeten de beginstanden van de rapportageperiode aansluiten bij de eindstanden van het vorige kwartaal. Eventuele onjuistheden in eerdere rapportages moet u terugwerken en herrapporteren voor de betreffende kwartalen. Als dit echter tijdelijk niet mogelijk is, corrigeert u dan de onjuistheden door deze te rapporteren in de kolom 'Rectifications'. Als u rapporteert op de kolom 'Rectifications', neemt u dan in het overviewformulier (T11.01) een toelichting hierbij op in de kolom 'Explanation'. Als dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), voegt u dan de toelichting in de dienst Rapportages toe 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. Als er toch sprake is van standen bij deze derivaten, rapporteert u contracten dan op het formulier voor 'Forwards'.

Transactions

Bij de transacties onderscheiden we betaalde en ontvangen variation margins. Deze rapporteert u op 'Premiums paid' respectievelijk 'Premiums received'. Initiële marge stortingen of -onttrekkingen mag u niet op dit formulier rapporteren. Ook bij handel in futures moet u de betalingen en ontvangsten hierin verwerken. De saldi en mutaties van de margerekeningen moet u ook rapporteren op het betreffende formulier voor 'transferable deposits'.

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

Dit betreft formulieren om de instrumenten 'Interest Rate Swaps', 'Forward Rate Agreements', 'Cross Currency Interest Rate Swaps', 'FX forward contracts' en 'Other forward contracts' op te rapporteren.

Position at the beginning / end of the period

Onder 'positions' moet u de begin- en eindstanden melden inclusief eventuele opgebouwde rente ('dirty prices'), waar van toepassing. Standen moet u salderen per contract en vervolgens aggregeren over de verschillende contracten. Deze moet u daarbij opsplitsen in contracten met een positieve waarde (activa) en contracten met een negatieve waarde (passiva). De stand aan het begin van de rapportageperiode moet overeenkomen met de eindstand van de vorige periode.

Voor de waardering van derivaten moet u de marktwaarde of reële waarde gebruiken. Voor beursverhandelde derivaten komt deze overeen met de handelswaarde die op de beurs overeengekomen is. Als een handelswaarde ontbreekt, dan mag u ook gebruikmaken van een bied- of laatprijs. Voor termijncontracten mag u een benadering van de marktwaarde gebruiken volgens een algemeen geaccepteerd waarderingmodel. In geen enkel geval mag u de onderliggende waarde (zoals het 'notional amount' voor swaps) rapporteren.

Transactions

Voor de verschillende type derivaten geldt het volgende:

- Voor Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements en Cross Currency Interest Rate Swaps moet u de rentebetalingen en -ontvangsten onder de transacties melden op 'Payments' respectievelijk 'Receipts'. Transacties hoeft u niet op te splitsen 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 de rapportageperiode waarin het contract wordt afgewikkeld, het verschil tussen de actuele prijs van de onderliggende waarde op de datum dat het wordt geleverd of ontvangen en de prijs die in het termijncontract is vastgelegd, vermenigvuldigd met de omvang van het contract. Als het contract tot een verlies leidt, dan moet u het bedrag op 'Payments' verantwoorden. Bij winst op het termijncontract moet u het bedrag op 'Receipts' boeken.

Ook moet u hier de waarde van het contract afboeken als het afloopt.

Revaluations

Hierop moet u wijzigingen in de waarde van het derivaat rapporteren door veranderingen in de waarde of in de volatiliteit van de prijs van het onderliggende instrument, of door 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', neemt u dan in het overview-formulier (T11.01) een toelichting hierbij op in de kolom 'Explanation'. Als dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), voegt u dan de toelichting in de dienst Rapportages toe als losse bijlage.

Rectifications

Op de kolom 'Rectifications' mag u alleen in uitzonderlijke situaties tijdelijk rapporteren. Feitelijk moet u alle mutaties in de overige mutatiekolommen melden en moeten de beginstanden van de rapportageperiode aansluiten bij de eindstanden van de vorige periode. Eventuele onjuistheden in eerdere rapportages moet u terugwerken en herrapporteren voor de betreffende kwartalen. Als dit echter tijdelijk niet mogelijk is, dan kunt u de onjuistheden corrigeren door deze te rapporteren in de kolom 'Rectifications'.

Als u rapporteert op de kolom 'Rectifications', neemt u dan in het overviewformulier (T11.01) een toelichting hierbij op in de kolom 'Explanation'. Als dit formulier geen onderdeel uitmaakt van uw profiel ('entrypoint'), voegt u dan de toelichting in de dienst Rapportages toe als losse bijlage.

8.5 Voorbeelden

De volgende voorbeelden illustreren hoe u de verschillende financiële derivaten moet rapporteren.

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 moet Partij A als volgt invullen:

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 period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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 meldt Partij A in de kolom 'Revaluations' en de waarde per einde van de rapportageperiode in de kolom 'Position at the end of the period'.

T+2

	Changes during the period	
--	---------------------------	--

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

De betaalde premies rapporteert Partij A in de kolom 'Premiums paid', het sluiten van de positie door een 'nul' in de kolom 'Position at the end of the period' 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 het formulier gerapporteerd door Partij A:

Over de rapportageperiode 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 de rapportageperiode meldt Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van de rapportageperiode.

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

- Beginstand: = eindstand vorige rapportageperiode.
- Eventuele prijsmutaties gedurende de rapportageperiode rapporteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van de rapportageperiode.

In de rapportageperiode waarin de afwikkeling van de optie plaatsvindt (T+3):

- Beginstand: = eindstand vorige rapportageperiode.
- Eventuele prijsmutaties gedurende de rapportageperiode meldt Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Cash settlement noteert Partij A 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	Changes during the period				Position at the
	Transactions				

beginning of the period	Premiums paid	Premiums received	Revaluations	Other changes	Rectifications	end of the period
010	020	030	040	050	060	070
0	0	50.000	0	0	0	50.000

Ontvangen premies door Partij A, noteert Partij A in de kolom 'Premiums received'. Er vinden in dit voorbeeld verder geen prijsmutaties gedurende de rapportageperiode plaats.

T+2

Position at the beginning of the period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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 meldt Partij A in de kolom 'Revaluations'.

T+3

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

In de rapportageperiode 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'. Partij A rapporteert het volgende:

Over de rapportageperiode 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 de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.

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

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

- Beginstand: = eindstand vorige rapportageperiode.
- Eventuele prijsmutaties gedurende de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van de rapportageperiode.

In de rapportageperiode waarin de afwikkeling van de optie plaatsvindt (T+3):

- Beginstand: = eindstand vorige kwartaal.
- Eventuele prijsmutaties gedurende de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Cash settlement meldt Partij A 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 period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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, meldt Partij A in de kolom 'Premiums received'. Er vinden in dit voorbeeld verder geen prijsmutaties gedurende de rapportageperiode plaats.

T+2

Position at the beginning of the period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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 noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.

T+3

Position at the beginning of the period	Changes during the period					Position at the end of the period
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	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 hangt af 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). Partij A rapporteert het volgende:

Over de rapportageperiode 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 de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van de rapportageperiode.

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

- Beginstand: = eindstand vorige rapportageperiode.
- Eventuele prijsmutaties gedurende de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van de rapportageperiode.

In de rapportageperiode waarin de afwikkeling van de optie plaatsvindt (T+3):

- Beginstand: = eindstand vorige rapportageperiode.
- Eventuele prijsmutaties gedurende de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Cash settlement meldt Partij A 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 period	Changes during the period				Position at the end of the period	
	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 noteert Partij A in de kolom 'Premiums paid'. Er vinden in dit voorbeeld verder geen prijsmutaties gedurende de rapportageperiode plaats. De eindstand komt hiermee op EUR 50.000.

T+2

Position at the beginning of the period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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. Partij A noteert de prijsmutatie in de kolom 'Revaluations' en de eindstand wijzigt.

T+3

Position at the beginning of the period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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 meldt Partij A in de kolom 'Premiums received'. Daarmee komt de eindstand op EUR 0.

Voorbeeld van waardeloze expiratie: als 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 period	Changes during the period					Position at the end of the period
	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	
	Premiums paid	Premiums received				
010	020	030	040	050	060	070
75.000	0	0	-75.000	0	0	0

Om te reconciliëren boekt Partij A een negatieve 'Revaluation', 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. Partij A rapporteert het volgende:

Over de rapportageperiode 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 de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van de rapportageperiode.

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

- Beginstand: = eindstand vorige rapportageperiode.
- Eventuele prijsmutaties gedurende de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Eindstand: prijs van de positie aan het einde van de rapportageperiode.

In de rapportageperiode waarin de afwikkeling van de optie plaatsvindt (T+3):

- Beginstand: = eindstand vorige rapportageperiode.
- Eventuele prijsmutaties gedurende de rapportageperiode noteert Partij A in de kolom 'Revaluations'.
- Cash settlement meldt Partij A 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 period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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 meldt Partij A in de kolom 'Premiums paid'. Er vinden in dit voorbeeld verder geen prijsmutaties gedurende de rapportageperiode plaats. De eindstand komt hiermee op EUR 50.000.

T+2

Position at the beginning of the period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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. Partij A meldt de prijsmutatie in de kolom 'Revaluations' en de eindstand wijzigt

T+3

Position at the beginning of the period	Changes during the period					Position at the end of the period
	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 meldt Partij A 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 om de onderliggende waarde te kopen tegen een termijnprijs en op een tijdstip in de toekomst die in het contract zijn vastgesteld. Futures hebben altijd een verplichtend karakter en kunt u daarom zien 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. Partij A rapporteert het volgende op het formulier:

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

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

Voorbeeld 2.2: Futures

Partij A koopt 4 future-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 moet u de betalingen en ontvangsten van ieder contract salderen. Deze nettobetalingen of ontvangsten per contract moet u vervolgens bij elkaar optellen en invullen op het formulier. Deze totale betalingen en ontvangsten mag u niet salderen. U mag namelijk niet salderen 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 u het formulier voor het kwartaal dat de futures-contracten in dit voorbeeld lopen, in zou moeten vullen. Partij A rapporteert het volgende:

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. Als voorbeeld nemen we hier het derde kwartaal als periode 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%. We veronderstellen dat per begin van het betreffende kwartaal de netto contante waarde van de te verwachten netto-renteontvangsten EUR 45.000 bedraagt. De afrekening op 30 september rapporteert de onderneming 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' rapporteert de onderneming de herwaardering van EUR 1.000 in het contract door de gewijzigde van de marktrente. Hieronder ziet u hoe u het formulier in zou moeten vullen:

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

Position at the beginning of the period		Changes during the period					Position at the end of the period	
Assets	Liabilities	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	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 – wisselen zij bij het aangaan van het contract uit. 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. Als voorbeeld nemen we hier de periode 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. Aan het eind van het contract worden de hoofdsommen met elkaar terug gewisseld tegen dezelfde koers als aan het begin van het contract. De onderneming rapporteert over het derde kwartaal het volgende:

1 september (ingang contract)

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

Assets / positions							
Position at the beginning of the period (excl. accrued interest)	Changes during the period						Position at the end of the period (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 period (excl. accrued interest)	Changes during the period						Position at the end of the period (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
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 period		Changes during the period					Position at the end of the period	
Assets	Liabilities	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	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 rapporteert de onderneming dus alleen de rentebetalingen, maar rapporteert hierop niets aan het begin noch aan het eind van het contract. Uitwisseling van hoofdsommen vindt in dit geval plaats via 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.) De onderneming rapporteert het volgende op het formulier voor forwards:

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

1^e kwartaal

Position at the beginning of the period		Changes during the period					Position at the end of the period	
Assets	Liabilities	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	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 noteert de onderneming in de kolom 'Revaluations'. De eindstand is activa EUR 10.000

2^e kwartaal

Position at the beginning of the period		Changes during the period					Position at the end of the period	
Assets	Liabilities	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	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 noteert de onderneming wederom in de kolom 'Revaluations'. De eindstand wordt hierdoor negatief en dus een passiva eindstand (het minteken moet u dan weglaten).

3^e kwartaal

Position at the beginning of the period		Changes during the period					Position at the end of the period	
Assets	Liabilities	Transactions		Revaluations	Other changes	Rectifications	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 de onderneming hier moet melden is het verschil tussen de contractwaarde en de waarde op het moment van leveren. De onderliggende valutatransacties, dat wil zeggen de beide hoofdsommen van het contract, moet de onderneming niet in dit formulier melden, maar op de formulieren voor girale deposito's rapporteren.

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

Assets / positions							
Position at the beginning of the period (excl.	Changes during the period						Position at the end of the period (excl. accrued interest)
	Transactions		Revaluation		Other changes	Rectifications	
	Increase in assets	Decrease in assets	Exchange rate changes	Price changes			

accrued interest)	(transaction value)	(transaction value)					
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 period (excl. accrued interest)	Changes during the period						Position at the end of the period (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	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 de volgende profielen:

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

Formulier T11.01 is alleen van toepassing op de profielen IC, IFM, PF, FVC en OFI, en 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: om te kunnen vergelijken met het totaal van de geaggregeerde eindstanden per instrument moet u hier de boekwaarde uit uw eigen administratie rapporteren;
- Explanations: hier kunt u een verklaring geven van bijzondere ontwikkelingen, wat in bepaalde gevallen verplicht is.

Hieronder gaan we op elk onderdeel meer in detail in. In paragraaf 9.4 staat meer uitleg over het evenwicht tussen de activa en passiva.

9.2 Overview: recapitulatie van bedragen op de detailformulieren

De kolommen c010 t/m c060 moeten gelijk zijn aan de geaggregeerde bedragen van de bedragen die u in detailformulieren T01 t/m T09 heeft ingevuld in de diverse datakolommen. Hierin zijn de bruto transactiekolommen voor 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 Excel-invoerfunctionaliteit worden deze cijfers gevuld vanuit de ingevoerde bedragen in de detailformulieren. Bij rapportage in een XBRL-bestand moet u deze gegevens zelf genereren. 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 + T02.06 + 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 + T08.10 + T08.11 + 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)

* Toelichting:

- Als van een formulier alleen een bepaald instrument van toepassing is, is 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 (beginnend met 'c') die dit betreft, kunnen per formulier verschillen, omdat niet elke datakolom in elk formulier voorkomt.
- Voor de volledige vertaling per kolom zie Excel-bestand 'Calculation rules T11 and T12' op de website van DNB onder de dienst Rapportages en Statistische Rapportage (MESRAP).

9.3 Bookvalues: te rapporteren bedragen op hoofdpostniveau

In kolom c070, 'Position at the end of the period (book value)', moet u de eindstanden rapporteren conform de boekwaarden uit uw eigen administratie voor de betreffende activa- en passivaposten. Zie voor de vertaling van de detailformulieren naar de hoofdposten in T11.01 tabel hierboven.

9.4 Evenwicht activa en passiva

De balans zoals u die heeft opgesteld volgens statistische richtlijnen hoeft niet geheel te sluiten, bijvoorbeeld doordat u leningen volgens nominale waarde waardeert, terwijl u de overige posten op marktwaarde waardeert. Ook om de rapportage te kunnen controleren op volledigheid is kolom c070 toegevoegd. Hierin vragen we alle posten uit conform de waardering in uw eigen administratie. In deze kolom moet het totaal aan activa wel gelijk te zijn aan het totaal aan passiva.

Ook de kolommen 'Net transactions' en 'Revaluations' sluiten niet per definitie. Wel moeten de saldi op deze twee kolommen elkaar compenseren en samen wel in balans zijn. Een belangrijke connectie tussen de kolommen 'Revaluations' en 'Net transactions' is het resultaat dat u aan het eigen vermogen toevoegt (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 de onderneming EUR 0,5 miljoen uitkeert als dividend en EUR 1,5 miljoen als ingehouden winst toevoegt 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. Als geaffilieerde niet-ingezetenen het eigen vermogen aanhouden:

T 07.02 - Unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties										
Liabilities										
Position at the beginning of the period (market value)	Changes during the period								Position at the end of the period (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 period	Net transactions	Revaluations	Other changes	Rectifications	Position at the end of the period
		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. Als ingezetenen of niet-geaffilieerde niet-ingezetenen het eigen vermogen aanhouden:

T 07.03 - Unlisted shares issued, held by (all) resident parties and non-affiliated non-resident parties								
Liabilities								
Position at the beginning of the period (market value)	Changes during the period						Position at the end of the period (market value)	Dividend declared (gross) during the period
	Transactions		Revaluation		Other changes (market value)	Rectifications		
	Issuance or inflow (amount raised)	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 period	Net transactions	Revaluations	Other changes	Rectifications	Position at the end of the period
		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 als u cijfers rapporteert op 'Other changes' en/of 'Rectifications'. Ook bij grote verschillen tussen c060 en c070 moet u hier een verklaring voor 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 u een toelichting moet invullen.

Instrument/rij	Toelichting als
r010-r150, r170-r190	het absolute verschil tussen de stand aan het einde van de rapportageperiode 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 de rapportageperiode 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 moeten gaan over het desbetreffende kwartaal en mag u **niet** optellen bij voorgaande kwartalen van het jaar.

Voor de volledigheid moet u een complete winst- en verliesrekening rapporteren, ook al vragen we verschillende posten, zoals bijvoorbeeld inkomen uit vermogen, ook uit in de andere formulieren (naar instrument). In de winst- en verliesrekening sluiten we voor de omschrijving van de verschillende begrippen zoveel mogelijk aan 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 moet u opgeven op transactiebasis. Dit wil zeggen dat u een transactie moet registreren op het moment dat een vordering of een verplichting ontstaat. Het gaat dus om de bedragen die u aan de rapportageperiode kunt toerekenen en niet om de betalingen op kasbasis die u (eventueel buiten de rapportageperiode) daadwerkelijk heeft ontvangen of verricht.

