

Jaar
2018

Versienummer
Versienummer: 1

Handboek
Monetaire Rapportages

Divisie Statistiek
De Nederlandsche Bank

INHOUDSOPGAVE

Deel 1: Algemeen	6
Doel en achtergrond monetaire rapportages.....	6
Rapportageverplichtingen: het juridische kader	6
Het niet voldoen aan de rapportageverplichtingen.....	9
Algemene rapportagerichtlijnen	11
Wat dient er te worden gerapporteerd en wanneer?	15
Onderlinge verbanden tussen diverse monetaire rapportages (reconciliatiemodel)	15
Deel 2: Begrippen en definities	17
Balansposten activa	17
Kasmiddelen	17
Aandelen/participaties uitgegeven door geldmarktfondsen en beleggingsinstellingen	17
Aangehouden aandelen	17
Deelnemingen.....	18
Aangehouden schuldpapier	19
Verstreckte leningen en deposito's.....	20
- Waarvan cash pooling.....	20
- Waarvan repo's.....	21
- Waarvan syndicaatsleningen.....	21
- Waarvan overige verstreckte leningen en deposito's	22
Girale deposito's (actief)	22
Overige deposito's	22
Leningen	22
Woninghypotheken	22
Consumptief krediet	23
Persoonlijke leningen	23
Doorlopend krediet	23
Roodstand (rekening-courant)	23
Kaartkrediet	23
Faciliteitskrediet	24
Verruimd krediet	24
Overige leningen	24
Niet-financiële vaste activa	24
Financiële derivaten	24
Credit lines (off-balance item).....	25
Overige activa.....	25
- Waarvan: te ontvangen rente op effecten	25
- Waarvan: te ontvangen rente op leningen.....	25
- Waarvan: goodwill	26
- Waarvan: transitorische posten.....	26
- Waarvan: overige niet elders opgenomen activa	26
Totaal activa.....	26
Balansposten passiva	27
Kapitaal en reserves	27

Aandelen / participaties uitgegeven door GMF (<u>alleen voor geldmarktfondsen</u>).....	28
Deelnemingen eigen vermogen	28
Aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van agio (overige MFI)	29
Winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening	29
Rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte inkomsten en uitgaven	29
Niet-uitgekeerde winsten of gelden (inclusief algemene en specifieke reserves)	29
Voorzieningen	29
Uitgegeven schuldpapier	30
Opgenomen leningen en deposito's.....	30
- Waarvan cash pooling.....	32
- Waarvan overige opgenomen leningen en deposito's	32
Girale deposito's (passief)	32
- Waarvan: saldi op prepaid cards	32
- Waarvan: direct opvraagbaar	32
Overige deposito's.....	32
Deposito's met vaste looptijd	33
Deposito's met opzegtermijn	33
Repo's	35
Lange leningen (> 2 jaar)	35
Financiële derivaten	36
Overige passiva	36
- Waarvan: te betalen rente op deposito's	36
- Waarvan: transitorische posten.....	36
- Waarvan: overige niet elders opgenomen passiva	37
Totaal passiva.....	37
 Sectorindeling	 38
Algemeen	38
Totaal MFI's.....	38
Centrale bank	38
Kredietinstellingen.....	39
Kredietinstellingen binnen eigen concern	39
Kredietinstellingen buiten eigen concern.....	39
Overige instellingen	39
Geldmarktfondsen	39
Totaal overheid en private sector	40
Overheid	40
Centrale overheid	40
Overige overheid.....	40
Deelstaatoverheid	40
Lagere overheid	40
Wettelijke sociale verzekeringsinstellingen.....	40
Private sector	40
Waarvan niet-bancair binnen eigen concern.....	41
Overige financiële instellingen.....	41

Beleggingsinstellingen.....	42
Special purpose vehicles (SPV's) (Zie ook Deel 3).....	42
Centrale tegenpartijen (CCP)	43
Overige OFI's.....	43
Verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen	45
Niet-financiële bedrijven.....	45
Niet-financiële particuliere bedrijven	46
Niet-financiële publieke bedrijven	46
Huishoudens	47
Particuliere huishoudens.....	47
Instellingen zonder winstoogmerk (IZW's) ten behoeve van huishoudens	47
Totaal sectoren	47
Niet toe te rekenen.....	47
Totaal generaal	47
Deel 3: Rapportageformulieren	51
Inleiding	51
Definities van SPV, securitisatie en anderszins overgedragen leningen	51
Samenhang tussen 9013 en 7001	53
9013	55
7001	62
8076	85
8097	87
9001	89
9004	102
9005	125
9007	138
9008	152
Bijlagen.....	159

Handboek monetaire rapportages

Voorwoord

Het handboek monetaire rapportages geeft een volledig overzicht van alle wettelijk verplichte rapportages van monetair-financiële instellingen (MFI) in Nederland aan De Nederlandsche Bank (DNB) in het kader van de monetaire informatiebehoefte van het eurosysteem, evenals van de tussen DNB en de MFI overeengekomen rapportages ten behoeve van de kwartaalsectorrekeningen. Dit handboek bevat dus geen rapportages die DNB ontvangt in het kader van haar micro-prudentiële toezicht. Het handboek bevat naast de rapportagevoorschriften tevens een volledig overzicht van alle formulieren voor de betreffende rapportages. In de verschillende onderdelen van het handboek komen de algemene richtlijnen en begrippen aan de orde, evenals de specifieke richtlijnen voor de verschillende individuele rapportages.

Onderdeel van dit Handboek zijn tevens de volgende bestanden: Sectorschikking overheid, ECB Sector Manual en de jaarlijkse inzendkalender. Meer informatie, zoals een actuele inzendkalender met betrekking tot de monetaire rapportages, is beschikbaar op de websites van e-Line DNB (monetaire instellingen: <http://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/monetaire-instellingen/index.jsp>) en het Digitaal Loket Rapportages (DLR: statistische rapportages, <https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/statistische-rapportages/index.jsp>). Voor nadere informatie over het Handboek Monetaire Rapportages, of over de in het handboek opgenomen rapportages kunt u contact opnemen met de afdeling Monetaire en Bancaire Statistieken (MBS) van de Divisie Statistiek, telefoon: 020 – 5241990 of een e-mail zenden naar: Monrap@dnb.nl.