Alle posten moet u in principe in positieve waarden opgeven. Dit geldt dus ook voor kostenposten. Bij enkele posten kan het echter zo zijn dat u bedragen in mindering moet brengen, waardoor alsnog een negatief bedrag kan resulteren.

Diverse posten moet u in de formulieren in de Excel-invoerfunctionaliteit invullen vanuit de waardes die u heeft ingevoerd op de onderliggende formulieren. Het betreft onder meer de totale opbrengsten, totale kosten en resultaatposten.

De begrippen worden in de volgende subparagrafen omschreven.

10.2 Omschrijving begrippen

Bij de omschrijving maken we onderscheid naar de volledige winst- en verliesformulieren T12.02.01, T12.03.01, T12.04.01, T12.05.01, T12.05en 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 de uitgebreide winst- en verliesrekening voorkomen. Omdat daarbij geen overlap tussen de formulieren in de verschillende profielen bestaat, hebben we die formuliersgewijs toegelicht.

10.2.1 Formulieren T12.02.01, T12.03.01, T12.04.01, T12.05.01, T12.05.05, T12.06.01

Op deze serie formulieren moet u uitgebreid rapporteren over de winst- en verliesrekening. Voor verzekeraars zijn twee versies opgenomen (één voor rapporteurs die IFRS 17 hanteren en één voor andere rapporteurs), waarvan u één van beide moet invullen.

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T12.02.01	Profit and loss account for DTC	DTC
T12.03.01	Profit and loss account for IF	IFQ

T12.04.01	Profit and loss account for OFI / FVC*	OFI / FVC
T12.05.01	Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code	IC
T12.05.05	Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17	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 profiel. Daarom is in de handleiding achter deze naam '/ FVC' geplaatst.

Voor de volledige winst- en verliesformulieren T12.02.01, T12.03.01, T12.04.01, T12.05.01, T12.05.05 en T12.06.01 zijn de posten hieronder weergegeven in de volgorde waarin zij op deze formulieren voorkomen. Daarbij geldt wel dat niet alle posten op al deze formulieren van toepassing zijn, zoals ook blijkt uit de formulieren die daaronder vermeld staan en waarop de post wel voorkomt.

In profiel DTC vragen we u om uit te splitsen 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 u niet over deze uitsplitsing beschikt. Het bedrag van de kosten of baten kunt u dan op 'Not allocated' invullen.

Als u over een PPI rapporteert, dan hoeft u op formulier T12.06.01 uitsluitend posten te verantwoorden die de PPI op de eigen resultatenrekening heeft staan, niet over posten die op de balans van de verzekeraar staan naar wie de PPI de premies heeft overgedragen. Aan de opbrengstenkant betreft dit dan onder andere de inkomsten die de PPI heeft uit eigen beleggingen voor risico van de PPI, uit de diensten die de PPI verleent en uit de bedrijfsvoering van de PPI. De posten voor premies en overgenomen pensioen- en verzekeringsverplichtingen blijven bij PPIs leeg aan de opbrengstenkant. Ook de kostenkant van de winst- en verliesrekening moet bij de PPIs aansluiten bij wat zij op hun eigen balans hebben staan. Bij PPIs blijven de posten voor uitkeringen en voor overgenomen pensioen- en verzekeringsverplichtingen op formulier T12.06.01 leeg aan de kostenkant.

Revenues

Opbrengsten die u door middel van diverse posten moet rapporteren.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Premiums

Voor verzekeringsinstellingen:

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 premium' (T12.05.03)

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

Voor pensioenfondsen, exclusief PPIs:

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

Insurance revenue

Begrip conform IFRS 9/17 dat voorschrijft om winst te nemen op het moment dat u de verzekeringsdiensten levert en niet als u de premies ontvangt.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Insurance service expenses

Begrip conform IFRS 9/17: de kosten verbonden aan verzekeringsdiensten die u verleent, inclusief opgelopen claims. Kosten die we op T12.05.05 uitvragen onder 'other costs', maar die tevens (voor een deel ook) tot insurance service expenses behoren, moet u ook bij de betreffende post onder 'other costs' rapporteren. De dubbelstelling die daardoor ontstaat, moet u corrigeren binnen de post 'Operating costs reallocated to incurred insurance expenses'.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Net expenses from reinsurance contracts

Begrip conform IFRS 9/17: netto kosten vanwege herverzekeringscontracten.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Insurance service result

Begrip conform IFRS 9/17: de (operationele) winst uit verzekeringsdiensten die u verleent en die is gedefinieerd als de 'insurance revenue' minus 'insurance service expenses' en 'net expenses from reinsurance contracts'.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Finance income from reinsurance contracts

Begrip conform IFRS 9/17 volgens welke u herverzekeringscontracten moet verantwoorden apart van de verzekeringscontracten waaraan deze zijn gerelateerd. Reinsurance finance income betreft mutaties van de waardering van herverzekeringscontracten doordat bijvoorbeeld de onderliggende aannames zoals de verdisconteringsvoet zijn veranderd.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Finance expense of insurance contracts

Begrip conform IFRS 9/17 dat mutaties betreft van de waardering van verzekeringscontracten doordat bijvoorbeeld de onderliggende aannames zoals de verdisconteringsvoet zijn veranderd.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Allocated net insurance financial result

Correctiepost voor de overlap tussen de kosten en opbrengsten die in het 'Net insurance financial result' zijn opgenomen (conform IFRS 9/17, als u het financieel resultaat via de P&L verantwoordt) en de uitgevraagde specifieke kosten en opbrengsten in T12.05.05 (om dubbelstelling te voorkomen). Deze post vormt het saldo van de posten 'Investment income reallocated to net insurance financial result

(-/-)' en 'Operating costs reallocated to net insurance financial result (-/-)'
T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17.

Net insurance financial result

Begrip conform IFRS 9/17 voor het financiële resultaat wegens verzekeringscontracten (in tegenstelling tot het resultaat op verleende verzekeringsdiensten) en resulteert als saldo van 'finance income from reinsurance contracts' en 'finance expense of insurance contracts'.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Capital and investment income

Kapitaalinkomen en beleggingsopbrengsten bevatten inkomen uit kapitaal en investeringen, dat u via diverse subposten moet rapporteren.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

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 u via diverse subposten moet rapporteren. Hieronder vallen geen (gerealiseerde dan wel ongerealiseerde) winsten uit de verkoop of waardeinstijging 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Interest income (excluding interest income on derivatives)

Rentebaten (exclusief rentebaten op derivaten). Negatieve rente-inkomsten moet u er hier als negatieve bedragen bij opnemen. Let op: de rentestromen (zowel ontvangsten als uitgaven) moet u bruto rapporteren, vóór aftrek van de bronbelasting die u onder post 'Withholding tax paid on received dividend and interest income' moet rapporteren. Dit 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Interest income on derivatives

Ontvangen rente op derivaten zoals swaps en FRA's vanwege overeenkomsten 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 moet u de renteontvangsten melden.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
- 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 moet u bruto rapporteren (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting). De betaalde dividendbelasting moet u apart rapporteren 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
- T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Rents and rental income from domestic real estate

Pachtgelden en huurinkomsten uit binnenlands onroerend goed bevatten bruto huuropbrengsten uit direct bezit van binnenlands onroerend goed. De (onderhouds)kosten die behoren bij de exploitatie van het binnenlandse onroerend goed moet u rapporteren in het item 'Operating costs of domestic real estate (excluding labour costs)'. Let wel, pachtgelden en huurinkomsten uit *buitenlands* onroerend goed moet u *gesaldeerd* met bijbehorende kosten als 'Other capital income' rapporteren.

- 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
- 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 moet u bijvoorbeeld pachtgelden en huuropbrengsten uit buitenlands onroerend goed gesaldeerd met de bijbehorende kosten rapporteren.

- 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
- 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 u via diverse subposten moet rapporteren. Onder de niet-gerealiseerde opbrengsten van beleggingen vallen de waardeveranderingen van beleggingen die u op de grondslag van de actuele waarde moet waarderen. 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
- 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
- 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
- T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Deferred purchase price (revenue)

De uitgestelde aankoop prijs (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

Investment income reallocated to net insurance financial result

Correctiepost voor de overlap tussen de in het 'Net insurance financial result' opgenomen kosten (conform IFRS 9/17, als u het financieel resultaat via de P&L verantwoordt) en de uitgevraagde specifieke opbrengsten in T12.05.05 (ter voorkoming van dubbeltelling).

T12.05.05 - Profit and loss account for IC – version IFRS 9/17 Acquired pension and insurance liabilities

Overgenomen portefeuilles vanwege collectieve regelingen bevatten de overdrachtswaarde van de portefeuilles en collectieve contracten die gedurende de verslagperiode overgenomen zijn, evenals de toename in technische voorzieningen die hiermee samenhangt. Overdracht van pensioen- en verzekeringsverplichtingen omvat zowel individuele overdrachten van werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling door wisseling van werkgever, als collectieve overdrachten, bijvoorbeeld door de overname van pensioenverplichtingen door een verzekeraar of pensioenfonds (kan ook APF of PPI zijn). Eventueel betaalde uitkeringen die samenhangen met de overgenomen contracten boekt u op het

winst- en verliesformulier onder 'Betaalde uitkeringen indirecte verzekeringen' ('Paid benefits indirect insurance'). Ontvangen premies boekt u op 'Premiebatens indirecte verzekeringen' ('Premium benefits indirect insurance', ook op het winst- en verliesformulier.

Dit bedrag moet overeenkomen 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Revenue sharing related to reinsurance [revenues]

Dit betreft winstdelingen en premiekortingen die verzekeraars hebben ontvangen wegens herverzekeringen. Bijvoorbeeld als de realisatie van directe claims boven de herverzekerde drempelwaarde achterblijft bij de verwachtingen, dan kan de herverzekeraar een deel van zijn winst aan de directe verzekeraar doorgeven.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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

Dit betreft door verzekeraars ontvangen winstdelingen en premiekortingen die niet gerelateerd zijn aan herverzekeringen, maar bijvoorbeeld uit directe verzekeringen.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Revenue sharing [revenues]

Dit betreft winstdelingen en premiekortingen die pensioenfondsen hebben ontvangen. Bijvoorbeeld als de realisatie van directe claims boven de herverzekerde drempelwaarde achterblijft bij de verwachtingen, dan kan de herverzekeraar een deel van zijn winst aan het pensioenfonds doorgeven. De premiekortingen bestaan uit de daadwerkelijk 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 brutomarge uit de aan- en verkoop van financiële activa voor eigen rekening. Het betreft opbrengsten die volgen uit het verschil tussen aankoop- en verkoopprijs bij de handel in financiële activa. Dit omvat ook eventuele opbrengsten die u heeft uit de handel voor klanten, waarbij u opbrengsten behaalt door een opslag te rekenen op de aankoop- of verkoopprijs. Apart gefactureerde provisiekosten voor de aan- en verkoop van financiële activa aan klanten moet u niet hier opgeven, 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 moeten deze post niet invullen, maar de eventuele bedragen op andere posten rapporteren.

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Commission and revenues from financial and commercial services

Provisiebatens en andere baten uit financiële diensten betreffen baten die voortvloeien uit financiële diensten die u voor derden heeft verricht, voor zover

deze baten niet het karakter van rente hebben (zoals de naar looptijd of bedrag van de vordering berekende kredietprovisie).

T12.03.01 - Profit and loss account for IF

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Commission and revenues from other financial and commercial services

Provisiebat en andere baten uit overige financiële diensten betreffen baten die voortvloeien uit financiële diensten die u voor derden heeft verricht, voor zover deze baten niet het karakter van rente hebben (zoals de naar looptijd of bedrag van de vordering berekende kredietprovisie) en geen betrekking hebben op andere gespecificeerde dienstenposten op het winst- en verliesrekeningformulier.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

Fee and commission income

Provisiebat en commissies die voortvloeien uit financiële diensten die u voor derden heeft verricht.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Revenues from insurance intermediation

Opbrengsten uit assurantiebemiddeling betreffen opbrengsten die u heeft verkregen uit alle activiteiten voor of verwant aan het verzekeringswezen die u heeft verricht voor derden en die u direct in rekening brengt. 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 die u ontvangt van herverzekeraars (deze moet u rapporteren als 'Commission and revenues from other financial and commercial services'. Evenmin omvat deze post de activiteiten die u verricht voor uw eigen polishouders, omdat u deze namelijk in rekening brengt 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

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 u niet onder de voorgaande posten kunt rubriceren. 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 ook buiten wat voor de onderneming karakteristiek is vallen.

Als u op deze post rapporteert, dan moet u in kolom c030 een toelichting geven.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
- T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Benefits

Dit omvat uitkeringen vanwege verzekeringscontracten of pensioenregelingen. Hiertoe behoren de verschuldigde directe uitkeringen wegens de diensten die u heeft geleverd vanwege pensioenovereenkomsten. Bij pensioenfondsen omvat de post verschuldigde directe uitkeringen de meestal periodieke, directe bruto uitkeringen die u over de te rapporteren periode moet betalen. Uitkeringen betreffen het aanvullende reguliere pensioen (incl. invaliditeitspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen) en bevatten geen uitkeringen vanwege 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

Voor pensioenfondsen exclusief PPIs 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 waarde van de overdracht van persoonlijke aanspraken die u in de rapportageperiode heeft betaald. Overdracht van bijvoorbeeld pensioenverzekering omvat zowel individuele overdrachten van werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling door

wisseling van werkgever, als collectieve waardeoverdrachten, bijvoorbeeld doordat een (andere) verzekeraar, een pensioenfonds, een APF of een PPI de pensioenverplichtingen heeft overgenomen. Ook als u pensioenovereenkomsten afkoopt, dan moet u dat hieronder boeken. Omdat hierbij de pensioenverplichtingen niet vervallen maar enkel overgaan naar de verplichtingen van een ander pensioenfonds moet u deze afkopen niet onder uitkeringen boeken, maar alleen dus als overdrachten van/naar een ander pensioenfonds of een andere collectiviteitskring. Daar staat tegenover dat u individuele polissen die u afkoopt, niet als overdracht moet boeken, maar als uitkering. Tot slot moet u hier overgedragen verplichtingen inclusief aangegroeide rente boeken. Het bedrag dat u hierin rapporteert moet overeenkomen met de totaalbedragen in de formulieren T12.05.04 en T.12.06.03 onder "credit".

Start herverzekeringscontract

Voor verzekeringsinstellingen geldt:

Als 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 beleggingen die met de verzekering verbonden zijn van die instelling. Deze beleggingen meldt u als aankooptransactie per instrument op het relevante activaformulier. De toegenomen technische voorzieningen meldt u ook als transactie op het passivaformulier, bijvoorbeeld bij collectieve pensioenverzekering als voorziening pensioenverzekering. Er treedt bij u een balanstoeename op.
- Winst- en verliesrekening: u boekt de toegenomen voorziening die ermee samenhangt 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. Als het herverzekeringscontract beëindigd wordt, boekt u de tegenhanger 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:

Als 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). Als het herverzekeringscontract beëindigd wordt, boekt het fonds de tegenovergestelde hier.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Capital costs

Kapitaalkosten in de vorm van rentelasten die u door middel van diverse subposten moet rapporteren.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

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

Rentelasten exclusief op operationele leaseverplichtingen (exclusief rentelasten op derivaten) moet u registreren op basis van de opgelopen rente tijdens de rapportageperiode. De rentenadelen op renteswaps moet u opgeven onder "rente op rentederivaten". Het gaat bij de swaprente om de daadwerkelijk betaalde rente die voortvloeit uit ruiltransacties van renteverplichtingen (onder meer om renterisico's af te dekken). Rentelasten op operationele leaseverplichtingen moet u hier niet in meenemen, maar apart opgeven.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Interest expense on derivatives

Betaalde 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 moet u de rentebetalingen melden.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Increase/decrease in provisions for life and pension liabilities

Onder mutatie voorziening leven- en pensioenverplichtingen moet u het saldo van toevoegingen en onttrekkingen aan de technische voorzieningen rapporteren. Het betreft dus een netto mutatie (en niet de bruto toevoegingen en onttrekkingen en herwaarderingen die u moet vermelden als transacties op de formulieren voor balansposten voor de technische voorzieningen). Onder toevoegingen en onttrekkingen vallen de actuariael berekende premies (toevoegingen) en uitkeringen (onttrekkingen). Ook moet u de waarde van het saldo van overgenomen verplichtingen en overgedragen verplichtingen opnemen, net als de waarde van andere veranderingen in de technische voorzieningen zoals door herwaarderingen (bijvoorbeeld verandering in de marktrente of de wisselkoers), overige mutaties

(bijvoorbeeld, in het geval van wijziging in de actuariële grondslag) en rentetoevoeging.

De voorziening *levensverzekering* bestaat uit de actuariële voorzieningen van verzekeringsinstellingen voor individuele polishouders of begunstigden. De waardering volgt de Richtlijn 91/674/EEG van de Raad van 19 december 1991 voor 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 moet u alle individuele contracten melden.
- Onder de voorziening pensioenverzekering moet u alle collectieve contracten rapporteren. De rechtstreekse regelingen (collectieve pensioenregelingen die rechtstreeks bij een levensverzekeraar zijn ondergebracht) moet u hierin meenemen. Verder moet u ook de herverzekeringscontracten van pensioenfondsen (de contracten waarbij pensioenfondsen de risico's aan de verzekeraar hebben) overgedragen, hierin meenemen.
- Onder de overige technische voorzieningen moet u onder meer voorzieningen voor langlevensrisico, grondslagwijziging enzovoorts melden.