Deel 1: Algemeen

Doel en achtergrond monetaire rapportages

Dit onderdeel van het handboek geeft bij wijze van inleiding een antwoord op de vragen wie wat rapporteert en waarom, alsook wanneer en op welke wijze er gerapporteerd dient te worden. Het geeft tevens een korte toelichting op het doel en de achtergronden van de diverse monetaire rapportages en hun onderlinge samenhang.

Wie dient er te rapporteren en voor welk doel?

In opdracht en onder auspiciën van de Europese Centrale Bank (ECB) verzamelt de Nederlandsche Bank (DNB) financieel-economische gegevens van (monetaire) financiële instellingen. Deze gegevens worden onder meer ingezet voor de bepaling van het monetaire beleid in de Economische en Monetaire Unie (EMU). Het monetaire beleid van de ECB heeft als primaire doelstelling het realiseren van prijsstabiliteit binnen de EMU. Ontwikkelingen in de monetaire aggregaten vormen een belangrijke pijler van het monetaire beleid. Hiervoor zijn frequente, tijdige en kwalitatief goede statistieken over de financiële sector van groot belang. Alle monetaire financiële instellingen (MFI) actief in de EMU zijn verplicht om gegevens te rapporteren aan de eigen nationale centrale bank. Deze rapportageplicht is juridisch vastgelegd in de ECB-Verordeningen zoals te vinden op de website van de ECB (<http://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>).¹

Daarnaast worden de monetaire en bancaire gegevens ook gebruikt om aan databehoeften van andere nationale en internationale instellingen te voldoen:

- De gegevens vormen de basis voor statistieken over internationale kredietverlening die in opdracht en onder auspiciën van de **Bank for International Settlements (BIS)** worden opgesteld.
- De gegevens worden gebruikt voor het opstellen van de sectorrekeningen met het **Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS)** en voor de Nederlandse betalingsbalans.
- Internationale organisaties als het **Internationaal Monetair Fonds (IMF)**, de **Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)** en **Eurostat** maken eveneens gebruik van de door DNB verzamelde gegevens.
- Verder worden de gegevens op geaggregeerd niveau veelvuldig gebruikt voor onderzoeken ten behoeve van onder meer de DNB-divisie Financiële Stabiliteit, het Ministerie van Financiën en anderen.

Rapportageverplichtingen: het juridische kader

Per rapportage stelt DNB aan de hand van het wettelijke kader de rapportageverplichting voor elke rapporteur vast. Deze verplichting deelt DNB aan elke rapporteur mee in de vorm van een brief. Daarin

¹ Vindplaats MFI-lijst: <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/general/html/elegass.en.html>

meldt DNB dat de rapporteur binnen de steekproef van de betrokken rapportage valt. Dit laatste geldt niet voor de rapportages waarin alle banken moeten deelnemen (zie tabel 1).

Wetten en verordeningen

De meeste monetaire rapportages hebben een wettelijke basis vastgelegd in Verordeningen van de ECB.² Deze Verordeningen zijn leidend voor de diverse rapportages. Het handboek is alleen een hulpmiddel dat de verordening(en) toelicht, rapportageverplichtingen vertaalt naar de Nederlandse situatie en tevens een toelichting op de rapportageformulieren geeft.

De volgende belangrijkste wetten en verordeningen liggen ten grondslag aan de monetaire rapportages³:

- Guideline of the ECB of 4 April 2014 on monetary and financial statistics (recast) (ECB/2014/15);
- Regulation (EU) No. 1409/2013 of the ECB of 28 November 2013 on payments statistics (ECB/2013/43);
- Regulation (EU) No. 1071/2013 of the ECB of 24 September 2013 concerning the balance sheet of the monetary financial institutions sector (recast) (ECB/2013/33);
- Regulation (EU) No. 1072/2013 of the ECB of 24 September 2013 concerning statistics on interest rates applied by monetary financial institutions (recast) (ECB/2013/34);
- Regulation (EU) No. 549/2013 of the European Parliament and of the Council of 21 May 2013 on the European system of national and regional accounts in the European Union;⁴
- Guideline of the ECB of 25 August 2011 amending Guideline ECB/2007/9 on monetary, financial institutions and markets statistics (ECB/2011/13);
- Decision of the ECB of 19 August 2010 on non-compliance with statistical reporting requirements (ECB/2010/10);
- Regulation (EU) No 674/2010 of the ECB of 23 July 2010 amending Regulation (EC) No 63/2002 (ECB/2001/18) concerning statistics on interest rates applied by monetary financial institutions to deposits and loans vis-à-vis households and non-financial corporations (ECB/2010/7) en eventuele latere amenderingen;
- Regulation (EC) No. 951/2009 of 9 October 2009 amending Regulation (EC) No. 2533/98 concerning the collection of statistical information by the European Central Bank;
- Regulation (EC) No 24/2009 of the ECB of 19 December 2008 concerning statistics on the assets and liabilities of financial vehicle corporations engaged in securitisation transactions (ECB/2008/30);

² Verordeningen zijn algemene besluiten die in al hun onderdelen bindend zijn. In tegenstelling tot richtlijnen (die tot de nationale centrale banken zijn gericht) en beschikkingen (die uitdrukkelijk vermelden voor wie zij bestemd zijn), zijn verordeningen tot iedereen gericht. Verordeningen zijn rechtstreeks van toepassing, wat betekent dat zij rechtstreeks recht scheppen dat in alle EU-landen dezelfde kracht heeft als het nationale recht, zonder dat nationale instanties daarvoor iets hoeven te doen. Verordeningen worden door de Raad van de Europese Unie en het Europees Parlement gezamenlijk of door de Europese Commissie alleen goedgekeurd.

³ Daar waar het Europese wetgeving betreft zijn de originele Engelstalige wetten vermeld; deze zijn op de website van de ECB ook beschikbaar in het Nederlands. Zie voor een overzicht van relevante statistische EU-regelgeving: <http://www.ecb.int/ecb/legal/1005/1021/html/index.en.html>.