Op deze post boekt het *pensioenfonds* dus de totale mutatie van kwartaal op kwartaal van de technische voorzieningen, zowel voor risico van het fonds als voor risico van de 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 (VPV) bestaat uit alle actuariële voorzieningen van pensioenfondsen voor deelnemers. De waardering is dezelfde als in de jaarlijkse toezichtrapportage van DNB.
- De post overige verzekeringstechnische voorzieningen kunt u slechts gebruiken om uitzonderingsgevallen te rapporteren. Voordat u deze post gaat rapporteren moet u dit eerst bevestigen bij uw relatiebeheerder bij DNB.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 doordat de actuariële grondslagen of de methoden van premie- en uitkeringsberekeningen zijn gewijzigd.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Revenue sharing related to reinsurance [costs]

Winstdelingen en premiekortingen die (her)verzekeraars hebben uitgekeerd vanwege herverzekeringen. Bijvoorbeeld als de realisatie van directe claims boven de herverzekerde drempelwaarde achterblijft bij de verwachtingen, dan kan de herverzekeraar een deel van zijn winst aan de directe verzekeraar doorgeven.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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

Winstdelingen en premiekortingen die verzekeraars hebben uitgekeerd die niet gerelateerd zijn aan herverzekeringen, maar die bijvoorbeeld komen uit directe verzekeringen.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Revenue sharing [costs]

Dit betreft winstdelingen en premiekortingen aan de lastenzijde.

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Provisions

Voorzieningen voor verplichtingen of kosten die zijn voorzien, zoals voorzieningen voor dubieuze vorderingen, voor het onderhoud van onroerend goed en dergelijke. Ook toevoegingen aan en onttrekkingen uit de bestemmingsreserve moet u op dit formulier rapporteren. Voor de waardering en de definitie moet u aansluiten 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Impairments

Afboekingen van de activa ten laste van de resultatenrekening door waardeveranderingen 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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

Beheerkosten van beleggingen bevatten de kosten die vanwege 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, moet u hier verantwoorden. (In dat geval moet u de beleggingsopbrengsten zoals dividenden ook vóór de aftrek van verrekende beheerkosten verantwoorden). Als u het beheer van de beleggingen zelf uitvoert, dan gaat het bijvoorbeeld om transactiekosten en bewaarloon. Ook abonnementskosten voor geleverde informatie die in direct verband staat met het beheer van beleggingen (bijvoorbeeld koersinformatie) vallen onder deze post. Retourprovisie moet u op de beheerkosten in mindering brengen. Kosten van eigen personeel en rentelasten mag u niet onder de beheerkosten van beleggingen

verantwoorden. Als het beheer van de beleggingen is uitbesteed aan een externe vermogensbeheerder of beleggingsmaatschappij, dan gaat het om de totale kosten die deze aan u in rekening brengt. Kosten van eigen personeel en rentelasten mag u niet onder de beheerkosten van beleggingen verantwoorden.

T12.03.01 - Profit and loss account for IF

Acquisition costs

Kosten die direct of indirect met het sluiten van verzekeringsovereenkomsten samenhangen. Personeelskosten moeten hierbuiten blijven. De acquisitiekosten omvatten onder meer afsluitprovisie (inclusief verlengingsprovisie), kosten van medische keuring, kosten om overeenkomsten aan te vragen of af te sluiten, administratiekosten om posten op te nemen in de portefeuille, aanbrengprovisie betaald aan personeel en reclame- en marketingkosten. De wijziging in de geactiveerde (overlopende) acquisitiekosten moet u in mindering brengen op de daadwerkelijk gemaakte acquisitiekosten. Let wel dat u deze kosten (net als alle andere kosten) op transactiebasis rapporteert, niet op kasbasis. Vooruitbetalingen voor deze kosten voor toekomstige rapportageperioden moet u activeren op de balans, door rapportage als 'deferred acquisition costs' (T05.03).

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Investment costs as invoiced (paid direct)

Gefactureerde beleggingskosten, die rechtstreeks aan vermogensbeheerders zijn betaald. Om aan de verzekerings-/pensioenverplichtingen te kunnen voldoen beleggen verzekeraars/pensioenfondsen in effecten. Het beheer daarvan besteden zij regelmatig uit aan vermogensbeheerders (die tot de verzekeringsgroep kunnen behoren waarin uw onderneming zelf ook participeert). Deze vermogensbeheerders berekenen kosten die zij expliciet factureren. Voor de macro-economische statistiek wil DNB alle kosten kennen die de verzekeraar/het pensioenfonds maakt én betaalt vanwege deze vermogensbeheerkosten. Deze beheerkosten zijn inclusief eventueel betaalde BTW hierover. Het gaat hier om de directe/expliciete kosten die de verzekeraar/het pensioenfonds maakt. Met nadruk stellen we dat verzekerings-/pensioenbeheerkosten (zoals kosten verzekering-/pensioenadministratie, controle-, advies- en accountants- en toezichtskosten) hier niet onder vallen. Deze moet u onder 'general administrative expenses' rapporteren.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Investment management costs (indirectly charged)

Kosten voor beleggingsbeheer die beheerders (indirect) in rekening brengen bij pensioenfondsen en verzekeraars. Om aan de verzekerings-/pensioenverplichtingen te kunnen voldoen beleggen verzekeraars/pensioenfondsen in effecten. Het beheer daarvan besteden zij regelmatig uit aan vermogensbeheerders (die tot de pensioen-/verzekeringsgroep kunnen behoren waarin uw onderneming zelf ook participeert). Deze vermogensbeheerders berekenen kosten die zij expliciet factureren maar die zij ook impliciet verrekenen met beleggingsopbrengsten die aan de verzekeraar toekomen. Voor de macro-economische statistiek wil DNB alle kosten kennen die de verzekeraar/het pensioenfonds maakt én betaalt vanwege deze vermogensbeheerkosten. Deze beheerkosten zijn inclusief eventueel betaalde BTW hierover. Het gaat hier om de indirecte/impliciete kosten die de verzekeraar/het pensioenfonds gemaakt heeft, zoals kosten die derden wegens het beheer van beleggingen impliciet in rekening brengen door deze te verrekenen met de beleggingsopbrengsten uit beleggingsfondsen die aan de verzekeraar/het pensioenfonds toekomen. Deze impliciete kosten komen tot uitdrukking in de

waardeverandering van beleggingen. Ook transactiekosten die de verzekeraar/het pensioenfonds indirect betaalt door te beleggen op de financiële markten moet u onder beheerkosten van beleggingen rapporteren. Hierbij kunt u 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 stellen we dat verzekerings-/pensioenbeheerkosten (zoals kosten verzekerings-/pensioenadministratie, controle-, advies- en accountants- en toezichtskosten) hier niet onder vallen. Deze moet u onder 'general administrative expenses' rapporteren.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Operating costs reallocated to incurred insurance expenses (-/-)

Correctiepost om dubbel telling te voorkomen van kosten die we op T12.05.05 uitvragen onder 'other costs', maar die voor een deel ook onderdeel uitmaken van het IFRS-17-begrip 'Insurance service expenses'. Deze correctiepost hebben we opgenomen, omdat T12.05.05 enerzijds aansluit bij de begrippen conform IFRS 9/17, maar tegelijk specifieke begrippen bevat die volgen uit de statistische dataveren. De waarde die u hier moet rapporteren heeft daarom een min-teken.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Operating costs reallocated to net insurance financial result (-/-)

Correctiepost voor de overlap tussen de kosten die in het 'Net insurance financial result' zijn opgenomen (conform IFRS 9/17, als u het financieel resultaat via de P&L verantwoordt) en de specifieke opbrengsten die we in T12.05.05 uitvragen om dubbel telling te voorkomen.

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 voor personen die bij uw bedrijf werken. Dit zijn zowel de personen op uw eigen loonlijst die in uw bedrijf werken als de personen die in uw bedrijf werken maar voor wien een moeder-, zuster- of dochterbedrijf de loonlijst bijhoudt.

De volgende werknemers moet u daarom meerekenen bij de subposten:

- personen die in het bedrijf werken, maar voor wie een moeder-, zuster- of dochterbedrijf de loonlijst bijhoudt;
- personen op uw eigen loonlijst, inclusief personen in loondienst van 65 jaar of ouder en personen die minder dan een jaar in een vestiging werken of op een project in het buitenland;
- directeuren van NV's en BV's op uw eigen loonlijst, inclusief directeur-grotaandeelhouders (DGA's) en hun familieleden die ook in loondienst werken;
- zowel de vergoedingen aan bestuurders als aan commissarissen die voor uw bedrijf werken.

-

De volgende werknemers mag u niet meerekenen:

- personeel waarvoor uw bedrijf de loonlijst voert, maar dat feitelijk bij een gelieerd (bijv. zuster-) bedrijf werkt;
- personen die volledig arbeidsongeschikt zijn (AAW/WAO, invaliditeitspensioen e.d.);
- personen die langer dan een jaar in een vestiging of op een project in het buitenland werken.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Wages and salaries

De post lonen en salarissen betreft het totale eigen personeel dat voorkomt in uw 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). Onder deze post vallen ook vergoedingen voor woon-werkverkeer, bijdragen in spaarregelingen, huisvestingstoelagen, belaste en onbelaste winstuitkeringen, overwerkgeden, 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
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 de werkgever gratis of tegen gereduceerd tarief aan werknemers 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 gedeerde 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Pension costs

Pensioenlasten zijn de werkgeversbijdragen die de werkgever betaald heeft vanwege een pensioenverzekering voor werknemers. Terugstortingen door pensioenfonds moet u hier als negatieve bijdrage boeken. 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
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 overhevelingstoelage), loon bij ziekte, ontslagvergoedingen en tegemoetkomingen

in de zorgpremies en dergelijke, behalve de pensioenlasten. Verder vallen hieronder ook de werkgeversbijdragen die de werkgever betaald heeft in de vorm 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Payments on behalf of agency staff

Onder betalingen voor uitzendkrachten moet u de kosten van personeel boeken dat niet in loondienst bij uw eigen bedrijf is, maar daar via een uitzendorganisatie of detacheringsbureau werkt. Een uitzendbureau bemiddelt bij het tijdelijk plaatsen van personen die de uitzendorganisatie tijdens de plaatsing betaalt.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Other staff costs

Overige personeelskosten zoals bedrijfskleding, jubilea, kosten van advertenties om personeel te werven, 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 vanwege onroerend goed. In profiel IF moet u loonkosten van eigen personeel dat zich bezighoudt met het onroerend goed verbijsonderen 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Depreciation on non financial assets owned

Afschrijvingen op niet-financiële activa die u in eigendom heeft. Onder deze post moet u de waardevermindering door normale slijtage en voorzienbare economische veroudering van materiële en immateriële vaste activa rapporteren. U mag hierin geen waardeverminderingen van financiële activa opnemen. Het gaat hier alleen om afschrijvingen op niet-financiële activa die u in eigendom heeft, niet om afschrijvingen op niet-financiële activa die u operationeel leaset.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 moet u de waardevermindering door normale slijtage en voorzienbare economische veroudering van materiële en immateriële vaste activa rapporteren. Waardeverminderingen van financiële activa moet u hierin niet opnemen. Het gaat hier alleen om afschrijvingen op niet-financiële activa die u operationeel leaset.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 door 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 we niet elders in het formulier uitvragen, zoals:

- bedrijfskosten vanwege beheer van beleggingen die niet onder beheerkosten 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 vanwege 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 voor 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 beheerkosten 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code
T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17
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 die u heeft 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 houdt de fiscus in het land van herkomst veelal in, waardoor de ontvanger in de regel het netto dividend (of rente of royalties) krijgt uitgekeerd. In MESRAP moet u deze inkomens echter op bruto basis registreren. Dividend, rente en royalties moet u daarom bruto rapporteren op de 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

DGS expenses

DGS-kosten zijn de bijdragen die u heeft gedaan vanwege het Depositogarantiestelsel. Alle banken met een Nederlandse bankvergunning vallen onder het depositogarantiestelsel dat DNB uitvoert.

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 om 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 een vereist startkapitaal van EUR 730.000 moeten hebben. Het gaat hier om het deel van de bijdrage die u 'in cash' heeft verstrekt. Het deel van de bijdrage dat u in IPCs verstrekt, moet u bij de post 'SRF/NRF expenses (in form of IPC)' zetten.

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 u de bijdrage in IPCs mag betalen). Het deel van de bijdrage dat in cash wordt verstrekt, moet u bij de post 'SRF/NRF expenses (contribution 'in cash')' zetten.

T12.02.01 - Profit and loss account for DTC

Other costs not elsewhere included

Overige lasten niet elders genoemd betreffen de overige lasten die we niet elders uitvragen in de winst- en verliesrekening. Dit moet u als positief bedrag invullen. Dit is exclusief bijzondere lasten die in de wet omschreven zijn als lasten die niet voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die tot de gewone bedrijfsuitoefening behoren, maar die u op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter afzonderlijk moet toelichten om een goed inzicht te geven in het resultaat van de onderneming (IAS 1.97, RJ 270.0). Als u op deze post rapporteert, geeft u dan in kolom c030 een toelichting.

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

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 het operationeel resultaat dat we uitvragen in de activa- en passivaformulieren, vragen we hier naar het resultaat uit gewone bedrijfsvoering 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 om 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 behoren niet tot het resultaat in de macroeconomische statistiek, in tegenstelling tot in de bedrijfsboekhouding. Op het passivaformulier moet u deze als prijs- of wisselkoersmutaties boek overeenkomstig de prijs- en wisselkoersmutaties die u op de activa heeft gerapporteerd. Bijvoorbeeld: uw onderneming heeft een deelneming in het buitenland die door 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 (ervan uitgaande dat dit de enige activiteit van uw onderneming is). Dit rapporteert u op het winst- en verliesformulier. Op het passivaformulier moet u het resultaat echter splitsen in het winstdeel van EUR 50 miljoen en het impairmentdeel van -/- EUR 200 miljoen. De winst moet u op het passivaformulier in de kolom 'Operational result' rapporteren. Ook moet u op dat formulier in de kolom 'Price changes' -/- EUR 200 miljoen boeken, 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

Banking tax

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 bedoelen we 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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 aandelen die als dividend zijn uitgereikt (stockdividend). Dit betreft alle dividenden die in de rapportageperiode betaald zijn, 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

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

Bruto investeringen in (im)materiële activa (gedurende het kwartaal) betreft de uitgaven voor geproduceerde materiële of immateriële activa die u langer dan een jaar in het productieproces 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. Ook 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 moet u de deelneming in deze dochter rapporteren. Ook beleggingen in participaties in beleggingsfondsen die zich specialiseren in onroerend goed zien we niet als investeringen in onroerend goed, maar moet u als belegging in participaties in beleggingsinstellingen rapporteren.

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 die niet onder de expliciet gevraagde categorieën immateriële activa vallen.

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 die bestaan uit eenzijdig bepaalde afwaarderingen op deze leningen in de veronderstelling dat u deze niet volledig zal innen en waarbij u de waarde van deze lening op de balans overeenkomstig vermindert.

T12.04.01 - Profit and loss account for OFI / FVC

Premiums received (cash basis)

Feitelijk ontvangen premies (kasbasis) zijn bruto ontvangen premies, zoals u ze daadwerkelijk heeft ontvangen in de te rapporteren periode. Dit zijn dus geen verdiende premies.

T12.05.01 - Profit and loss account for IC - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Number of staff (headcount)

Het aantal medewerkers aan het eind van de verslagperiode ongeacht of de medewerker voltijds of in deeltijd werkt. Dit hoeft u alleen te rapporteren 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, geeft u dan een toelichting 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 - version Part 9 of Book 2 of the Dutch Civil Code

T12.05.05 - Profit and loss account for IC - version IFRS 9/17

T12.06.01 - Profit and loss account for PF

Daarnaast kunt u in profiel DTC ook bij alle andere posten een toelichting geven 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 u meer gedetailleerd rapporteren 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 die u rapporteert in formulier T12.05.01. In formulier T12.05.04 moet u de overdrachten uitsplitsen 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 u een toename in de voorziening voor niet-verdiende premies op de daadwerkelijk ontvangen premies in mindering moet brengen en een afname erbij op moet tellen). Bedragen moet u opgeven voor aftrek

van provisie. Teruggestorte premies moet u in mindering brengen op de verdiende premies. Premieopslagen voor termijnbetalingen en bijkomende betalingen zoals poliskosten moet u ook onder de premies opnemen. Verder moet u kortingen die deel uitmaken van een op de aard van het risico afgestemd tarief (zoals no-claimkorting of collectiviteitskortingen) op de premies in mindering brengen.

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' hebben we 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' hebben we 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 u heeft ontvangen voor de herverzekeringdiensten die u aanbiedt. Daarbij heeft dus een andere verzekeringsmaatschappij het risico op uitkeringen door 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 moeten de verdiende premies (voorschot/nacalculatie) boeken met tegensector overheid, net als de vooruit ontvangen premies op accounts receivable. Echter, de verplichtingen (technische voorzieningen) moeten zij boeken 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 zijn uitkeringen die herverzekeraars aan u doen voor geleden schades. Deze uitkeringen zijn gelijk aan de herverzekeringsuitkeringen die u heeft ontvangen plus het herverzekeringsaandeel van de wijziging in de voorziening voor te betalen uitkeringen/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: benefits.

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 en éénmalige en periodieke directe bruto uitkeringen die u moet betalen. De uitkeringen moet u registreren zonder bijtelling van schadebehandelingskosten. Zie nadere toelichting: benefits.

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

Bruto uitkeringen, levensverzekering, direct, collectieve polissen, Defined Contribution. Zie nadere toelichting: benefits.

Gross benefits, non-life insurance, freight insurance

Bruto-uitkeringen, schadeverzekeringen, vrachtverzekeringen. Deze post omvat de over de te rapporteren periode te betalen directe bruto schadeuitkeringen van vrachtverzekeringen die u over de te rapporteren periode moet betalen. De uitkeringen moet u registreren zonder bijtelling van schadebehandelingskosten. Zie nadere toelichting: benefits.