⁴ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1405675686774&uri=CELEX:32013R0549>

- Regulation (EC) No. 1161/2005 of the European Parliament and of the Council of 6 July 2005 on the compilation of quarterly non-financial accounts by institutional sector;⁵
- Wet van 20 november 2003, houdende vaststelling van een wet op het Centraal bureau voor de statistiek (Wet op het Centraal bureau voor de statistiek). Artikel 33, lid 5 regelt dat gegevens van het Nederlandse bankwezen die door DNB worden verzameld aan het CBS ter beschikking worden gesteld. Ten aanzien van de overige gegevens op het terrein van het Nederlandse bankwezen geschiedt de verwerving hiervan na overleg met DNB;
- Regulation (EC) No. 1745/2003 of the European Central Bank of 12 September 2003 on the application of minimum reserves (ECB/2003/9) en latere amendering;
- European Central Bank Regulation (EC) No. 2157/99 of 23 September 1999 on the powers of the European Central Bank to impose sanctions (ECB/1999/4);⁶
- Council Regulation (EC) No. 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions;⁷
- Wet financiële betrekkingen buitenland. De Wet financiële betrekkingen buitenland 1994 stelt regels, die van belang zijn voor de samenstelling van de betalingsbalans in Nederland. Zo scheidt artikel 7 van deze wet de verplichting om, in overeenstemming met de voorschriften die door DNB worden gegeven, aan DNB de inlichtingen en gegevens te verstrekken, die van belang zijn voor de samenstelling van de betalingsbalans van Nederland.

Daarnaast heeft de ECB ook de volgende kennisgevingen gepubliceerd:

- Notice of the ECB on the imposition of sanctions for infringements of balance sheet statistical reporting requirements OJ C 195, 31.7.2004, p. 8.
- Notice of the ECB on infringements of MFI Interest rates

Op welke wijze dient er gerapporteerd te worden: via het Digitaal Loket Rapportages en e-Line DNB

Banken dienen de verschillende rapportages met een speciaal beveiligd rapportagemiddel via het internet aan DNB te rapporteren. Afhankelijk van de rapportage, dient gebruik te worden gemaakt van het Digitaal Loket Rapportages (DLR) of e-Line DNB. Op den duur worden alle rapportages door DNB via DLR verzameld. Beide applicaties zijn te bereiken via de statistiek website van DNB.⁸ Tevens zijn daar de gebruikershandleidingen te vinden en staan de gebruikersvoorwaarden beschreven. In dit handboek zal niet nader worden ingegaan op de technische aspecten van beide applicaties.

Belangrijk om hierbij te vermelden, is het feit dat de bedragen in **e-Line DNB** in principe in miljoenen euro's worden gerapporteerd (gehele bedragen, afgerond op nul decimalen), tenzij anders vermeld. In **DLR**, daarentegen, moeten de bedragen in euro's worden gerapporteerd (gehele bedragen, afgerond op nul decimalen), tenzij anders vermeld. Vorderingen en/of verplichtingen die luiden in vreemde valuta dienen te worden omgerekend naar euro's.

Voorts geldt dat voor sommige posten geen negatieve bedragen kunnen worden ingevoerd.

⁵ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32005R1161>.

⁶ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=CELEX:31999R2157>.

⁷ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1410521571004&uri=CELEX:31998R2532>.

⁸ <http://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/monetaire-instellingen/index.jsp>.

Voordat u de gegevens inzendt, moeten deze worden gecontroleerd. Sommige controleregels zijn blokkerend van aard; daarbij zijn wel bepaalde marges in acht genomen in verband met mogelijke afrondingsverschillen. Wanneer niet aan deze regels wordt voldaan, kunnen de gegevens niet worden ingestuurd en dienen eerst de noodzakelijke correcties te worden aangebracht.

Rapportageverplichtingen voor nieuwe instellingen

Elke instelling die door DNB de status van kredietinstelling toegewezen krijgt, valt direct onder de rapportageverplichtingen in het kader van de minimumreserve. Over de eerstvolgende maand- cq. kwartaalultimo volgende op de inwerkingtreding van de kredietinstellingsvergunning zal zowel voor formulier 8097, als 9001, 9013 en 9005 een rapportageverplichting worden aangemaakt. Over deze statistische verplichting wordt op geen enkele wijze vrijstelling verleend, ook niet wanneer de instelling (voorlopig) vrijgesteld is door DNB voor rapportageverplichtingen in het kader van de Wet op het Financieel Toezicht (Wft). Indien de instelling voortkomt uit een andere instelling, zal deze nieuwe instelling direct zelf een minimumreserve moeten gaan aanhouden waardoor rapportage op formulier 8097 vereist is.

Rapportageverplichting in geval van een fusie of overname

In het geval van een fusie of een overname worden alle rapportageverplichtingen van de dochter overgedragen aan de overnemende of nieuw opgerichte moederinstelling. De rapportageverplichtingen van de overnemende instelling en de overgenomen instelling blijven afzonderlijk bestaan tot de eerstvolgende maand- cq. kwartaalultimo waarbij de gefuseerde instellingen geconsolideerd dienen te gaan rapporteren.

Voorbeeld 1: Twee maandrapporteurs fuseren.

Per 1 oktober fuseren twee rapporterende instellingen. Over de rapportagemaand september zullen zij nog afzonderlijk rapporteren, maar over de rapportagemaand oktober dient dit geconsolideerd te geschieden. Dit geldt ongeacht of het een maand- dan wel een kwartaalrapportage betreft met dien verstande dat bij kwartaalrapporteurs de geconsolideerde rapportage over het eerstvolgende kwartaal zal betreffen.

Voorbeeld 2: Twee kwartaalrapporteurs fuseren en blijven ook geconsolideerd kwartaalrapporteur.

In dit geval betreft de eerstvolgende kwartaalrapportage na de fusie een geconsolideerde rapportage. Om breuken in de informatievoorziening goed in de statistiek te kunnen verwerken zal van de nieuwe instelling over de eerste rapportageperiode een rapportage volgens de oude evenals volgens de nieuwe situatie worden verlangd. In bijzondere situaties zal DNB maatwerkafspraken met de betrokken rapporterende instellingen maken.

Het niet voldoen aan de rapportageverplichtingen

Verordening ECB/2533/98 (hierna te noemen de Verordening) van de ECB stelt de (nationale) centrale banken in staat statistische gegevens te verzamelen voor het vervullen van de taken van het ESCB.

Verordeningen ECB/2013/33 en ECB/2013/34 bevatten een artikel met betrekking tot de minimumstandaarden voor transmissie, naleving van definities en revisies.

Loggingprocedure in de ECB-Verordening

De ECB-wetgeving met betrekking tot de eventuele niet-naleving van de statistische rapportageverplichtingen stelt dat, indien rapportageplichtige instellingen niet aan hun statistische rapportageverplichtingen voldoen, de ECB sancties kan opleggen. De daarbij te hanteren voorwaarden, details en procedures zijn in de hierboven genoemde rechtsinstrumenten vastgelegd.

Op grond van de hierboven genoemde rechtsinstrumenten is de ECB dan wel de nationale centrale bank van de lidstaat waarin de overtreding heeft plaatsgevonden, bevoegd een niet-nalevingprocedure in te stellen jegens rapportageplichtige instellingen die niet aan de vereisten voldoen.

Het besluit om na afronding van de niet-nalevingprocedure al dan niet sancties op te leggen is voorbehouden aan de Directie van de ECB. De ECB heeft hiervoor een uniforme procedure (*de loggingprocedure*) vastgesteld. Deze procedure stelt alle nationale centrale banken van de lidstaten van het eurogebied in staat eventuele gevallen te volgen waarin niet aan de statistische rapportagevereisten van de ECB wordt voldaan, hiervan vervolgens een samenhangende registratie aan te houden en de resultaten daarvan te melden aan de ECB. De loggingprocedure zal door de nationale centrale banken per instelling worden uitgevoerd. De loggingprocedure strekt ertoe voldoende informatie te verschaffen om de Directie van de ECB bij de uitoefening van de bevoegdheid sancties op te leggen, de specifieke omstandigheden van elke afzonderlijke overtreding in aanmerking te nemen (zoals goede trouw van de zijde van de instelling bij de interpretatie en vervulling van hun verplichtingen, de ernst van de gevolgen van de overtreding, de vraag of overtredingen al dan niet incidenteel zijn, alsmede de frequentie en de duur ervan), waarbij het beginsel van gelijke behandeling van rapportageplichtige instellingen binnen het eurogebied als leidraad zal worden genomen.

Maatregelen in het geval van het niet nakomen van de rapportageverplichtingen

Instellingen worden bij het niet-nakomen van hun rapportageverplichtingen geregistreerd door DNB. Registratie vindt plaats indien niet conform de standaarden wordt gerapporteerd. Voorbeelden: rapportages die te laat worden ingestuurd of correcties op gerapporteerde gegevens die aan DNB te laat worden doorgegeven (nadat DNB geleverd heeft aan de ECB). Bij herhaalde registraties meldt DNB het dossier van de betreffende instelling aan bij de ECB die vervolgens de procedure overneemt, wat kan leiden tot een uitspraak over het al dan niet toekennen van een boete en de hoogte ervan. De directie van de betreffende instelling wordt dan op de hoogte gebracht van de uitspraak van de ECB.

In overleg met de banken heeft DNB besloten extra maatregelen te nemen om te voorkomen dat instellingen gemeld moeten worden bij de ECB. Indien een instelling in de gevarenzone terecht komt en bij een volgende overtreding gemeld moet worden aan de ECB, stuurt DNB een waarschuwingsbrief aan de betreffende instelling, gericht aan de leidinggevende van de verantwoordelijke afdeling. Op deze manier wordt de instelling de kans geboden orde op zaken te stellen en een melding aan de ECB zodoende te voorkomen. Mocht zich desondanks toch een overtreding voordoen, dan is DNB genoodzaakt het dossier

schriftelijk door te geven aan de ECB. De directie van de instelling wordt hiervan onverwijld op de hoogte gesteld.

Algemene rapportagerichtlijnen

Consolidatiegrondslag(en)

Alle MFI-onderdelen van het binnenlandse concern dienen geconsolideerd opgenomen te worden in de monetaire rapportages.⁹ Dat wil zeggen dat alle bijkantoren (niet-juridisch zelfstandige MFI-bedrijfs-onderdelen van het binnenlandse concern) én alle MFI-dochterondernemingen (juridisch zelfstandige onderdelen van het concern) gevestigd op Nederlands grondgebied in een geconsolideerde rapportage dienen te worden opgenomen (zie figuur 1). Dit geheel wordt het binnenlandse MFI-bedrijf genoemd. Dit in tegenstelling tot de consolidatiekring voor de bedrijfseconomische rapportages voor toezichtdoeleinden (zie figuur 2) waarbij ook het buitenlandse MFI-bedrijf alsook het binnenlandse niet-MFI-bedrijf wordt meegeconsolideerd. Een en ander is hieronder schematisch weergegeven.

Hoewel buitenlandse bijkantoren juridisch gezien geen effecten kunnen uitgeven, zijn dit statistisch gezien wel degelijk uitgegeven passiva effecten door zelfstandige buitenlandse institutionele eenheden. Alle effecten die door buitenlandse bijkantoren worden uitgegeven moeten dan ook niet als uitgegeven passiva op de balans van het binnenlands MFI-bedrijf worden geregistreerd.

Figuur 1: Consolidatiekring statistische rapportages

	Nederland	Buitenland
MFI	Consolidatie	Tegenpartij
Niet-MFI	Tegenpartij	Tegenpartij

Figuur 2: Consolidatiekring bedrijfseconomische rapportages

	Nederland	Buitenland
MFI	Consolidatie	Consolidatie
Niet-MFI	Consolidatie	Consolidatie

Consolidatie bewaarbedrijven

Bij juridisch niet-zelfstandige bewaarbedrijven dient het bewaarbedrijf voor zover het activiteiten van de instelling zelf betreft, geconsolideerd te worden met het MFI-bedrijf. Het bewaarbedrijf zelf (de voor cliënten in bewaring genomen stukken) dient geheel buiten de rapportage te blijven.

Bij juridisch zelfstandige bewaarbedrijven dienen de vorderingen en verplichtingen vanuit de instelling jegens het bewaarbedrijf gerapporteerd te worden als een positie met de Private sector onder de subsector

⁹ Met uitzondering van, in bepaalde opzichten, formulier 7001.

Overige financiële instellingen. Het bewaarbedrijf zelf (de voor cliënten in bewaring genomen stukken) dient geheel buiten de rapportage te blijven.