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

Bruto-uitkeringen, schadeverzekeringen, andere dan vrachtverzekeringen. Deze post omvat de directe bruto schadeuitkeringen van overige schadeverzekeringen (niet vracht) die u over de te rapporteren periode moet betalen. De uitkeringen moet u registreren zonder bijtelling van schadebehandelingskosten. Zie nadere toelichting: benefits.

Gross benefits, indirect insurance (accepted reinsurance)

Bruto-uitkeringen, indirecte verzekeringen (geaccepteerde herverzekering) omvat de verschuldigde bruto uitkeringen die u vanwege een herverzekeringscontract heeft betaald aan de verzekeraar die schade heeft geleden. Bij een herverzekeringscontract draagt een andere verzekeringsmaatschappij of een ander pensioenfonds het risico op uitkeringen aan u over door herverzekering. 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 wegens herverzekering in geval van retrocessie.

Gross benefits, basic healthcare

Bruto-uitkeringen, basiszorg zijn de éénmalige en periodieke directe bruto uitkeringen die u moet betalen over de te rapporteren periode. Bruto betekent hier vóór aftrek van ontvangen uitkeringen wegens 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 éénmalige en periodieke directe bruto uitkeringen die u over de te rapporteren periode moet betalen wegens de aanvullende ziektekostenverzekeringen. Zie nadere toelichting: benefits.

Outward reinsurance premiums

Uitgaande herverzekeringspremies. Deze post is gelijk aan "premiums paid to reinsurers" en de verzekeringspremies omvat die u verschuldigd bent voor afgenomen herverzekeringsdiensten. Bij een herverzekeringscontract draagt u het risico op uitkeringen over aan een andere verzekeraar. Het bedrag dat u moet rapporteren betreft het saldo van herverzekeringspremies die u heeft betaald en moet betalen 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 overdrachtswaarde van persoonlijke aanspraken die u in de verslagperiode heeft betaald ('debit') en ontvangen ('credit'). Overdracht van bijvoorbeeld pensioenverzekering omvat zowel individuele overdrachten voor werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling door wisseling van werkgever, als collectieve waardeoverdrachten, bijvoorbeeld door de overname van pensioenverplichtingen door een andere verzekeraar, een pensioenfonds, een APF of een PPI. Tot slot moet u hier overgedragen verplichtingen inclusief aangegroeide rente boeken.

In dit formulier moet u informatie over land en tegensector invullen. 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 u onder 'Acquired pension and insurance liabilities' rapporteert.

Bij start van herverzekeringscontract

Als een pensioenfonds of een andere verzekeraar het contract bij u als herverzekeraar start, dan heeft dat in MESRAP de volgende gevolgen:

- Voor de balans dat wil zeggen activa/passiva: u ontvangt de beleggingen die met de verzekering van die instelling zijn verbonden. Deze beleggingen meldt u als aankooptransactie per instrument op het relevante activaformulier. De toegenomen technische voorzieningen meldt u ook als transactie op het passivaformulier, bijvoorbeeld bij collectieve pensioenverzekering als voorziening pensioenverzekering. Er treedt bij u een balanstoeename op.
- Voor de winst- en verliesrekening (baten en lasten): u boekt de toegenomen voorziening die ermee samenhangt 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. Als het herverzekeringscontract beëindigd wordt, dan 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 moet u informatie over land en sector van de tegenpartij (zie par. 5.5) invullen.

10.2.3 Formulieren T12.06.02, T12.06.03

Op deze serie formulieren moet u meer gedetailleerd rapporteren 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 vanwege pensioenovereenkomsten, uitgesplitst naar premies en uitkeringen, overdrachten en herverzekeringen. De totalen van deze posten moeten overeenkomen met de bedragen die u heeft gerapporteerd in formulier T12.06.01. Op T12.06.03 moet u de overdrachten uitsplitsen 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 vanwege geleverde diensten voor de pensioenovereenkomsten. Verdiende premies zijn de bruto vervallende premies die u aan een bepaalde boekperiode kunt toerekenen. 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 u in een jaar of kwartaal int of boekt, kan dienen om risico's te dekken in een ander (volgend) kwartaal of jaar. Dit betekent dat u een toename in de voorziening voor niet-verdiende premies op de daadwerkelijk ontvangen premies in mindering moet brengen en een afname erbij moet optellen. Bedragen moet u opgeven voor aftrek van provisie. Teruggestorte premies moet u in mindering brengen op de verdiende premies. Verdiende premies en dus niet de daadwerkelijk ontvangen premies, moet u toevoegen aan de technische voorzieningen. Zie ook 'pension entitlements' en een uitgewerkt voorbeeld hiervan onder 'technische voorzieningen'.

De verdiende premies moet u geografisch uitsplitsen naar woonland van de deelnemer, ongeacht of deze premies het werknemers- of werkgeversdeel betreffen.

PPIs moeten op formulier T12.06.02 de premies die zij in de voorbije periode hebben ontvangen als opbrengst rapporteren, in lijn met de premiebijdragen die zij op formulier T3 van de toezichtsrapportage moeten invullen.

Exceptional premium payment by employer (cash basis)

Incidentele premiestorting door werkgever (kasbasis) betreft niet-reguliere, vaak eenmalige of ad-hoc, premiestortingen door werkgevers moet u voor de resultatenrekening apart vermelden en niet vermelden onder de reguliere premies (verdiende premies/earned premiums). Deze toevoegingen moet u bruto rapporteren en mag u dus niet salderen met eventuele onttrekkingen van incidentele aard. Onder incidentele premies vallen ook:

- eenmalige storting vanwege inhaalindexatie;
- eenmalige storting als goedmaker omdat u automatische indexatie niet meer toekent;

- afkoopsom doordat de bijstortverplichting voor de sponsor is gestopt door overgang naar een soberder (DC)-pensioenregeling;
- bijstorting door sponsor bij fusie van pensioenfondsen of bij overgang regeling naar verzekeraar of PPI.

Received benefits reinsurance

Ontvangen uitkeringen vanwege herverzekering zijn uitkeringen die herverzekeraars aan u doen voor geleden schades. Deze uitkeringen zijn gelijk aan de herverzekeringsuitkeringen die u heeft ontvangen plus het herverzekeringsaandeel van de wijziging in de voorziening voor te betalen uitkering/schade.

Gross Benefits

Bruto-uitkeringen, (verzamelpost). Hiertoe behoren de directe uitkeringen die u bent verschuldigd vanwege diensten die u geleverd heeft vanwege de pensioenovereenkomsten. Bij pensioenfondsen omvat de post verschuldigde directe uitkeringen de over de meestal periodieke, directe bruto uitkeringen die u over de te rapporteren periode moet betalen. Uitkeringen betreffen het aanvullende reguliere pensioen (incl. invaliditeitspensioen, nabestaandenpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen) en bevatten geen uitkeringen vanwege VPL (VUT, prepensioen, levensloop).

PPIs rapporteren op formulier T12.06.02 geen bruto-uitkeringen. Die moeten zij noteren op formulier T12.06.03.

Exceptional premium withdrawal by employer

Incidentele premieonttrekking door werkgever (kasbasis) betreft niet-reguliere, vaak eenmalige of ad-hoc premieonttrekkingen door werkgevers die u voor de resultaatrekening apart moet vermelden en die u niet moet vermelden onder de reguliere uitkeringen. Deze onttrekkingen spelen vooral een rol bij ondernemingspensioenfondsen, maar komen wellicht ook voor bij andere pensioenfondsen. De onttrekkingen moet u bruto rapporteren en mag u dus niet salderen met eventuele stortingen van incidentele aard.

Premiums paid to reinsurers

Betaalde premies aan herverzekeraars omvat de verzekeringspremies die u moet betalen voor herverzekeringdiensten die u heeft afgenomen, dus waarbij u het risico op uitkeringen aan andere verzekeraars hebt overgedragen door herverzekering. Deze premies 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

De overdrachtswaarde van persoonlijke aanspraken 'Overgedragen portefeuilles en collectieve contracten' die u in de rapportageperiode heeft betaald en ontvangen. Overdracht van bijvoorbeeld pensioenverzekering omvat zowel individuele overdrachten van werknemers die overgaan naar een andere pensioenregeling door wisseling van werkgever, als collectieve waardeoverdrachten, bijvoorbeeld door overname van pensioenverplichtingen die u bij een andere verzekeraar, een ander pensioenfonds, een APF of een PPI heeft ondergebracht. Pensioenovereenkomsten die u afkoopt moet u ook hieronder boeken. Omdat de pensioenverplichtingen hierbij niet vervallen maar enkel overgaan naar de verplichtingen van een ander pensioenfonds, moet u deze afkopen niet onder uitkeringen boeken, maar alleen dus de overdrachten van/naar ander pensioenfondsen of andere collectiviteitkring.

Daar tegenover staat dat u afgekochte individuele polissen niet als overdracht moet boeken, maar als uitkering. Tot slot moet u hier overgedragen verplichtingen inclusief aangegroeide rente boeken.

Als u over een PPI rapporteert, dan moet u aan de kostenkant van formulier T12.06.03 de overdrachtsom van pensioenverplichtingen die de PPI heeft overgedragen aan een andere partij (meestal een verzekeraar) noteren. Onder deze overgedragen verplichtingen vallen ook de uitkeringen of kapitaaloverdrachten voor nabestaanden van een overleden deelnemer aan een regeling die de PPI uitvoert. Eventuele pensioenverplichtingen die de PPI van andere partijen heeft overgenomen, moet u als opbrengst op formulier T12.06.03 rapporteren.

In dit formulier moet u informatie over land en sector van de tegenpartij (zie par. 5.5) invullen.

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 u onder 'Acquired pension and insurance liabilities' in T12.06.01 rapporteert.

Bij start van herverzekeringscontract

De spiegel van de verzekeraarsrapportage vindt als het ware plaats bij pensioenfondsen. Als 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). Als het herverzekeringscontract eindigt, dan boekt u de tegenovergestelde hier.

10.2.4 Formulieren T12.07.01, T12.07.02

Op deze serie formulieren moet u rapporteren 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 moeten hun omzet transacties (som van debit en credit) omtrent goederen en diensten alsook 'licenses aan DNB rapporteren als deze meer dan EUR 100 miljoen euro bedragen.

Op deze formulieren moet u ontvangen en betaalde vergoedingen voor goederen en diensten en voor licenties van en aan binnen- en buitenlandse tegenpartijen rapporteren. Voor goederen en diensten moet u daarbij behalve naar land van de tegenpartij ook onderscheid maken naar tegenpartijen binnen concern ('affiliates') en buiten concern (non-affiliates').

Diensten moet u uitgesplitsen 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, dan moet u deze onder 'other services' rapporteren en uw relatiebeheerder 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 gerapporteerde dienst gaat over:
- het recht om iets te mogen reproduceren of distribueren gaat ('licences to reproduce') of
 - 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 rapporteert u namelijk gerapporteerd in formulier T02.02 - Intangible fixed assets - Specification.

Omschrijving begrippen

Hieronder zijn 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 afwickelen 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 afwikkelenkosten 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 en dergelijke.

Business advice, management advice and public relations

Onder zakelijk advies, managementadvies en public relations vallen bijvoorbeeld advisering en operationele ondersteuning voor bedrijfsbeleid en strategie.

Other business services not mentioned earlier

Alle zakelijke dienstverlening die niet valt onder de expliciet gevraagde bovengenoemde categorieën zakelijke dienstverlening.

Advertising, market research and opinion polls

Specifieke categorie van dienstverlening voor adverteren, marktonderzoek en opiniepeilingen.

Operating lease

Een operating leasecontract is een kredietvorm waarbij in een contract is overeengekomen dat de lessee (gebruiker) de koopsom (verhoogd met rente) die de lessor (leasemaatschappij) geïnvesteerd heeft in vooraf overeengekomen termijnen aflost. De lessor blijft juridisch eigenaar van het geleasede object. Als de lessee juridisch eigenaar wordt, dan 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 die niet vallen onder de expliciet gevraagde categorieën diensten.

T12.07.02	Profit and loss account - Turnover licenses	TURN
-----------	---	------

Audiovisual and artistic originals

Dienstverlening vanwege 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 betreft 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

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 computersoftware 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 u rapporteren over details van aangehouden buitenlandse investeringen. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profielen					
		DTC					
T13.01	Details of foreign direct equity investments (on T01.03)						
T13.02	Details of foreign direct equity investments (on T01.03)		IF	IC	PF	FVC	OFI

Op formulier T13.01 moet u aanvullende gegevens rapporteren over eigen buitenlandse deelnemingen en bijkantoren 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 bijkantoren van Nederlandse ondernemingen (zoals het aantal dochters en bijkantoren).

11.2 Omschrijving begrippen

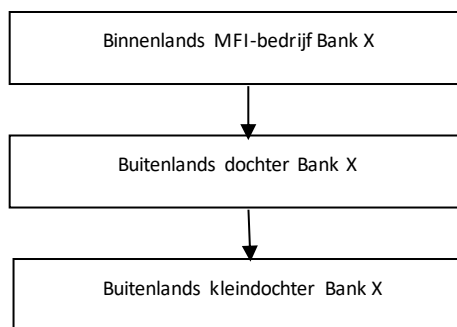
Voor het begrip deelneming geldt dezelfde definitie als voor de gegevens die u moet rapporteren op formulier T01.03 - Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties. Er is sprake van een kapitaaldeelneming aan de activazijde als u zeggenschap heeft over 10% van een buitenlandse partij in de vorm van het gewone aandelenkapitaal, stemrechten of gelijkwaardig vermogen. Zie voor meer informatie hierover paragraaf 18.1. Deelnemingen in een Nederlandse partij mag u niet rapporteren op dit formulier. Met andere woorden, u mag alléén deelnemingen die u in het buitenland heeft rapporteren.

Er is hierbij wel een verschil voor wat betreft de consolidatiekring in de rapportage tussen T13.01 voor deelnemingen door banken en T13.02 voor deelnemingen door andere instellingen.

T13.01 Details of foreign direct equity investments (on T01.03)

Op dit formulier moet u alle rechtstreekse buitenlandse deelnemingen of bijkantoren van banken geconsolideerd rapporteren; 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 Details of foreign direct equity investments (on T01.03)

Op dit formulier moeten andere instellingen dan banken de 'investment details' rapporteren 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; deelnemingen die onder deze deelnemingen hangen, moet u hier dus niet bij opnemen. Op T13.02 moet u dus niet geconsolideerd rapporteren.

De gegevens moet u per afzonderlijke deelneming invullen voor die kapitaaldeelnemingen 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 die in de BSI zijn gerapporteerd. De verschillende rapportages moeten onderling consistent zijn. Zie voor de definitie van deelneming paragraaf 18.1.

11.3 In te vullen gegevens voor T13.01 en T13.02

Equity investment name (naam buitenlandse deelneming/branch)

Hieronder moet u de officiële benaming van de buitenlandse deelneming of (op formulier T13.01) bijkantoor rapporteren.

Country of counterparty (land investering)

Hieronder moet u het land van vestiging van de buitenlandse deelneming of bijkantoor aangeven. Voor het land van vestiging moet u alleen naar de rechtstreekse deelneming kijken.

Sector of the counterparty (sector van tegenpartij)

Hier moet u de institutionele sector van de tegenpartij rapporteren, die u kiest 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. Zie voor een omschrijving van deze sectoren paragraaf 5.5.

Percentage of the equity investment (deelneming in procenten)

Het procentuele belang in het kapitaal van de deelneming of bijkantoor zoals dat g/old aan het einde van de rapportageperiode. Dit kan afwijken van het

zeggenschapspercentage van 10% of meer wat de afbakening vormt voor rapportage op dit formulier.

Valuation (waarderinggrondslag)

Hier moet u de waarderingsgrondslag van de deelneming (market value, net asset value of historic acquisition value) rapporteren.

Branche or subsidiary (bijkantoor of dochter), alleen in T13.01

Alleen voor rapportages door banken op formulier T13.01 geldt dat u hier moet aangegeven of het een bijkantoor of een dochter betreft. Voor de definitie van bijkantoor en dochter gaan we uit van de principes die daarvoor gelden; een dochter is doorgaans een individuele rechtspersoon. Eenheden zonder individuele rechtspersoonlijkheid classificeren we als bijkantoor.

12. T14 – Syndicated loans

12.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet u rapporteren 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, moet u rapporteren over de participaties in syndicaatsleningen aan ingezetenen. U moet rapporteren over syndicaatsleningen als u participeert in een lening aan een ingezetene, met onderscheid naar de locatie van de syndicaatsleider. Zogenaemde club deals vallen ook binnen de scope van deze formulieren.

12.2 Omschrijving begrippen

Met de term '**syndicaatsleider**' bedoelen we de entiteit die als (back-office van de) administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via welke de geldstromen vanwege de geldverstrekking, aflossing en rentebetaling lopen. In het geval van club deals spreekt men van een '**agent**'. Deze agent is belast met de administratieve taken bij een club deal.

T14.01	Participation by residents in foreign syndicated loans	DTC
--------	--	-----

Participation in foreign syndicated loans

Van een buitenlandse syndicaatslening (of club deal) is sprake als u participeert in een lening aan een ingezetene onder leiding van een buitenlandse syndicaatsleider (of agent). Als u als co-leader optreedt bij een lening aan een ingezetene met een buitenlandse (hoofd-)syndicaatsleider en op basis daarvan ook optreedt als de administratieve agent voor het deel van de syndicaatslening dat via u als co-leader is gearrangeerd, dan moet u niet alleen rapporteren over uw eigen participatie, maar over de gehele participatie waarvoor u de administratieve agent bent. Overigens moet u in dat geval ook de 'Participation by nonresidents in Dutch syndicated loans' invullen voor de participaties door niet-ingezetenen waarvoor u/de co-leader als administratieve agent optreedt.