Consolidatie niet-MFI dochters

- De rapportages hebben alleen betrekking op in Nederland gevestigde MFI's. Concerndochters die zelf geen MFI zijn, mogen in de rapportage niet worden geconsolideerd (noch gesaldeerd). Bijgevolg moeten de schuldverhoudingen met deze niet-MFI dochters in de rapportage niet als interbancaire schuldverhoudingen worden gerapporteerd, maar als een positie met de private sector.
- Uit praktisch oogpunt is het toegestaan om niet-MFI dochters met een balanstotaal kleiner dan 12 miljoen euro wel mee te consolideren in de rapportages.

DNB inventariseert regelmatig de geconsolideerde entiteiten in de rapportages om de kwaliteit van de monetaire rapportages te waarborgen.

Looptijd

Er wordt onderscheid gemaakt naar verschillende looptijdcategorieën. Veelal is in de formulieren sprake van een looptijdindeling naar oorspronkelijke looptijd, maar in voorkomende gevallen wordt ook een onderscheid gemaakt naar resterende looptijd.

Breuken in data en het revisiebeleid

De statistische wetgeving verlangt van de rapporterende instellingen, dat de rapportages voldoen aan een aantal minimumnormen, onder andere wat betreft nauwkeurigheid en conceptuele naleving. Dit houdt onder meer in, dat de statistische gegevens moeten worden gepresenteerd met inachtneming van de definities en classificaties zoals beschreven en bedoeld in de verordening en zoals ook weergegeven in dit handboek.

Het komt voor dat rapporteurs trendbreuken in de data rapporteren. Voorbeelden zijn:

- een herstel van foutieve sectortoewijzing van tegenpartijen;
- correctie van onjuiste rubricering als gevolg van hantering resterende looptijd in plaats van oorspronkelijke looptijd;
- correctie van onjuiste vermelding van securitisaties als synthetisch (woninghypotheken wel op MFI-balans) terwijl de securitisatie in werkelijkheid "true sale" was (woninghypotheken niet meer op MFI-balans);
- overneming van portefeuilles van niet-MFI's en andere herstructureringen.

Ook worden eerder verstuurde data gereviseerd in verband met gewijzigde inzichten of door de introductie van nieuwe ICT-systemen waardoor een verbeterde waarneming is ontstaan. Voorbeeld hiervan is een rapporteur die een bedrijf(sonderdeel) overneemt, maar pas maanden later dat onderdeel meeneemt in de rapportage. Uitgangspunt van DNB is, dat zij deugdelijke statistieken wil publiceren. Breuken of "sprongen" in de gepubliceerde statistieken die niet het gevolg zijn van reëel-economische ontwikkelingen, maar het resultaat zijn van verbeterde rapportages, zijn ongewenst. In dergelijke gevallen wenst DNB daarom dubbele rapportages op een en hetzelfde ingangsmoment te ontvangen. Ook dienen rapporteurs

een verklaring te geven voor de breuk en waarnemingen in de tijd terug te leggen via herrapportages. Dubbele rapportages en herrapportages worden in overleg met DNB doorgevoerd. Dit geldt ook voor de periode van herrapportages.

Saldering

De rapportages vanuit het binnenlands MFI-bedrijf zijn brutorapportages. Dit betekent dat saldering, waarbij vorderingen en verplichtingen tussen twee partijen worden gesaldeerd, niet is toegestaan. Zo moeten posities uit hoofde van notional cash pooling (rente en/of saldocompensatie) altijd op brutobasis worden gerapporteerd, dus vóór enige verrekening. Voor verdere toelichting op de rapportage van cash pooling activiteiten, zie ook Colangelo (2016).¹⁰

Moment van registratie

Leningen dienen te worden geregistreerd op het moment van betaling van de lening aan de leningnemer. Dit geldt ook voor financial-lease-contracten die, eveneens onder leningen moeten worden gerapporteerd. Een uitzondering op deze regels is het moment van registratie van nieuwe contracten in het kader van de rentestatistieken (formulier 9004). Voor de rapportage van het (totaal) bedrag en bijbehorende rente dient gebruik gemaakt te worden van de contractdatum.

Voor de registratie van effecten kan worden aangesloten bij de jaarrekening en/of de DRA-rapportages (settlement- of handelsdatum). In het geval dat er geen precieze settlementdatum bekend is kan worden afgeweken van deze regel en mag worden uitgegaan van het moment van betaling.

Het tijdstip van registratie van dividendbaten en -lasten (in formulier 9008) is (conform ESA2010 en formulier 9005HK1) het moment dat de dividenden worden gedeclareerd. Voor interim dividend geldt hetzelfde, ook daar gaat het om het moment waarop de dividenden worden gedeclareerd (ex notering) en niet wanneer de dividenden worden betaald of op welke periode de dividenden betrekking hebben. De gedeclareerde dividenden op binnenlandse- en buitenlandse deelnemingen moeten hier ook onder dividendbaten worden gerapporteerd. Bij gebrek aan informatie over het moment van declaratie mag bij de rapportage van dividendbaten gebruik gemaakt worden van het moment van ontvangst.

Waardering deposito's en leningen

Depositoverplichtingen en leningen moeten tegen de uitstaande hoofdsom (nominale waarde) per ultimo van de verslagperiode worden gerapporteerd. Alleen daadwerkelijk uitgevoerde afschrijvingen dienen van dit bedrag te worden afgetrokken. Voorzieningen, die getroffen worden voor mogelijk toekomstige afschrijvingen, hebben geen invloed op de stand van de uitstaande leningen en dus ook geen invloed op de activazijde. Wel dient de reservering zelf onder de post 'kapitaal en reserves' aan de passivazijde te worden opgenomen, maar omdat deze reservering ten koste gaat van de nog niet uitgekeerde winst die ook onder kapitaal en reserves staat, heeft dat geen invloed op de stand aan de passivazijde. Als een lening waar een voorziening voor is getroffen, uiteindelijk daadwerkelijk wordt afgeschreven dan neemt de post "verstrekke leningen en deposito's" met het gereserveerde bedrag af, en neemt aan passivazijde de post 'Kapitaal en reserves' met een gelijk bedrag af door het opnemen van de reservering. Aangekochte

¹⁰ Colangelo, A. (2016) "The statistical classification of cash pooling activities", Statistics Paper Series nr. 16, juli 2016

leningen worden ook tegen de uitstaande hoofdsom gerapporteerd en niet tegen de aankoopwaarde. Aangegroeide rente dient niet in de hoofdsom van de deposito's en leningen te worden opgenomen, maar onder overige activa of passiva. Depositoverplichtingen en leningen mogen niet worden gesaldeerd tegen enige activa of passiva.

Waardering van aangehouden en uitgegeven schuldpapier

Aangehouden schuldpapier moet tegen actuele marktwaarde worden gerapporteerd. De veranderingen in de waarde van het uitstaande balanstotaal als gevolg van prijsveranderingen dienen in formulier 9007HK1 te worden verantwoord.

Uitgegeven schuldpapier moet tegen nominale waarde worden gerapporteerd. Balansverschillen, die ontstaan door de verschillende waarderingsgrondslagen (monetaire-rapportage vis-à-vis boekhoudkundige regels), moeten onder de post 'Overige activa/passiva'¹¹ worden gerapporteerd.

Hybride instrumenten

Deposito's en schuldpapier met ingebedde derivaten (hybride instrumenten) moeten in principe in twee afzonderlijke componenten worden opgesplitst en afzonderlijk worden gerapporteerd onder deposito's/schuldpapier en derivaten. Dit geldt voor zowel de activa als passiva posities, waardoor een verschil ontstaat met IFRS9 voor wat betreft de activaposities. Als opsplitsen niet mogelijk is, dan mag de gehele positie conform de belangrijkste karakteristieken van het contract worden geregistreerd onder deposito's/schuldpapier óf derivaten.

Waarderingsvoorschriften en andere boekhoudkundige regels

Tenzij anders bepaald zijn de boekhoudkundige regels die MFI's voor de monetaire rapportage moeten volgen, vastgelegd in de nationale omzetting van Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen, alsook in enige andere van toepassing zijnde internationale normen.

Negatieve bedragen

In bepaalde rapportageformulieren kunnen negatieve bedragen voorkomen. Voorbeelden zijn in formulier 9001 negatieve waardering deelnemingen, in formulier 9005 negatieve herwaardering en in formulier 9007 negatief resultaat.

¹¹ De post 'Overige passiva' kent in 9001HK6 een sub-post voor het rapporteren van de verschillende waarderingsgrondslagen, 'Waardering schuldpapier (markt-nominaal)'.

Wat dient er te worden gerapporteerd en wanneer?

De diverse MFI's in Nederland moeten een breed scala aan monetaire rapportages verzorgen. In onderstaand overzicht (Tabel 1) worden de verschillende rapportages schematisch weergegeven.

Tabel 1: Overzicht rapportages en bijbehorende deadlines

Rapportage	Formulier	Frequentie	Populatie	Inzendtermijn
SPV's: standen en transacties	7001	Kwartaal	In Nederland gevestigde SPV's	17 ^e werkdag na kwartaalultimo
Deposito's met spaargeldbehandeling	8076	Maand	Grootste MFIs ¹²	12 ^e werkdag na maandultimo
		Kwartaal	Kleinere MFIs	11 ^e werkdag na maandultimo
Vaststelling aanhouding minimumreserve	8097	Maand	Grootste MFIs	12 ^e werkdag na maandultimo
		Kwartaal	Kleinere MFIs	11 ^e werkdag na kwartaalultimo
Balansstanden (BSI)	9001	Maand	Grootste MFIs	12 ^e werkdag na maandultimo
		Kwartaal	Kleinere MFIs	11 ^e werkdag na kwartaalultimo
MFI rente statistiek (MIR)	9004	Maand	Grootste MFIs	15 ^e werkdag na maandultimo
		Kwartaal	Kleinere MFIs	15 ^e werkdag na kwartaalultimo
Jaarrapportage deelnemingen	9005	Jaar	Alle MFIs	Uiterlijk eind april (vier maanden na jaarultimo)
Afschrijvingen, prijs- en overige mutaties	9007	Maand	Grootste MFIs	12 ^e werkdag na maandultimo
P&L binnenlands MFI-bedrijf	9008	Kwartaal	Grootste MFIs	30 ^e werkdag na kwartaalultimo
MFI-securitisaties standen en stromen	9013	Maand	Grootste MFIs met securitisaties	12 ^e werkdag na maandultimo
		Kwartaal	Kleinere MFIs met securitisaties	11 ^e werkdag na kwartaalultimo

Onderlinge verbanden tussen diverse monetaire rapportages (reconciliatiemodel)

De rapporterende instelling dient ervoor te zorgen, dat de stromen- en standeninformatie van de verschillende formulieren logisch op elkaar aansluiten. DNB zal deze gegevens ook zoveel mogelijk in samenhang controleren, door middel van gebruik van een "reconciliatiemodel". Gegevens uit de volgende formulieren zijn bij deze controlewijze betrokken: 7001, 8076, 8097, 9001, 9004, 9005, 9007, 9008 en 9013. Niet direct gerelateerd aan de reconciliatie zijn gegevens uit de formulieren voor betalingsverkeerstatistieken (voorheen 9006), hoewel er wel raakvlakken zijn. Micro-consistentie van data

¹² Ter keuze van DNB; op basis van de ECB-verordening moet minimaal 95% van het nationale balanstotaal van het binnenlandse bankbedrijf van MFI's gedekt worden door een uitgebreide rapportage.

dient derhalve te worden gewaarborgd, waarmee de datakwaliteit wordt verhoogd. Elementen uit het model zullen naar voren komen in de communicatie tussen DNB en de rapporterende instelling.

Voorbeeld 1: De reconciliatie van woninghypotheken op de MFI balans.

Alle elementen die van invloed zijn op de stand van woninghypotheken worden separaat onderscheiden; gerapporteerde data in de formulieren 9001, 9007 en 9013 worden hiermee in samenhang beoordeeld met uiteindelijk de transactie als resultante (betreft saldo van nieuwe kredieten en aflossingen op bestaande kredieten, kolom 8).