T14.02	Participation by non-residents in Dutch syndicated loans	DTC
--------	--	-----

Participation in Dutch syndicated loans

U moet rapporteren over de participaties door niet-ingezetenen in Nederlandse syndicaatsleningen (of club deals) aan ingezetenen. Van een Nederlandse syndicaatslening (of club deal) is sprake als u als syndicaatsleider (of agent) optreedt bij een lening aan een ingezetene. Als u als co-leader optreedt bij een lening aan een ingezetene en op basis daarvan als administratieve agent optreedt

voor het deel van de syndicaatslening dat via u als co-leader is gearrangeerd, dan moet u alleen over de participaties door niet-ingezetenen in dit deel rapporteren. Overigens moet u in laatstgenoemd geval waarbij de (hoofd-)syndicaatsleider een niet-ingezetene is ook de 'Participation in foreign syndicated loans' invullen voor de gehele participatie, inclusief uw eigen participatie, waarvoor u/de 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, waarin een Duitse bank voor een bedrag EUR 25 miljoen participeert en voor EUR 15 miljoen door de rapporteur zelf. De rapporterende bank is ook de administratieve agent voor het deel van EUR 40 miljoen en is er daardoor voor verantwoordelijk om dit bedrag door te betalen aan de Engelse syndicaatsleider en de ontvangen aflossingen en rentebetalingen door te betalen aan de Duitse participant. Op formulier T14.01 moet op land van de syndicaatsleider (United Kingdom) worden gerapporteerd over de gehele participatie van EUR 40 miljoen. Daarnaast moet op formulier T14.02 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 moet u de naam van de Nederlandse leningnemer van de syndicaatslening melden.

Identification number

KVK-nummer van de ingezetene debiteur (leningnemer).

Sector of the counterparty

Institutionele sector van de ingezetene debiteur (leningnemer).

Original maturity

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)

Land van vestiging van de niet-ingezetene, die als syndicaatsleider optreedt in het syndicaat dat de lening heeft verstrekt. Met de term 'syndicaatsleider' bedoelen we de entiteit die als (back-office van de) administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via wie de geldstromen vanwege de geldverstrekking, aflossing en rentebetaling lopen.

Country of nonresident participant (alleen T14.02)

Land van vestiging van de niet-ingezetene, die participeert in een leningsyndicaat met Nederlandse leider.

Position at the beginning of the period (excl. accrued interest)

Beginstand van de hoofdsom van het aandeel in de lening die overeen moet komen met de eindstand van het vorige kwartaal.

Withdrawals/Repayments

Deze transacties gedurende de rapportageperiode moet u bruto verantwoorden. Dat wil zeggen dat u de totalen aan withdrawals (opname = verstrekte participatie door de rapporteur) en repayments (aflossingen) afzonderlijk moet vermelden.

Exchange rate changes

Wisselkoersveranderingen. Alleen relevant als de lening is aangegaan in een andere muntsoort dan de euro.

Price changes

Prijsmutaties, waaronder herwaarderingen.

Other changes

Restgroep voor alle overige mutaties, zoals een kwijtschelding van een lening.

Rectifications

Verbeteringen, deze graag alleen gebruiken op verzoek van DNB.

Position at the end of the period (excl. accrued interest)

De eindstand van de hoofdsom van de participatie moet u melden exclusief aangegroeide rente.

Position of accrued interest at the beginning of the period

De beginstand van de aangegroeide rente moet overeenkomen met de eindstand van het vorige kwartaal.

Accrued interest during the period

Onder aangegroeide rente in de loop van de rapportageperiode moet u de rentevordering vermelden die u aan de rapportageperiode kunt toerekenen.

Paid interest during the period

Door de leningnemer betaalde rente die u in de rapportageperiode heeft ontvangen of verrekend als bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting).

Revaluation and other changes

Eventuele herwaardering of herziening van de uitstaande rente.

Position of accrued interest at the end of the period

De stand aan het eind van de rapportageperiode, die resulteert als saldo van de rente die in deze en voorgaande periodes is aangegroeid en betaald.

13. T15 – Securities lending

13.1 Algemeen

Op formulier T15.01 moet u rapporteren over effectenuitleen in profiel IF.

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T15.01	Securities lending	IFM

Alleen in profiel IF vragen we naar effecten die u heeft uitgeleend op grond van effecten-uitleentransacties of die u heeft verkocht vanwege een repo-overeenkomst ('securities lending'). Dit is nodig om te voldoen aan de ECB-verordening over beleggingsfondsen. U moet in T15.01 een geaggregeerde opgave doen van het bedrag aan uitstaande effecten dat u heeft uitgeleend (vanwege repo's, security lending of andere gelijksoortige transacties), met onderscheid tussen aandelen en participaties van beleggingsinstellingen enerzijds en schuldpapier anderzijds. Uitgeleende effecten moet u als economisch eigendom blijven zien. De oorspronkelijke aankoop is vanzelfsprekend een transactie geweest, maar de uitleen zelf leidt dus niet tot transacties. Uitgeleende effecten moeten op de balans van de oorspronkelijk eigenaar staan en niet op die van de tijdelijke verkrijger. Deze effecten moet u dus ook opnemen op de andere formulieren over effecten. Effecten die u als 'collateral' heeft verstrekt mag u niet rapporteren, want economisch eigendom blijft bij de verstrekker. Ook een initial margin in de vorm van effecten mag u niet op T15.01 rapporteren worden.

Securities lending verschilt van een repurchase agreement (repo) omdat er geen transacties in collateral plaatsvinden. Repo's, collateral als bijvoorbeeld leningen, moet in het formulier T03.06 rapporteren.

13.2 Omschrijving begrippen

Hieronder zijn 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 vanwege repo-overeenkomsten (of andere gelijksoortige transacties, zoals verkoop- en terugkooptransacties). Uitgeleende effecten moet u als het economisch eigendom blijven zien (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 vanwege repo-overeenkomsten (of andere gelijksoortige transacties, zoals verkoop- en terugkooptransacties). Uitgeleende effecten moet u als het economisch eigendom blijven zien, zowel onder een securities lending overeenkomst als bij een repurchase (repo) transactie.

13.3 In te vullen gegevens voor T15.01

Position at the beginning/end of the period

De stand aan het begin van de rapportageperiode moet overeenkomen met de stand aan het eind van het voorgaande kwartaal. De beginstand moet u berekenen op basis van de slotkoersen (in geval van schuldpapier: exclusief aangegroeide rente) op de laatste handelsdag van het vorige rapportagekwartaal. De eindstand moet u waarderen op basis van de slotkoersen (in geval van schuldpapier: exclusief aangegroeide rente) op de laatste handelsdag van de rapportageperiode waarover u rapporteert.

Alle bedragen moet u exclusief commissies en/of overige bemiddelings- of bewaarkosten verantwoorden. Tot de commissies rekenen we ook vergoedingen (fees) voor securities lending/borrowing.

14. T15 – Fintech lending

14.1 Algemeen

Op formulier T15.02 moet u rapporteren over fintech lending in de volgende profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel				
		IC	IFM	PF	FVC	OFI
T15.02	Fintech lending					

Dit formulier betreft een specificatie van formulieren in de T02- t/m T10-serie, oftewel een soort 'waarvan post' van gegevens die u ook op andere formulieren (waar van toepassing) moet invullen. Dit impliceert ook dat u deze data **niet** moet verwerken in de balans van overview-formulier T11.01.

14.2 Omschrijving begrippen

Hieronder is het instrument op formulier T15.02 omschreven.

Fintech lending

Fintech-leningen worden gedefinieerd als kredietverlening die wordt gefaciliteerd door digitale platforms die niet door banken worden geëxploiteerd.

Deze fintechkredietplatforms gebruiken technologie om kredietverlening mogelijk te maken buiten traditionele banken om, vaak via geautomatiseerde en online processen. Onder banken verstaan we instellingen met een bankvergunning. Dochters van banken die zelf geen bank zijn, behoren niet tot de banken. Platforms die zij beheren, zijn hier dus ook in opgenomen.

Leningen die door of via deze fintechkredietplatforms zijn verstrekt en die u op de balans heeft genomen, moet u op dit formulier rapporteren.

Kredietverstrekking kan plaatsvinden via een lening (gedekt of ongedekt), de aankoop van op schulden gebaseerde effecten (een obligatie, obligatie of achtergestelde schuld) of de aankoop van facturen of vorderingen van een bedrijf. Deposito's zijn hier niet in opgenomen.

Fintechkredietplatforms kunnen als bemiddelaar (tussenpersoon) fungeren. Ze hebben dan de vorm van een 'marktplaatsplatform', waarlangs kredietverstrekkers met kredietnemers leningen kunnen afsluiten (zoals peer-to-peer leningen en crowdfundingplatforms). Fintechkredietplatforms kunnen ook als intermediair optreden als zij hun balansen gebruiken om de leningen te verstrekken (balansplatforms); zij zijn dan zelf de kredietverstrekker.

Voorbeelden van fintechkredietplatforms zijn: marktplaatsen voor zakelijke/consumentenleningen, crowdfundingplatforms voor bedrijven/consumenten, platforms voor balansen/consumentenleningen, op schulden gebaseerde effectenplatforms, handelsplatforms voor facturen, crowdfundingplatforms voor onroerend goed, platforms voor buy-now-pay-later-leningen.

14.3 In te vullen gegevens voor T15.02

Position at the beginning/end of the period

U moet alleen uitstaande bedragen rapporteren. De leningen moet u waarderen tegen nominale waarde met daarbij de aangegroeide rente. De stand aan het begin van de rapportageperiode moet overeenkomen met de stand aan het eind van het voorgaande kwartaal.

15. T16 - IF shares or units issued (small IFs)

15.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet u rapporteren 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) vragen we ook om de naam van de houder.

15.2 Omschrijving begrippen

Hieronder is 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 gelmarktfonds zijn.

15.3 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 moet u formulier T16.01, T16.02 of T16.03 invullen.

- Als de houder een ingezetene partij is in de sector non MMF investments funds, pension funds of insurance corporations, dan moet u dit in T16.01 rapporteren met daarbij de sector en de naam van de houdende instelling.
- Is de houder een ingezetene partij in een andere sector, dan moet u dit in T16.02 melden met alleen de sector van de houder.

- Is de houder een niet-ingezetene partij, dan is T16.03 van toepassing en moet u alleen het land van de houder rapporteren.

Positions at the beginning and end of the period

De 'position' is de stand aan het begin en het eind van de rapportageperiode. De beginstand van de huidige rapportageperiode moet overeenkomen met de eindstand van de voorgaande rapportageperiode. Het uitstaande bedrag moet u tegen marktwaarde rapporteren.

Issuance or inflow/Buyback or outflow

Bij deze transacties gaat het om toe- en afnames door uitgiftes en terugkopen die tijdens de rapportageperiode 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 door 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 door wijzigingen in de (markt)waarde van de participaties.

Other changes

Op de kolom 'Other changes' moet u alleen in zeer specifieke gevallen rapporteren.

Rectifications

Op de kolom 'Rectifications' mag u alleen in uitzonderlijke situaties rapporteren. Feitelijk moet u alle mutaties in de overige mutatiekolommen melden en moeten de beginstanden van de rapportageperiode aansluiten bij de eindstanden van het voorgaande kwartaal. Eventuele onjuistheden in eerdere rapportages moet u terugwerken en her rapporteren voor de betreffende kwartalen. Als dit echter tijdelijk niet mogelijk is, dan kunt u de onjuistheden corrigeren door deze te rapporteren in de kolom 'Rectifications'.

Dividend declared (gross)

Hier moet u het dividend dat u in rapportageperiode heeft gedeclareerd rapporteren. Dit betreft de uitgekeerde bruto dividenden (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting) voor de participaties die in dit kwartaal ex-dividend zijn gegaan. Als u geen informatie heeft over het moment van ex-dividend gaan, dan mag u in plaats daarvan het dividend op moment van betaling ('settlement date') rapporteren.

16. T17 – Totals

16.1 Algemeen

Op deze serie formulieren moet u het balanstotaal of 'key-items' rapporteren. 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 we uit andere rapportages hebben 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.

16.2 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 omvatten de loonkosten van de personen die werken bij de onderneming die rapporteert. Dit betreft zowel de personen op uw eigen loonlijst voor zover werkzaam in uw eigen bedrijf als de personen die in het bedrijf werken maar voor wie een moeder-, zuster- of dochterbedrijf de loonlijst bijhoudt.

De volgende werknemers moet u daarom wel meerekenen:

- personen die in het bedrijf werkzaam zijn, maar voor wie een moeder-, zuster- of dochterbedrijf de loonlijst bijhoudt;
- personen op uw eigen loonlijst, inclusief personen in loondienst van 65 jaar of ouder en personen die korter dan een jaar in een vestiging of op een project in het buitenland werken;
- directeuren van NV's en BV's op uw eigen loonlijst, inclusief directeur-grotoaandeelhouders (DGA's) en hun familieleden die ook in loondienst werken.
- zowel de vergoedingen aan bestuurders als aan commissarissen die voor u rapporteur werken.

De volgende werknemers mag u niet meerekenen:

- personeel waarvan uw bedrijf de loonlijst voert, maar dat feitelijk bij een gelieerd (bijv. zuster-) bedrijf werkt;

- personen die volledig arbeidsongeschikt zijn (AAW/WAO, invaliditeitspensioen e.d.);
- personen die langer dan een jaar in een vestiging of op een project in het buitenland werken.

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).

16.3 In te vullen gegevens voor T17.01 en T17.02

De betreffende posten moet u in principe in positieve waarden opgeven. Dit geldt dus ook voor kostenposten.

17. T18, T19 en T20 - crypto's

17.1 Formulieren voor profielen DTC, MMF, IC, IFM, PF, FVC en OFI

Op deze serie formulieren moet u rapporteren over eigen posities in crypto-activa en -passiva. Dit betreft de volgende formulieren en profielen:

Nr.	Formuliernaam	Profiel						
		DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.01	Central Bank Digital Currencies (CBDCs) held, issued by monetary authorities	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.02	Backed cryptocurrencies held, issued by others than monetary authorities (i.e. stablecoins with a claim on the issuer)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.03	Unbacked cryptocurrencies held (e.g. such as Bitcoin and stablecoins without a claim on the issuer i.e. not backed by assets)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.04	Payment tokens held, with a corresponding liability of the issuer	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.05	Payment tokens held, without a corresponding liability of the issuer	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.06	Derivative crypto assets (i.e. derivative contracts that rely on cryptography/DLT and that can be exchanged peer-to-peer even if the notional amount is not denominated in crypto instruments)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.07	Derivatives assets with underlying crypto assets if derivative contracts themselves do not rely on cryptography/DLT and cannot be exchanged peer-to-peer	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.08	Lent-out crypto-assets	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T18.09	Non-fungible tokens	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.02	Backed cryptocurrencies, issued by others than monetary authorities (i.e. stablecoins with an obligation to the holder)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.04	Payment tokens issued, with a corresponding obligation to the holder	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.06	Derivative crypto liabilities (i.e. derivative contracts that rely on cryptography/DLT and that can be exchanged peer-to-peer even if the notional amount is not denominated in crypto instruments)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.07	Derivatives liabilities with underlying crypto assets if derivative contracts themselves do not rely on cryptography/DLT and can not be exchanged peer-to-peer	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.08	Borrowed crypto-assets	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI

Deze formulieren betreffen een nadere specificatie van de formulieren in de T02-t/m T10-serie, oftewel een soort waarvan-posten van gegevens die u ook op andere formulieren (waar van toepassing) moet invullen. Dit impliceert voor de profielen

IC, IFM, PF, FVC en OFI ook dat u deze data **niet** mag verwerken in de balans van overview-formulier T11.01. (Voor profielen DTC en MMF is dit T11.01-formulier niet van toepassing).

17.2 Formulieren voor profiel CSP

Indien voor uw onderneming het CSP-rapportageprofiel van toepassing is, moet u uitsluitend rapporteren over cryptoactiva die uw onderneming namens cliënten bewaart en beheert. Dit betreft de volgende formulieren:

Nr.	Formuliernaam	Profiel
T20.01	Central Bank Digital Currencies (CBDCs) held in custody on behalf of clients	CSP
T20.02	Backed cryptocurrencies held in custody on behalf of clients (i.e. stablecoins with a claim on the issuer)	CSP
T20.03	Unbacked cryptocurrencies held in custody on behalf of clients (e.g. such as Bitcoin and stablecoins without a claim on the issuer i.e. not backed by assets)	CSP
T20.04	Non-fungible tokens held in custody on behalf of clients	CSP

17.3 Omschrijving begrippen

Cryptoactiva en -passiva zijn digitale representaties van waarde of rechten die afhankelijk zijn van cryptografie⁷ en gedecentraliseerde peer-to-peer-architectuur op basis van Distributed Ledger Technology (DLT), die twee partijen in staat stelt om rechtstreeks met elkaar te handelen zonder de noodzaak van een vertrouwde tussenpersoon.

Hieronder wordt een omschrijving gegeven van de verschillende typen cryptoactiva en -passiva per formulier.

T18.01	Central Bank Digital Currencies (CBDCs) held, issued by monetary authorities	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI	
T20.01	Central Bank Digital Currencies (CBDCs) held in custody on behalf of clients								CSP

Central Bank Digital Currencies (CBDCs)

Dit betreft digitaal centralebankgeld gebaseerd op DLT en cryptografie, die wordt uitgegeven door monetaire autoriteiten. Dit zijn veelal centrale banken, maar kunnen in sommige landen ook overheden zijn.

T18.02	Backed cryptocurrencies held, issued by others than monetary authorities (i.e. stablecoins with a claim on the issuer)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI	
T19.02	Backed cryptocurrencies, issued by others than monetary authorities (i.e. stablecoins with an obligation to the holder)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI	

⁷ Cryptografie is het omzetten van gegevens in een geheime code voor verzending via een openbaar netwerk.

T20.02	Backed cryptocurrencies held in custody on behalf of clients (i.e. stablecoins with a claim on the issuer)									CSP
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-----

Backed cryptocurrencies

Gedekte cryptovaluta vertegenwoordigen onderliggende activa die buiten de DLT bestaan. Deze worden uitgegeven en ingekocht door entiteiten die toezeggen de achterliggende dekkingsactiva in de traditionele economische of financiële markten te kopen en te verkopen. Dit omvat zogeheten 'stablecoins'. Stablecoins zijn cryptovaluta waarvan de waarde is gekoppeld aan een andere waarde, bijvoorbeeld aan normale (fiat) valuta of goud. Voorbeelden daarvan zijn Tether, USD coin en Binance USD. Stablecoins die zijn gekoppeld aan ongedekte cryptovaluta of waarvan de waarde via een algoritme wordt gestabiliseerd (zogenoemde algoritmische stablecoins) vallen hier niet onder. Die moeten op T18.03 of T20.03 worden gerapporteerd.

T18.03	Unbacked cryptocurrencies held (e.g. such as Bitcoin and stablecoins without a claim on the issuer i.e. not backed by assets)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI	
T20.03	Unbacked cryptocurrencies held in custody on behalf of clients (e.g. such as Bitcoin and stablecoins without a claim on the issuer i.e. not backed by assets)								CSP

Bitcoin

Dit betreft de cryptomunt Bitcoin.

Ethereum

Dit betreft de cryptomunt Ethereum.

Other unbacked cryptocurrencies than Bitcoin and Ethereum

Het gaat hierbij om andere ongedekte cryptovaluta dan Bitcoin en Ethereum. Ongedekte cryptovaluta bestaan alleen in de DLT: een post in een gedistribueerd grootboek. Zij hebben geen onderliggende activa en worden niet uitgegeven door een entiteit. Stablecoins die zijn gekoppeld aan ongedekte cryptovaluta's of waarvan de waarde via een algoritme wordt gestabiliseerd (zogenoemde algoritmische stablecoins), vallen hier ook onder. Voorbeelden hiervan zijn Solana, Cardano en XRP.

T18.04	Payment tokens held, with a corresponding liability of the issuer	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.04	Payment tokens issued, with a corresponding obligation to the holder	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI

Payment tokens with corresponding liability of the issuer / obligation to the holder

Betaaltokens met een overeenkomstige verplichting van de emittent (activa op T18.04) of overeenkomstige verplichting aan de houder (passiva op T19.04). Het betreft getokeniseerde activa of passiva die alleen als middel binnen een platform of netwerk fungeren om activa of passiva om te wisselen.

T18.05	Payment tokens held, without a corresponding liability of the issuer	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
--------	--	-----	-----	----	-----	----	-----	-----

Payment tokens without corresponding liability

Betaaltokens zonder een overeenkomstige verplichting van de emittent, waarmee binnen een platform of netwerk activa kunnen worden omgewisseld. Vermoedelijk komen deze in de praktijk nu nog niet voor.

T18.06	Derivative crypto assets (i.e. derivative contracts that rely on cryptography/DLT and that can be exchanged peer-to-peer even if the notional amount is not denominated in crypto instruments)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.06	Derivative crypto liabilities (i.e. derivative contracts that rely on cryptography/DLT and that can be exchanged peer-to-peer even if the notional amount is not denominated in crypto instruments)	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI

Crypto options relying on cryptography/DLT

Optiecontracten die gebaseerd zijn op cryptografie/DLT en die 'peer-to-peer' kunnen worden uitgewisseld, ook als de onderliggende activa ('notional amount') geen crypto-activa zijn. Op T18.06 gaat het om gekochte opties, op T19.06 om geschreven opties. Opties die niet gebaseerd zijn op cryptografie/DLT maar onderliggend wel crypto-activa hebben, vallen hier niet onder en moet u rapporteren op T18.07 of T19.07.

Other crypto derivatives relying on cryptography/DLT than crypto options

Derivatencontracten die gebaseerd zijn op cryptografie/DLT anders dan crypto-opties, die 'peer-to-peer' kunnen worden uitgewisseld ook als de onderliggende activa ('notional amount') geen crypto-activa zijn. Op T18.06 moet u derivaten met een positieve marktwaarde rapporteren, op T19.06 derivaten met een negatieve marktwaarde. Derivaten die niet gebaseerd zijn op cryptografie/DLT maar onderliggend wel crypto-activa hebben, vallen hier niet onder en moet u rapporteren op T18.08 of T19.08.

T18.07	Derivatives assets with underlying crypto assets if derivative contracts themselves do not rely on cryptography/DLT and cannot be exchanged peer-to-peer	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.07	Derivatives liabilities with underlying crypto assets if derivative contracts themselves do not rely on cryptography/DLT and cannot be exchanged peer-to-peer	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI

Options not relying on cryptography/DLT with notionals in cryptos

Optiecontracten die als onderliggende waarde ('notional amounts') crypto-activa hebben en waarbij het optiecontract zelf niet gebaseerd is op cryptografie/DLT en niet 'peer-to-peer' kan worden uitgewisseld. Op T18.07 gaat het om gekochte opties, op T19.07 om geschreven opties.

Other derivatives not relying on cryptography/DLT with notionals in cryptos than options

Derivatenccontracten anders dan opties, die als onderliggende waarde (notional amounts) crypto-activa hebben, en waarbij het derivatencontract zelf niet gebaseerd is op cryptografie/DLT en niet 'peer-to-peer' kan worden uitgewisseld. Op T18.07 moet u derivaten met een positieve marktwaarde rapporteren, op T19.07 derivaten met een negatieve marktwaarde.

T18.08	Lent-out crypto-assets	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI
T19.08	Borrowed crypto-assets	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI

Crypto-asset lending

Hierbij gaat het om geleende crypto-activa. Op T18.08 moet u de uitgeleende crypto-activa ('lent-out crypto-assets') rapporteren en op T19.08 de ingeleende crypto-assets ('borrowed crypto-assets'). Bij het instrument moet u nog onderscheid maken tussen 'backed crypto-asset lending' en 'unbacked crypto-asset lending'.

Onder 'backed crypto-asset lending' vallen geleende 'backed cryptocurrencies' zoals de (gedekte) stablecoins (voor omschrijving zie hierboven bij dit instrument) en eventuele andere gedekte crypto-activa.

'Unbacked crypto-assets lending' betreft geleende 'unbacked cryptocurrencies' zoals de Bitcoin (voor omschrijving zie hierboven bij dit instrument) en andere mogelijke ongedekte crypto-activa.

T18.09	Non-fungible tokens	DTC	MMF	IC	IFM	PF	FVC	OFI	
T20.04	Non-fungible tokens held in custody on behalf of clients								CSP

Non-fungible tokens

Dit zijn onvervangbare digitale eigendoms certificaten die een eigendomsrecht geven op unieke activa, zoals een kunstobject, afbeelding, muzieknummer, toegangskaartje of huis.

17.4 Dimensies en datakolommen

17.4.1 Dimensies

Afhankelijk van het rapportageprofiel en het formulier moet u verschillende dimensies invullen. Voor omschrijvingen daarvan (en haar 'members') zie hoofdstuk 5 en voor derivaten hoofdstuk 8.

Profielen DTC, MMF, IC, IFM, PF, FVC en OFI

Voor deze profielen betreft dit de dimensies 'country of counterparty', 'sector of counterparty', 'relation to counterparty' en 'original maturity'.

Profiel CSP

Voor profiel CSP moet u op elk van de vier formulieren het ingezetenschap en sector van de houder aangeven ('country of the holder', 'sector of the holder').

Daarnaast dient u op de formulieren T20.01 (Central Bank Digital Currencies) en T20.02 (Backed cryptocurrencies) ook het ingezetenschap ('country of the issuer') en sector van de uitgevende partij ('sector of the issuer') te rapporteren. Voor al deze vier dimensies gebruikt u dezelfde hiërarchieën (lijsten) als voor het land en sector van de tegenpartij.

Verder moet u op formulier T20.03 (Unbacked cryptocurrencies) een keuze moet maken tussen Bitcoin, Ethereum en Other in de kolom 'Instrument and asset classification'.

17.4.2 Datakolommen

De T18-, T19- en T20-formulieren kennen verder ook de structuur waarbij u in kolommen de data voor activa/passiva en voor inkomen moet rapporteren. Daarbij vindt ook een reconciliatie (herleiding) plaats van begin- en eindstanden met alle tussenliggende transacties en mutaties. De omschrijvingen daarvan staan in paragraaf 7.3 en voor derivaten in paragraaf 8.4. Zie voor de waarderinggrondslagen paragraaf 4.10.

Exchange rate changes

Indien de prijzen van de crypto-activa luiden in vreemde (fiat) valuta, moet u deze omrekenen naar euro's en de waardeveranderingen door wisselkoerswijzigingen opnemen in de kolom 'Exchange rate changes'.

Price changes

Waardeveranderingen door wijzigingen in de prijzen van crypto-activa (ook van cryptovaluta's) moet u in de kolom 'Price changes' verantwoorden.

De kolom Rewards komt voor op de formulieren T18.02, T18.03, T18.04, T18.05, T19.02, T19.04, T20.02 en T20.03. Op de formulieren T18.02, T18.03, T19.02, T20.02 en T20.03 is deze ondergebracht onder de Transactiekolommen (en daarmee onderdeel van de reconciliatie van begin- naar eindstand).

Rewards

Dit betreft ontvangen of uitgekeerde beloningen in de vorm van crypto-assets als vergoeding voor het valideren van transacties of het leveren van andere netwerkdiensten.

Het betreft alle rewards die worden uitgekeerd in de vorm van (fracties van) de betreffende cryptomunt en die leiden tot een toename van de uitstaande hoeveelheid van deze cryptomunt. Hieronder vallen tevens rewards die in de rapportageperiode zijn opgebouwd maar nog niet zijn ontvangen of uitgekeerd (accrual-basis).

Voorbeelden zijn rewards voor:

- 'mining': het valideren van transacties en het toevoegen van blokken aan een blockchain via rekenkracht (Proof of Work), wat met name voorkomt bij 'unbacked cryptocurrencies';
- 'staking': het valideren van transacties door crypto-assets tijdelijk vast te zetten (Proof of Stake), wat met name voorkomt bij 'backed cryptocurrencies'.

18. Specifieke thema's

18.1 Grensoverschrijdende kapitaal deelnemingen

18.1.1 Formulieren in MESRAP

Vanwege internationale statistische regelgeving maken we onderscheid tussen kapitaal deelnemingen in en door ingezetenen in het buitenland (grensoverschrijdend), ook wel *Foreign Direct Investments (FDI)* genoemd, en kapitaal deelnemingen in en door ingezetenen in Nederland. Alleen voor buitenlandse deelnemingen moet u aparte informatie over operationeel resultaat rapporteren.

In MESRAP moet u specifiek rapporteren over deelnemingen door uw onderneming in kapitaal ondernemingen van niet-ingezetenen en kapitaal deelnemingen van niet-ingezetenen in uw onderneming als 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 kapitaal deelnemingen door uw onderneming rapporteert u op formulier T01.03 en kapitaal deelnemingen in uw onderneming op T07.02 en T07.04. Zie onderstaand overzicht met profielen waarvoor de formulieren van toepassing zijn.

Nr.	Formuliernaam	Profielen								
		DNB	DTC	MMF	IFM	IC	PF	FVC	OFI	
T01.03	Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties									
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 moet u deze er geaggregeerd met de andere beursgenoteerde aandelen in opnemen op:

Nr.	Formuliernaam	Profielen								
					IFM	IC	PF	FVC	OFI	
T01.01	Holdings of listed shares and investment fund shares or units				IFM	IC	PF	FVC	OFI	
T07.01	Listed shares issued					IC		FVC	OFI	

Het operationeel resultaat op grensoverschrijdende deelnemingen via beursgenoteerde aandelen moet u in MESRAP rapporteren voor zowel de deelnemingen die uw onderneming zelf aanhoudt (aan activazijde) als de deelnemingen in uw onderneming (aan passivazijde), volgens de definitie 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		IFM	IC	PF	FVC	OFI
T07.11	Operational result of listed shares issued, held by affiliated non-resident parties		DTC			IC		FVC	OFI

18.1.2 Omschrijving kapitaaldeelname

Er is sprake van een kapitaaldeelname aan de activakant als u zeggenschap heeft over 10% of meer van het aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen van een buitenlandse partij. Aan de passivakant spreken we over kapitaaldelnames als een buitenlandse partij zeggenschap heeft over 10% of meer in uw onderneming. Daarnaast vallen cross-participaties van minder dan 10% ook onder kapitaaldelnames. Hierbij gaat het aan de activazijde om delnames door uw onderneming in uw eigen moederbedrijf of in een zusterbedrijf en aan de passiefzijde om delnames in uw onderneming door uw moederbedrijf of een zusterbedrijf (alleen voor zover niet-ingezetenen).

Kapitaaldelnames 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.

Kapitaaldelnames kunnen bovendien in de volgende vormen plaatsvinden:

- via aandelenkapitaal door deel te nemen in het aandelenvermogen;
- via het aandelenkapitaal door een andersoortige kapitaalbijdrage te verstrekken (bijvoorbeeld om verliezen af te dekken);
- anders dan via aandelen: doordat uw onderneming werkkapitaal verschaft aan een niet-ingezetene voor zover deze geen zelfstandige juridische eenheid is. Dit speelt bijvoorbeeld bij in het buitenland gevestigde bijkantoren van Nederlandse instellingen. 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 kolommen 'operational result' en 'dividend declared' die u specifiek bij kapitaaldelnames in moet vullen.

18.2 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 bestaat er in de rapportage onderscheid tussen 'affiliated' (oftewel groepsmaatschappijen) en 'non-affiliated'.

Binnen de groepsmaatschappijen vragen we het onderscheid tussen de parent, subsidiary of fellow uit om te kunnen bepalen hoe (met name de grensoverschrijdende) invloedsrelaties lopen. Zie voor de uitleg over het onderscheid tussen parent, subsidiary en fellow paragraaf 5.4.

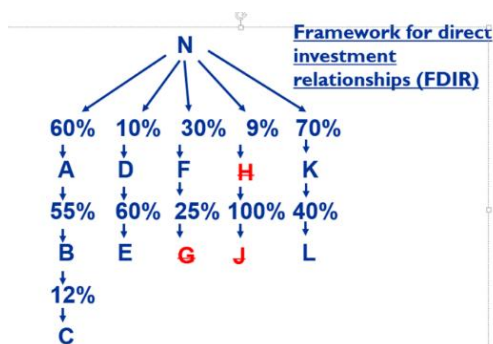
Om te bepalen of er tussen u en de wederpartij sprake is van een groepsrelatie, hanteren we statistische voorschriften. Deze komen voor een groot deel overeen met boekhoudkundige voorschriften. Echter, bij minderheidsrelaties kunnen er soms

verschillen optreden, aangezien er in de statistische richtlijnen al bij 10% zeggenschap sprake is van een 'affiliated party'. In het geval van minderheidsrelaties, moet u bovendien kijken 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, dan is er sprake van een groepsmaatschappij. Als het er meer zijn, dan 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 zijn 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.



18.3 Boekwinsten

Bij de verkoop van deelnemingen realiseert u boekwinsten of -verliezen. Deze verkoop moet u als transactie boeken tegen de verkoopprijs. Als de verkoopprijs afwijkt van waardering van de beginstand, bijvoorbeeld omdat de betreffende deelneming tegen historische kostprijs gewaardeerd is, dan moet u de reconciliatie sluitend maken door een prijsmutatie.

Aan de passiefzijde zal u een vergelijkbare prijsmutatie moeten rapporteren om de balans in evenwicht te houden, ongeacht hoe u de verkoopopbrengst aanwendt. Op welk formulier u dit moet boeken hangt af 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 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 period (market value)	Changes during the period								Position at the end of the period (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

Als u bijvoorbeeld deelnemingen van een moedermaatschappij als vorm van eigen vermogen heeft, dan moet u een vergelijkbare prijsmutatie boeken op formulier T07.02. In dat geval geeft onderstaande tabel de rapportage weer als u de opbrengst van de verkoop doorgeeft aan de moeder in de vorm van (super-) dividend (dat u als kapitaalonttrekking moet boeken).

Als u beursgenoteerde aandelen of participaties (zoals bijvoorbeeld een private equity fonds of vastgoedfonds) als eigen vermogen heeft, dan moet u de vergelijkbare prijsmutatie boeken op formulier T07.01 respectievelijk T07.06. In die situatie geeft onderstaand formulier de rapportage weer als u de verkoopopbrengst aan de aandeelhouders/participanten uitkeert.

T07.01 - Total equity in case of listed shares issued
T07.01 - Total equity in case of listed shares issued of T07.06 - Investment fund shares or units issued

Liabilities								Dividend declared (gross) during the period
Position at the beginning of the period (market value)	Changes during the period						Position at the end of the period (market value)	
	Transactions		Revaluation		Other changes (market value)	Rectifications		
	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	

18.4 Corporate actions

18.4.1 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:

- Omdat u in MESRAP ook over niet-beursgenoteerde aandelen rapporteert, geldt deze paragraaf ook voor niet-beursgenoteerde aandelen.
- Verwijzingen naar aantallen of stuks zijn in deze handleiding aangepast, omdat u in MESRAP alle waarden hierover in euro's rapporteert.

- c. Toelichtingen zijn toegevoegd over hoe u moet omgaan met superdividenden, met convertibles en met inkopen van eigen aandelen en schuldpapier.
- d. Anders dan in de MER moet u in MESRAP inkopen van eigen aandelen en schuldpapier via transacties aan de passiefzijde afboeken van het 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 moeten in MESRAP verder overeenkomen met de wijze waarop daarmee in de MER is omgegaan.

18.4.2 Listing en de-listing van aandelen

Houderschap

Als 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 noteert u als een terugkoop van de niet-beursgenoteerde aandelen en een uitgifte van beursgenoteerde aandelen.