Leningen en deposito's verstrekt door OMFIs - reconciliatie

Cijfers in miljoenen euro's (tenzij anders aangegeven)

Balanspost: Rapporteur: Subpost: Tegensector: Landengroep:	Verstreckte leningen en deposito's								
	WON-HYP								
	HUIISH								
	Nederland								
Reconciliatie- component:	Beginstand = eindstand t-1	Reclassifi- cation	Afschrijving	Overdracht naar SPVs (verkoop)	Overdracht van SPVs (terugkoop)	Overdracht naar niet-SPVs (verkoop)	Overdracht van niet-SPVs (terugkoop)	Transactie	Eindstand
Bron:	9001HK1	Analyse Mbs	9007	9013HK1	9013HK1	9013HK1	9013HK1	Resultante (9-1-2+3+4-5+6-7)	9001HK1
	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Deel 2: Begrippen en definities

In dit deel wordt een groot aantal begrippen gedefinieerd, dat in diverse rapportages terugkeert. De omschrijvingen van posten, die voorkomen in één specifieke rapportage, staan niet in dit deel van het handboek, maar kunnen worden gevonden in de toelichting bij de betreffende rapportage zelf.

De begrippen betreffen in de meeste gevallen (balans)posten die in diverse rapportages worden gevraagd. Deze worden hieronder beschreven. Vervolgens wordt de sectorindeling toegelicht. Voor een nadere toelichting op de structuur van de codering wordt verwezen naar bijlage 1, Coderingsstelsel monetaire rapportages.

Balansposten activa

Kasmiddelen

Aangehouden in omloop zijnde euro- en buitenlandse bankbiljetten en munten die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen. Transacties uit hoofde van *irrevocable payment commitments* (IPC) vis-à-vis het Single Resolution Board (SRB) met cash als onderpand, gaan ten laste van de kasmiddelen. De tegenboeking vindt plaats onder verstrekte leningen.

Aandelen/participaties uitgegeven door geldmarktfondsen en beleggingsinstellingen

Definities van geldmarktfondsen en beleggingsinstellingen zijn te vinden in bij het hoofdstuk sectorindeling. De binnen het eurogebied gevestigde geldmarktfondsen zijn opgenomen in de lijst van MFI's.¹³

Aangehouden aandelen

Aangehouden aandelen vertegenwoordigen eigendomsrechten in (quasi-)ondernemingen¹⁴ en geven de houders recht op een aandeel in de winst van de onderneming alsmede op de restwaarde van een onderneming bij liquidatie, nadat de vorderingen van andere crediteuren zijn voldaan. Aandelen kunnen zowel op beurzen (beursgenoteerde aandelen)¹⁵ als niet op beurzen (niet-berusgenoteerde aandelen) worden genoteerd. Aangehouden certificaten van aandelen en participaties in beleggingsinstellingen en geldmarktfondsen moeten onder de afzonderlijke regel "aandelen/participaties uitgegeven door geldmarktfondsen en beleggingsinstellingen" worden verantwoord. Aandelen die als deelneming worden aangehouden mogen niet onder deze regel worden gerapporteerd, maar vallen onder de post "deelnemingen". Aandelen die worden uitgeleend op grond van effectenuitleentransacties of verkocht zijn op grond van een repo-overeenkomst blijven op de balans van de oorspronkelijke eigenaar staan (en worden niet opgenomen op de balans van de tijdelijke verkrijger) indien er een vaste verplichting bestaat om de transactie om te keren (en niet slechts een optie daartoe bestaat). Indien de tijdelijke verkrijger de ontvangen effecten verkoopt, moet deze verkoop als een rechtstreekse verkoop van waardepapieren

¹³ <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/general/html/elegass.en.html>.

¹⁴ Quasi-ondernemingen zijn eenheden met een volledige boekhouding, maar zonder rechtspersoonlijkheid die zich gedragen als vennootschappen met zelfstandige beslissingsbevoegdheid

¹⁵ Aandelen die op een officieel erkende markt voor handel in effecten staan genoteerd en ook via die beurs worden verhandeld.

worden geregistreerd en op de balans van de tijdelijke verkrijger worden opgenomen als een negatieve positie in de effectenportefeuille en tevens apart gemeld op regel "waarvan: short posities". De waardering van de aangehouden aandelen dient te geschieden op basis van de boekhoudrichtlijnen, die rapporteurs hanteren voor de jaarverslaggeving.

Een onderneming kan beslissen tot de uitgifte van nieuwe of additionele aandelen via de uitgifte van zogenaamde "*subscription rights*". Deze geven de houders van bestaande aandelen het recht om op de emissie in te schrijven tegen een emissiekoers die onder de actuele marktkoers van de bestaande aandelen ligt. De "*subscription rights*" worden in de rapportage beschouwd als een gekochte calloptie of warrant en moeten als zodanig in de rapportage worden verantwoord onder de post "financiële derivaten".

Aandelen in eigen handen (binnenlandse MFI-consolidatiekring) dienen, in tegenstelling tot de gebruikelijke bruto rapportage van posities in de statistische rapportages, te worden gesaldeerd met de totale uitgifte en zodoende in mindering te worden gebracht op zowel de activa als passiva-posities. Het is niet toegestaan om uitgegeven of aangehouden aandelen van entiteiten buiten de binnenlandse consolidatiekring, zoals een buitenlandse MFI-dochter, te salderen.

Deelnemingen

Van een deelneming is sprake wanneer de rapporteur (het binnenlandse bankbedrijf) deelneemt in het kapitaal van een onderneming (binnenlands of buitenlands), waarmee 10% (of meer) van het stemrecht wordt verworven. Zo wordt aangesloten bij de criteria voor invloed en controle zoals beschreven in BPM6 (*Balance of Payments and International Investment Position Manual*, editie 6).¹⁶

Wanneer minder dan 10% van het stemrecht wordt verworven, is er sprake van een belegging en dient dit onder de aangehouden aandelen (al dan niet beursgenoteerd) gerapporteerd te worden.

Dit betekent dat ook procentueel kleine belangen in het kapitaal (van bijvoorbeeld minder dan 10%) als deelneming moeten worden gerapporteerd wanneer minimaal 10% van het stemrecht wordt verworven. Joint ventures moeten ook worden gerapporteerd als deelneming indien het belang groter is dan 10%. De waarde van de joint venture moet proportioneel worden gerapporteerd (dus evenredig met het procentuele belang in de joint venture). De waardering dient idealiter te geschieden op basis van de nettovermogenswaarde. Indien deze niet voorhanden is, kan de historische kostprijs of equity methode (dat wil zeggen historische kostprijs plus gecumuleerde niet-uitgekeerde winsten) gebruikt worden.