Als 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.

18.4.3 Fusies/overnames

Fusies en overnames resulteren in veranderingen in uitstaande aandelen. Er is sprake van een fusie als twee of meerdere partijen besluiten om één entiteit te vormen. We spreken van een overname als een partij een andere partij opkoopt (dat wil zeggen absorbeert). In beide gevallen moet u een transactie boeken aan zowel de houderschaps- als de uitgiftekant van de aandelen die verdwijnen of ontstaan door de *corporate action*.

Houderschap

De aandelen die ophouden te bestaan door de fusie of overname moet u afboeken als verkoop ("Sales (transaction value)") tegen de marktwaarde van het aandeel op het moment dat de conversie plaatsvindt. Ook moet u aandelen in de nieuwe entiteit boeken als aankoop ("Purchase (transaction value)") tegen dezelfde transactiewaarde.

Uitgifte

De aandelen die ophouden te bestaan door de fusie of overname moet u afboeken 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 door een overname of de uitgifte van aandelen door een nieuwgevormde entiteit, moet u als uitgifte ('issuance') rapporteren tegen dezelfde transactiewaarde als de terugkoop die de entiteit(en) die verdwijnt(en) heeft gerapporteert.

Onderling houderschap

Als de twee partijen die betrokken zijn bij de fusie/overname effecten van de ander op hun balans hebben staan, dan verdwijnen deze na de voltooiing van de fusie/overname (deze worden tegen elkaar weggestreept). Zowel passiva als activa moet u in dit geval afboeken in de kolom 'other changes'.

18.4.4 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 u per saldo niets hoeft te melden.

18.4.5 Stock split of reverse stock split

Als 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 u dus geen transactie te rapporteren. Het verschil in de begin- en eindstand wordt gecompenseerd door de verandering in de marktprijs die u als 'Price changes' moet rapporteren, 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 moet u als transacties te boeken.

Houderschap

Als u een vergoeding krijgt aangeboden resterende fracties van aandelen terug te kopen, dan moet u de transactiewaarde in de kolom 'Sales (transaction value)' rapporteren. Als u 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

Als 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)'. Als u de houders van bestaande aandelen vraagt om bij te betalen om fracties van aandelen aan te vullen tot hele aandelen, dan moet u het bedrag dat u hiervoor ontvangt melden onder de kolom 'Issuance or inflow (amount raised)'.

18.4.6 Emissie van bonusaandelen

Via 'subscription rights'

Een onderneming kan besluiten tot de uitgifte van nieuwe of additionele aandelen via de uitgifte van zogenoemde '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 marktcoers van de bestaande aandelen ligt.

Subscription rights worden behandeld als afzonderlijke, verhandelbare equity instrumenten. Het afsplitsen van subscription rights van bestaande aandelen en de initiële toekenning c.q. verkrijging ervan worden, moet u als onder 'Price changes' melden (en niet als transacties). Het betreft namelijk een opsplitsing van het bestaande aandeel in een ex rights aandeel en een subscription right, waarbij de waarde wordt herverdeeld. Eventuele koerswijzigingen van de subscription rights meldt u ook onder 'Price changes' (evenals die van de ex subscription rights aandelen).

Bij aankoop of verkoop van subscription rights rapporteert u wél een transactie.

U rapporteert subscriptions rights op het relevante formulier voor aandelen. Als het bijvoorbeeld beursgenoteerde subscription rights betreft (wat meestal het geval is), meldt u dat op T01.01 (assets) of T07.01 (liabilities).

Bij de uitoefening van subscription rights en de verkrijging van aandelen rapporteert de houder een aankoop van aandelen onder 'Purchases (transaction value)' op het relevante aandelenformulier (bij beursgenoteerde aandelen is dat T01.01). voor een bedrag dat gelijk is aan de transactiewaarde (dus niet de marktwaarde). De 'transaction value' (transactiewaarde) is het afgesproken bedrag voor een transactie tussen twee partijen, exclusief de transactiekosten en de eventueel verschuldigde belastingen.

De onderneming die de nieuwe aandelen uitgeeft, rapporteert de opbrengst ervan onder 'Issuance or inflow (amount raised)' (bij beursgenoteerde aandelen op T07.01).

De subscription rights zelf boekt u bij uitoefening af via een negatieve prijsmutatie onder "Price changes".

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 het eigen vermogen van het bedrijf niet veranderen. Ook de marktwaarde van de belegging verandert in beginsel niet. U meldt 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 moet u een verschil tussen de marktwaarde van de begin- en eindstand rapporteren als een positieve 'Price change'.

18.4.7 Uitkering van dividend in aandelen ("stock/scrip dividend")

Bij uitkering van dividend in de vorm van nieuwe aandelen moet u zowel een emissie/aankoop melden als de uitbetaling van dividend. De waarde van beide posten kunt u bepalen worden aan de hand van de marktwaarde van de nieuw uitgegeven aandelen.

Houderschap

Als u dividend ontvangt in de vorm van aandelen, dan moet u de marktwaarde van de aandelen boeken in de kolom 'Dividend amount received during the period'. Ook 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 1.000 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 de rapportageperiode en op het moment van uitkering van het dividend noteert het aandeel in de markt op EUR 10. Aan het eind van de rapportageperiode 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								Dividend declared (gross) during the period
Position at the beginning of the period (market value)	Changes during the period						Position at the end of the period (market value)	
	Transactions		Revaluation		Other changes (market value)	Rectifications		
	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

Als uw instelling dividend uitkeert in de vorm van aandelen, dan moet u de marktwaarde van de aandelen boeken in de kolom 'Dividend declared (gross) during the period' op het betreffende liabilities-formulier. Ook 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 1.000 aandelen uitstaan. Uw instelling keert 20% aan stock dividend uit, gelijk aan 200 aandelen. Aan het begin van de rapportageperiode en op het moment van uitkering van het dividend noteert het aandeel in de markt op 10 EUR. Aan het eind van de rapportageperiode noteert het aandeel op 15 EUR. Op formulier T07.01 rapporteert u dit als volgt:

T 07.01 - Listed shares issued

Liabilities							Dividend declared (gross)
Position at the	Changes during the period					Position at the end of	
	Transactions	Revaluation					

beginning of the period (market value)	Issuance or inflow (amount raised)	Buyback or outflow (amount paid)	Exchange rate changes	Price changes	Other changes (market value)	Rectifications	the period (market value)	during the period
010	020	030	040	050	060	070	080	090
10.000	2.000			6.000			18.000	2.000

18.4.8 Uitstel van betaling (aflossing en rente)

Als u niet (tijdig) voldoet aan de verplichting om rente en/of aflossing te betalen op uitgegeven schuldpapier, dan moet u de schuld ongewijzigd rapporteren. 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 u met de houders een nieuwe betaaldatum heeft overeengekomen en/of zij u een bepaald deel van de schuld of rente hebben kwijtgescholden mag u hiervoor in de rapportage aanpassingen maken. U mag tot dat moment niets op de totale waarde van de schuld afschrijven.

Houderschap

Als u houder bent van een stuk waarvoor de betaling wordt uitgesteld, dan blijft u aangegroeide rente rapporteren tot het moment van uitbetalen. Als u tot een afschrijving van de schuld overeenkomt, dan boekt u dit onder 'Other changes'. Ook vragen wij u de afschrijving toe te lichten bij 'Debt securities' op formulier T11.01 in de kolom 'Explanations' (080).

Uitgifte

Als uw instelling de betaling op een obligatie uitstelt, dan blijft u aangegroeide rente rapporteren tot het moment van uitbetalen. Als er tot een afschrijving van de schuld overeen wordt gekomen, dan boekt u dit onder 'Other changes'. Ook vragen wij u de afschrijving toe te lichten bij 'Debt securities' op formulier T11.01 in de kolom 'Explanations' (080).

18.4.9 Superdividend

Superdividenden zijn bijzondere uitkeringen aan aandeelhouders of eigenaren die (meestal) omvangrijk en incidenteel van aard zijn. Voor het bepalen of sprake is van een superdividend moet u onderscheid maken tussen grensoverschrijdende kapitaaldeelnames (zie paragraaf 18.1) enerzijds en binnenlandse kapitaaldeelnames en andere investeringen (beleggingen) anderzijds.

Grensoverschrijdende kapitaaldeelnames

In geval van grensoverschrijdende kapitaaldeelnames zijn superdividenden uitkeringen aan aandeelhouders of eigenaren die zijn gefinancierd uit bijzondere baten (bijvoorbeeld de verkoop van activa). In tegenstelling tot regulier dividend komt superdividend niet voort uit operationele winst (ook niet als deze eerder is opgebouwd in reserves).

U rapporteert superdividend als een onttrekking aan eigen vermogen (terugstorting van kapitaal), niet als uitgekeerd of ontvangen dividend. Als uw instelling superdividend uitkeert, boekt u dit als 'buyback or outflow (amount paid)'. Als uw superdividend ontvangt, rapporteert u dit als 'sales (transaction value)'.

Als u niet tegen marktwaarde rapporteert (maar bijvoorbeeld tegen historische kostprijs), corrigeer dan de eindbalans met een prijsmutatie zodat de waarde van de deelneming gelijk blijft. Aan de passiefzijde rapporteert u bij ontvangen superdividend ook een prijsmutatie, ongeacht de besteding ervan, om de balans in evenwicht te houden.

Op welk formulier u rapporteert, hangt af van de aard van de activa en passiva van de onderneming. Hieronder volgt 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 moet door een prijsmutatie van EUR 50 mln worden gerapporteerd.

T01.03 - Holdings of unlisted shares and other equity issued by affiliated non-resident parties

Assets									
Position at the beginning of the period (market value)	Changes during the period								Position at the end of the period (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

Als het eigen vermogen van uw onderneming bestaat uit deelnemingen van een buitenlandse moedermaatschappij, dan moet u een vergelijkbare prijsmutatie boeken op formulier T07.02.

T07.02 - Total equity in case of unlisted shares issued, held by affiliated non-resident parties

Liabilities									
Position at the beginning of the period (market value)	Changes during the period								Position at the end of the period (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.

Binnenlandse kapitaaldeelnames en andere investeringen (beleggingen)

Voor andere investeringen grensoverschrijdende kapitaaldeelnames geldt: als dividenden disproportioneel hoog zijn in verhouding tot het recente niveau van dividenden en winsten, waarbij enige mate van spreiding van jaar tot jaar wordt geaccepteerd, behandelt u het meerdere als een superdividend en rapporteert u dit

als een 'buyback or outflow' (bij uitkering) of 'sale' (bij ontvangst) van eigen vermogen.

18.4.10 Uitgifte van nieuwe aandelen ter vervanging van bestaande aandelen

Als een instelling besluit om bestaande aandelen te vervangen door nieuwe aandelen, dan moet u dit als een transactie tegen de marktwaarde rapporteren.

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. Ook boekt u een aankoop ('purchase') op het nieuwe aandeel met een gelijke transactiewaarde.

Uitgifte

Aan de uitgiftekant betekent de vervanging van een aandeel dat u een terugkoop ('buyback') moet rapporteren, waarbij de transactiewaarde gelijk is aan de totale uitstaande marktwaarde op het bestaande aandeel. Daarnaast moet u een uitgifte ('issuance or inflow') op het nieuwe aandeel rapporteren met dezelfde transactiewaarde.

18.4.11 Convertible loans

Een instelling kan een lening verstrekken met de mogelijkheid om deze te converteren naar aandelen. Dit kan bijvoorbeeld plaatsvinden bij schuldpapier ('convertible bonds'), maar ook 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 kunt u als prijsmutatie opnemen. Ook boekt u een aankoop ('purchase') van het nieuwe aandeel met een transactie op marktwaarde.

Uitgifte

Aan de uitgiftekant betekent de omzetting dat u een terugkoop ('buyback'/'decrease') van de lening moet rapporteren tegen de transactiewaarde. Eventuele verschillen met de nominale waarde of boekwaarde moet u op prijsmutaties rapporteren. Daarnaast moet u een uitgifte ('issuance or inflow') op het nieuwe aandeel rapporteren met dezelfde transactiewaarde.

18.4.12 Terugkoop van eigen aandelen en schuldpapier

Als uw onderneming haar eigen aandelen koopt (dan ook wel 'treasury shares' genoemd), dan moet u dit via transacties ('buy-back or outflow') als een vermindering van de uitstaande aandelen rapporteren, ook als u deze aandelen niet intrekt. U mag deze in MESRAP daarom niet aan de actiefzijde melden. 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 u via transacties ('redemptions') van het uitstaande schuldpapier afboeken.

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.

18.5 Girale deposito's (rekening-courant)

Girale deposito's ofwel bankrekeningen (rekening-courant bij banken) moet u rapporteren 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 u ook uitsplitsen naar activa en passiva. Dit betekent echter niet dat u alle positieve en negatieve transacties aan de actiefzijde en passiefzijde apart moet rapporteren. Deze mag u per tegenpartij salderen 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 vragen we uit per land van ingezetenschap van de tegenpartij (en voor buitenlandse banken ook de relatie met de wederpartij). Bij meerdere bankrekeningen op één land moet u deze aggregeren. Hierbij mag u positieve saldi op de ene bankrekening *niet* verrekenen met negatieve saldi op een andere bankrekening. Positieve saldi moet u rapporteren 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 u deze kunt bepalen. Deze methodiek is van toepassing op het niveau van de individuele bankrekeningen.

Om de te rapporteren cijfers te bepalen volstaat het als u beschikt over de volgende gegevens:

- begin- en eindstand van de rapportageperiode per bankrekening (mag ook geaggregeerd per bank);
- de eventuele wisselkoersmutatie in de rapportageperiode;
- de over de rapportageperiode opgelopen rente (positief dan wel negatief).

- 1) Bepaal de begin- en eindstanden van de bankrekeningen binnen de rapportageperiode 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 die is toe te rekenen aan het activaformulier en de opgelopen rente die is toe te rekenen aan het passivaformulier:
 - a. Zijn 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 moet u deze verbijzonderen, 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 bank die in het Verenigd Koninkrijk is gevestigd. Bij meerdere bankrekeningen in een bepaald land moet u onderstaande uitkomsten naar land aggregeren.

periode	land	valuta	basisgegevens			rapportage activa					rapportage passiva					hulp-variabele afgeleide gemiddelde rente	
			eind-stand	wissel-koers-mutatie in %	opge-lopen rente	wissel-koers-mutatie	toe-name activa	af-name activa	eind-stand activa	opge-lopen rente activa	wissel-koers-mutatie	toe-name passiva	af-name passiva	eind-stand passiva	opge-lopen rente passiva		
K4 (T-1)	NL	EUR	10.000	-	-	-	-	-	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-
K1	NL	EUR	15.000	-	275	-	5.000	-	15.000	-	-	-	-	-	-	-	2,2%
K2	NL	EUR	-5.000	-	105	-	-	15.000	-	-	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	-	-	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%

18.6 Securitatisaties

18.6.1 Definitie securitatisatie en FVC

Securitatisatie

Onder securitatisatie verstaan we hier een techniek waarbij een originator een activum of een pool van activa overdraagt aan een afgescheiden entiteit (FVC genoemd, zie hieronder) en/of het kredietrisico daarvan en/of verzekeringsrisico overdraagt door van uitgifte van effecten, eenheden van securitatisatiefondsen, 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 (dat wil zeggen indeling van verschillende effectenklassen naar risicograad).

Niet tot securitatisaties rekenen we:

- 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 vanwege 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.

Om te beoordelen of een entiteit onder de definitie valt, moet u kijken naar de volledige structuur waarbij u ook eventuele verhoudingen met andere entiteiten betreft. 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 de overdracht van activa dan wel risico's te financieren. Als bij een securitisatieprogramma meerdere ondernemingen betrokken zijn, bijvoorbeeld in geval van afzonderlijke 'issuing' en 'asset purchasing' companies of master-trust structuren, dan moet voor deze rapportage elk van deze ondernemingen als FVC worden aangemerkt.

18.6.2 Rapportage door FVC en door 'seller'

In MESRAP moet de entiteit (FVC, ofwel securisatievehikel) die de securitisatie heeft verricht gegevens over securitisaties melden. Echter, ook de instelling die de activa aan de FVC heeft verkocht (de 'seller'), moet deze activa op een bepaalde manier 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 is de wijze van rapporteren 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' moet u aangeven 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 moet de FVC deze activa echter altijd 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 de rapportageperiode een securitisatie van woninghypotheken van Nederlandse huishoudens met een looptijd van langer dan 5 jaar (waarop tijdens de rapportageperiode 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 hypotheek niet van de balans heeft verwijderd. De FVC registreert deze hypotheek 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 period (excl. accrued interest)	Changes during the period						Position at the end of the period (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
	300.000.000						300.000.000

Andere posten die van toepassing zijn voor de FVC, zoals uitgegeven effecten, moet u uiteraard ook rapporteren.

Rapportage door de 'seller' bij 'not derecognised' securitisaties

Als u leningen of vorderingen vanwege een securitisatie heeft verkocht aan een FVC en die van de balans in uw eigen boekhouding en/of jaarrekening heeft verwijderd ('derecognised'), dan mag u deze niet in de rapportage meenemen. Als deze 'seller' de gesecuritiseerde vordering niet heeft verwijderd maar op zijn balans houdt ('not derecognised'), dan moet u deze wel rapporteren onder het betreffende instrument. Aan de passiefzijde moet u als tegenpost daarvan conform statistische conventie rapporteren 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 woning hypotheek 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	Non-affiliates	Netherlands	Financial vehicle corporations	> 5 years

lease liabilities			engaged in securitisation	
-------------------	--	--	---------------------------	--

Liabilities							
Position at the beginning of the period (excl accrued interest)	Changes during the period						Position at the end of the period (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 'seller' of 'eventuele originator' mag de FVC zelf niet meeconsolideren in de rapportage. Dat geldt dus ook voor de effecten die de FVC heeft uitgegeven. Deze mag de 'seller' niet aan de passiefzijde meenemen in de rapportage. Als u effecten aanhoudt die de FVC heeft uitgegeven, dan moet u deze in T01.05 rapporteren (en in de Maandeffectenrapportage onder 'retained'). Dat geldt ook als 'seller' zelf de securitisatie volledig heeft gehouden ('fully retained').

Hieronder zijn 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 effecten die de FVC uitgegeven heeft 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, moet er voor deze post aan de passiefzijde een lening 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 hypotheekleningen, 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 woninghypotheekleningen 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 woninghypotheekleningen 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

18.7 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) moet u rapporteren over activaposities in vreemde valuta die zijn uitgegeven door niet-ingezetenen van het eurogebied, dat wil zeggen 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 officiële reserves te rapporteren is identiek aan het formulier om effecten te rapporteren die niet als officiële reserve gelden. Dit betreft alleen effecten die u niet in de MER rapporteert 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, moet u 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) rapporteren.

Alleen effecten die zijn uitgegeven door niet-ingezetenen van het eurogebied en waarvan de nominale waarde is uitgedrukt in vreemde valuta (niet-euro), rekenen we binnen deze rapportage tot de officiële reserves van De Nederlandsche Bank. 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) rekenen we ook tot het eurogebied. Alle overige instellingen van de Europese Unie daarentegen weer niet. Daarnaast rekenen we alleen die effecten tot de officiële reserves van de Nederlandsche Bank 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 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, moet u op het betreffende formulier rapporteren (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 u heeft afgesloten vanwege het beheer van de officiële reserves. Hiervan is voor deze rapportage alleen sprake als 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 bedoelen we het effect, de index, het goed of de (andere) financiële waarde, waarvan de prijs de waarde van het contract bepaalt.

18.8 Technische voorzieningen verzekeringen en pensioenen

Technische voorzieningen worden gevormd om alle onvoorwaardelijke verplichtingen die uit een pensioenregeling of verzekering voortvloeien te kunnen nakomen. De technische voorzieningen vormen de voornaamste passiefpost op de balans van een verzekeringsmaatschappij of pensioenfonds.

Technische voorzieningen moet u op bruto basis rapporteren. Het deel van de technische voorzieningen dat is herverzekerd mag u niet in mindering brengen, maar moet u apart rapporteren (T05.02).

Soorten technische voorzieningen

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 (*non-life, non-healthcare*) betreffen onder meer schadeverzekeringen.

De technische voorzieningen voor *zorgverzekeraars* vallen uiteen in voorzieningen basiszorg en voorzieningen aanvullende zorg.

De *voorzieningen levensverzekering* worden gevormd door de actuariële voorzieningen van verzekeringsinstellingen voor individuele polishouders of begunstigen. Verzekeraars moeten alle individuele contracten onder de voorziening levensverzekering 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 pensioenaanspraken* moet u alle collectieve contracten van pensioenfondsen en verzekeraars rapporteren. Verder moet u ook de verplichtingen vanwege herverzekeringscontracten hierin meenemen (de activazijde van deze contracten moet u rapporteren op T05.02).

Gestandaardiseerde garanties behoren tot de technische voorzieningen. Dit betreft garanties met vrijwel identieke eigenschappen die in grote aantallen zijn uitgegeven en gewoonlijk voor relatief beperkte bedrage. 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.

Voorziening verzekeringsverplichtingen (T09.02 – T09.04)

Onderstaande tabel toont de wijze van boeken per post uit het actuariel verslag, onderscheiden naar transacties (toevoegingen of onttrekkingen), prijsmutaties of overige mutaties.

Postomschrijving actuariel verslag	Wijze van rapporteren (kolom)
Vorzieningen 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 door 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	Onttrekking 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 door 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 levensverzekeringsportefeuille	Toevoeging/onttrekking
Totaal kanssystemen	
Voorziening verzekeringsverplichtingen eind boekjaar	Eindstand

Voorziening pensioenverzekering

De *voorziening pensioenverzekering* (T9.05) bestaat uit alle actuariële voorzieningen voor 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 relatie met de enkelvoudige balans conform de Wet toekomst pensioenen (Wtp) is zoals weergegeven in onderstaande tabel. Let op de definitie van de voorziening in MESRAP verschilt van die in de Wtp. De bestemmingsreserves rekenen we in MESRAP tot de technische voorziening, niet tot het eigen vermogen (in lijn met statistische voorschriften).

Tabel. Relatie Enkelvoudige balans Wtp (J301.1B) met MES

			formulier MES		
Passiva			(Abstract)		
	Eigen vermogen			(Abstract)	
		Toetsvermogen			(Abstract)
			Gespecificeerde reserves	280	T07.07
			Overig eigen vermogen	290	T07.07
		Bestemmingsfondsen			(Abstract)
			Solidariteitsreserve	292	T09.05
			Risicodelingsreserve	293	T09.05
			Compensatiedepot	294	T09.05
		Achtergestelde leningen	300	T 08.05	
		Technische voorzieningen			(Abstract)
	Technische voorzieningen voor risico fonds		310	T09.05	
	Technische voorzieningen afgedekt door garantiecontract		320	T09.05	
	Technische voorzieningen voor risico deelnemers		330	T09.05	
	Voorziening voor uitvoeringskosten		332	T09.05	
	Overige technische voorzieningen		334	T09.05	
	Overige voorzieningen	340	T08.08		
Overige passiva	350				
Totaal passiva	360				
Algemene toelichting op de balans	370				

Mutaties in technische voorzieningen onderscheiden we naar transacties, prijs- en wisselkoersmutaties en overige mutaties.

Transacties DB-overeenkomst

Toevoegingen aan en onttrekkingen uit de technische voorzieningen moet u onder transacties rapporteren, op bruto basis.

Onder toevoegingen vallen:

- de actuair berekende kostendeckende verdiende premies ('current service'), zònder de opslag voor het vereist eigen vermogen (solvabiliteit) en zonder de opslag voor voorwaardelijke onderdelen van de pensioenovereenkomst zoals indexatie. U moet hier rapporteren wat u gewoonlijk voor nFtk ook doet;
- de waarde van overgenomen verplichtingen;
- de rentetoevoeging ('past service increase'); waarbij u een schatting van de kwartaalverdeling mag maken.

Onder onttrekkingen vallen:

- uitkeringen;
- waarde van overgedragen verplichtingen.

Transacties DC-overeenkomst

Transacties betreffen hier de premies, uitkeringen, waardeoverdrachten en overhevelingen naar bijvoorbeeld de solidariteitsreserve. Herwaardering betreft hier

Indexatie

Onvoorwaardelijke indexatie ziet DNB als een transactie en moet u als zodanig rapporteren. 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

Als de jaarpremie van een verzekering ineens wordt voldaan, of de sponsor van een pensioenfonds de gehele jaarpremie in één keer stort, dan geldt driekwart hiervan als vooruitbetaling voor de 'verdiende premie' over de daaropvolgende kwartalen. Deze vooruitbetaalde premie mag u niet in één keer als toevoeging aan de technische voorzieningen boeken, maar moet u als 'other accounts payable' boeken. De daaropvolgende kwartalen moet u vervolgens deze 'other accounts payable' debiteren ten bate van de 'verdiende premies'. Hieronder volgt een cijfervoorbeeld ter illustratie.

Kwartaal 1

De polishouder of sponsor/werkgever storten de jaarpremie van 100 ineens. De verzekeraar of het pensioenfonds zet deze middelen opzij in de vorm van kortlopende activa zoals geldmarktpapier en rapporteert deze als zodanig (in dit geval T01.05). De premie die over het eerste kwartaal verdiend is bedraagt een kwart van de jaarpremie: 25, die geboekt wordt op de winst-en-verliesrekening (T12.05 voor verzekeraars dan wel T12.06 voor pensioenfonds). Daarnaast wordt de verdiende premie als toevoeging aan de technische voorzieningen geboekt op T09, bijvoorbeeld T09.05 in het geval van pensioenrechten. De resterende ontvangen premie van 75 betreft vooruitbetaalde premie (ook wel niet-verdiende premie) en wordt geboekt op T08.07 (other accounts payable). De sector van de tegenpartij hiervan betreft de sector van de polishouder dan wel deelnemer (huishoudens).

Balans 'pension fund'					
Assets			Liabilities		
T01.05	Debt securities	100	T09.05	Pension entitlements	25
			T08.07	Other accounts payable	75

Kwartalen 2 - 4

In elk van de volgende kwartalen wordt geen premie ontvangen, maar moet wel verdiende premie worden gerapporteerd: in de V&W rekening (T12.05 / T12.06) en als toevoeging aan de technische voorzieningen (T09). Tegenover deze toevoeging wordt een onttrekking uit 'other accounts payable' (T08.07) geboekt.

Balans 'pension fund'					
Assets			Liabilities		
T01.05	Debt securities	0	T09.05	Pension entitlements	+25
			T08.07	Other accounts payable	-25

18.9 Garantiecontract bij een verzekeraar (herverzekering)

Als een pensioenfonds of een andere verzekeraar zijn pensioenverplichtingen bij u wil verzekeren, dan treedt u op als herverzekeraar. In de macro-economische rapportages heeft dat de volgende gevolgen.

Balans: u krijgt beleggingen overgedragen om toegenomen pensioenverplichtingen voor uw nieuwe risico te dekken. 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 portefeuilles en collectieve contracten die u gedurende de rapportageperiode heeft overgenomen, moet u opvoeren op de winst-en-verliesrekening (op T12.05.01 voor verzekeraars en 12.06.01 voor pensioenfondsen). Tegelijkertijd boekt u op hetzelfde formulier de gestegen voorziening die hiermee samenhangt 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 door wisseling van werkgever, als collectieve overdrachten, bijvoorbeeld door 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 moet u ook boeken als 'Premiums' op T12.05.02/T12.06.026 en de waarde van de overgenomen verplichtingen op T12.05.04/T12.06.03. Op deze formulieren vragen we de geografie van deze transacties uit.

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.

18.10 Premies en uitkeringen verzekeraars

Premiebatens 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 u een toename in de voorziening voor niet-verdiende premies op de daadwerkelijk ontvangen premies in mindering moet brengen en een afname erbij moet optellen. Bedragen moet u opgeven voor aftrek van provisie. Teruggestorte premies moet u in mindering brengen op de verdiende premies.

Premieopslagen voor termijnbetalingen en bijkomende betalingen zoals poliskosten moet u onder de premies opnemen. Verder moet u kortingen die deel uitmaken van een tarief dat is afgestemd op de aard van het risico (zoals no-claimkorting of kortingen op basis van bonus/malus regelingen) op de premies in mindering brengen.

Belastingen en andere bijdragen die bij of krachtens de wet zijn opgelegd en samen met de premies worden geïnd behoren niet tot de premies die u hier moet opgeven. Dit betreft bijvoorbeeld de assurantiebelasting en de wettelijke omslagbedragen.

Bij levensverzekeraars omvat de post verschuldigde directe uitkeringen de te betalen éénmalige en periodieke directe bruto uitkeringen over de te rapporteren periode. Bij schadeverzekeraars omvat deze post de te betalen directe bruto schade-uitkeringen over de te rapporteren periode. Bruto betekent hier vóór aftrek van ontvangen uitkeringen vanwege herverzekering. De verschuldigde uitkeringen zijn gelijk aan de daadwerkelijk betaalde uitkeringen plus de wijziging in de voorziening voor te betalen schaden. De uitkeringen moet u registreren zonder bijtelling van schadebehandelingskosten.

18.11 Omgang met operational lease in kader van IFRS 16

Bij operational lease ligt het economisch eigendom bij de lessee (degene die de activa leaset). Met jaarverslaggevingstandaard IFRS 16 moeten ondernemingen die deze of soortgelijke regelgeving in hun boekhouding en jaarverslaggeving volgen operationele leases hetzelfde behandelen als financiële leases. Dat houdt in dat voor die verslaggeving economisch eigendom niet meer leidend is en u het recht op gebruik (activa) en leaseverplichtingen vanwege operational lease (passiva) op de balans moet verantwoorden. In de winst- en verliesrekening moet u leasekosten dan registreren 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 moet u onderscheid maken naar posten die voor activa die in eigendom zijn en op activa voor 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, en daarmee voldoen aan de outputeisen volgens ESR 2010 en aansluiting met andere statistieken behouden.

18.12 Overgenomen handelskredieten

Handelskredieten die factoringbedrijven of Financial Vehicle Corporations engaged in securitisation (FVCs) overnemen, moeten deze ondernemingen als verstrekte leningen rapporteren:

- voor factoringbedrijven op formulier T 03.09 - Other loans granted;
- voor FVCs op formulier T 06.08 - Securitised other loans.

18.13 Cessie bij spaarhypotheken

Bij spaarhypotheken worden in voorkomende gevallen opgebouwde spaarwaarden door een akte van cessie overgedragen aan een verzekeraar. Als 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 kredietverstrekende onderneming zullen zijn, dan moeten deze vorderingen op de balans van de kredietverstrekker als hypotheek op T03.08 onder 'residential mortgages' verantwoord blijven.

Als de spaarwaarden worden gecedeerd én het debiteurenrisico daarbij ook overgaat naar de verzekeraar, dan moet u de overgedragen spaarwaarden niet als hypotheek maar als 'other loans' op T03.09 met 'Insurance corporations' als sector van de tegenpartij rapporteren.

19. 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
Allocated net insurance financial result	Toegerekend netto financieel resultaat verzekeringen
Assets	Activa
Audiovisual and artistic originals	Audiovisuele en artistieke originelen
Backed cryptocurrencies	Gedekte cryptovaluta
Balance sheet total	Balanstotaal
Banking tax	Bankenbelasting
Benefits	Uitkeringen
Book profit/loss on sale of participating interest	Boekwinst/verlies bij verkoop deelneming
Borrowed crypto-assets	Ingeleende crypto-activa
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 contant onderpand inzake derivaten
Central Bank Digital Currencies (CBDCs)	Digitaal centralebankgeld
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 pensioenfondsen en werkgevers
Commission and revenues from financial and commercial services	Provisiebatens en andere baten uit financiële diensten
Commission and revenues from other financial and commercial services	Provisiebatens en andere baten uit overige financiële 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
Crypto options relying on cryptography/DLT	Crypto-opties gebaseerd op cryptografie/DLT
Crypto-asset lending	In- en uitleen van crypto-activa
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	Garantiecontracten vanwege herverzekering
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 (Depositogarantiestelsel)
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 vanwege effectenuitleentransacties of verkochte effecten vanwege 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
Fee and commission income	Provisiebatens en commissies uit financiële diensten
Financial derivatives	Financiële derivaten
Financial services (explicitly charged for)	Financiële diensten (expliciet in rekening gebracht)
Fintech lending	Fintech kredietverlening
Foreign direct investment details	Details buitenlandse directe investeringen
Forward Rate Agreements	Termijncontracten voor een toekomstige rentetransactie
Franchises and trademarks	Franchises en handelsmerken
Franchises and trademarks licensing fees	Licentiekosten voor franchises en handelsmerken
Futures	Beursverhandelde termijncontracten
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	Verwachte kredietverliezen
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 revenue (IFRS 9/17)	Inkomen uit verzekeringsdiensten
Insurance service expenses (IFRS 9/17)	Uitgaven verbonden aan verzekeringsdiensten
Insurance service result (IFRS 9/17)	Nettoresultaat uit verzekeringsdiensten

Insurance technical reserves (excluding claims of pension funds on pension managers)	Verzekeringstechnische voorzieningen (exclusief aanspraken van 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	Renteruilcontract
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 income reallocated to net insurance financial result	Inkomen uit beleggingen dat tot het netto financieel resultaat verzekeringen wordt gerekend
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
Lent-out crypto-assets	Uitgeleende crypto-activa
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
Loans in cryptocurrencies	Leningen in cryptovaluta
Monetary Income	Monetair inkomen
Net expenses from reinsurance contracts (IFRS 9/17)	Netto financiële lasten uit hoofde van herverzekeringscontracten
Non-fungible tokens	Niet-vervangbare tokens
Net insurance financial result (IFRS 9/17)	Netto financieel resultaat uit verzekeringscontracten
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 costs reallocated to incurred insurance expenses (-/-)	Operationele kosten die deel uitmaken van het IFRS 9/17 begrip 'insurance expenses' (correctiepost)
Operating costs reallocated to net insurance financial result (-/-)	Operationele kosten die deel uitmaken van het IFRS 9/17 begrip 'net insurance financial result' (correctiepost)
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
Options not relying on cryptography/DLT with notionals in cryptos	Opties die geen gebruik maken van cryptografie of DLT met notionele bedragen in crypto's
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	Anderen niet eerdergenoemde zakelijke diensten
Other capital income	Overige kapitaalinkomens
Other costs not elsewhere included	Overige lasten niet elders genoemd
Other crypto derivatives relying on cryptography/DLT than crypto options	Anderen cryptoderivaten gebaseerd op cryptografie/DLT dan crypto-opties
Other deposits	Overige deposito's
Other deposits (other than transferable deposits)	Overige deposito's (anders dan girale deposito's)
Other derivatives not relying on cryptography/DLT with notionals in cryptos than options	Anderen derivaten die gebruik maken van cryptografie/DLT met notionele bedragen in crypto's dan opties
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
Other unbacked cryptocurrencies than Bitcoin and Ethereum	Andere ongedekte cryptovaluta dan Bitcoin en Ethereum
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
Payment tokens with corresponding liability	Betaaltokens met bijbehorende verplichting
Payment tokens without corresponding liability	Betaaltokens zonder bijbehorende verplichting
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 vanwege 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
Rewards related to cryptos	Beloningen gerelateerd aan crypto's
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	Verstreckte 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