Het werkkapitaal verschaft door de rapporteur aan buitenlandse juridisch niet-zelfstandige eenheden (kantoren en branches) moet eveneens worden geclassificeerd als deelneming en tegelijkertijd onder regel "waarvan: werkkapitaal aan buitenlandse branches" worden gerapporteerd. Wanneer sprake is van negatief werkkapitaal dient dit ook als deelneming én als negatieve post aan de actiefzijde te worden verantwoord onder beide regels.

Het werkkapitaal bestaat meestal uit de middelen van een bedrijf om het bedrijf op korte termijn operationeel te houden, bijvoorbeeld eigen vermogen en langlopende middelen betrokken van de moeder voor deze doeleinden. Middelen (langlopend of kortlopend) van de moeder of andere instellingen voor de financiering van het kernbedrijf van de branch (verstrekken van leningen, kopen van effecten en derivaten) is géén werkkapitaal.

¹⁶ <https://www.imf.org/external/pubs/ft/bop/2007/pdf/bpm6.pdf>

Aangezien in de rapportage van MFI's het Nederlandse MFI-bedrijf de consolidatiegrondslag vormt voor de statistische rapportages kunnen meerderheidsbelangen in Nederlandse MFI dochterondernemingen en werkkapitaal in Nederlandse kantoren per definitie niet voorkomen als deelneming in de rapportages. Deze ondernemingen en kantoren dienen binnen de consolidatiekring te vallen, zodat de posities met deze partijen (intra-concern) worden geëlimineerd.

Zogenaamde cross-participaties (deelnemingen van de rapporteur in een eventuele buitenlandse moederonderneming) moeten als deelneming worden verantwoord. Achtergestelde en eeuwigdurende verstrekte leningen mogen echter niet als deelneming worden beschouwd, maar vallen onder de post "verstrekte leningen en deposito's".

Aangehouden schuldpapier

Onder aangehouden schuldpapier worden effecten verstaan, die de houder een onvoorwaardelijk recht geven op een vast of contractueel bepaald inkomen in de vorm van couponbetalingen en/of een vast bedrag op een bepaalde datum of op bepaalde data, dan wel vanaf een bij de emissie vastgestelde datum. Deze effecten moeten in principe verhandelbaar zijn op secundaire markten. Een indicatie voor het in principe verhandelbaar zijn van een schuldtitle is het bestaan van een ISIN-code voor het betrokken effect. Indien een rapporteur schuldpapier in bezit heeft, dat niet voor de handel beschikbaar is, maar in principe wel verhandelbaar is, moet het schuldpapier voor de statistische rapportage onder de post "aangehouden schuldpapier" worden verantwoord. Dat geldt ook voor schuldpapier dat door marktomstandigheden niet of moeilijk verhandelbaar is.

Daarnaast mogen deze instrumenten de houder geen eigendomsrechten verlenen met betrekking tot de uitgevende instelling. Schuldpapieren die worden uitgeleend op grond van effectenuitleentransacties of verkocht zijn op grond van een repo-overeenkomst, blijven op de balans van de oorspronkelijke eigenaar staan (en worden niet opgenomen op de balans van de tijdelijke verkrijger) indien er een vaste verplichting bestaat om de transactie om te keren (en niet alleen een optie daartoe bestaat). Indien de tijdelijke verkrijger de ontvangen effecten verkoopt, moet deze verkoop als een rechtstreekse verkoop van waardepapieren worden geregistreerd en op de balans van de tijdelijke verkrijger worden opgenomen als een negatieve positie in de effectenportefeuille en tevens apart gemeld onder de regel "waarvan: short posities".

De opgelopen rente op het schuldpapier mag niet bij de standen worden opgeteld, maar moet afzonderlijk worden gerapporteerd onder de waarvan regel van overige activa "te ontvangen rente op effecten".

Schuldpapier in eigen handen (binnenlandse MFI-consolidatiekring) dient te worden gesaldeerd met de totale uitgifte en zodoende in mindering te worden gebracht op zowel de activa als passiva-posities. Het is niet toegestaan om uitgegeven of aangehouden schuldpapier van entiteiten buiten de binnenlandse consolidatiekring, zoals een gelieerde binnenlandse SPV of buitenlandse MFI-dochter, te salderen. De totale marktwaarde van het aangehouden schuldpapier in eigen bezit, dat in mindering is gebracht op de post "aangehouden schuldpapier", dient te worden geregistreerd onder post "waarvan correctie

schuldpapier in eigen bezit" (9001HK6). Het houderschap van het schuldpapier in eigen bezit (de correctie) dient positief te worden gerapporteerd.

Verstreckte leningen en deposito's

Onder verstreckte leningen en deposito's worden alle verstreckte middelen van de rapporteur verstaan in de vorm van verstreckte leningen of geplaatste deposito's.

Achtergestelde vorderingen in de vorm van leningen en deposito's geeft een ondergeschikte vordering op een debiteur, die slechts kan worden uitgeoefend nadat alle vorderingen met een hogere status zijn voldaan. Hierdoor lijken achtergestelde vorderingen in de vorm van leningen en deposito's enigszins op aandelen of deelnemingen; voor statistische doeleinden dienen deze achtergestelde vorderingen echter geassocieerd te worden onder verstreckte leningen en deposito's. Achtergestelde vorderingen in de vorm van verhandelbaar schuldpapier dienen onder de post "aangehouden schuldpapier" gerapporteerd te worden.

In veel gevallen wordt schuldpapier (en effecten in het algemeen) gecreëerd om te kunnen worden verhandeld op secundaire markten. In de uitzonderlijke gevallen waarin schuldpapier in beginsel niet verhandelbaar is, moeten deze instrumenten in de statistische rapportages als verstreckte leningen en deposito's worden beschouwd.

Leningen, die op basis van een trustovereenkomst worden verstrekt (zogenaamde trust- of fiduciaire leningen), zijn leningen die worden verstrekt op naam van de rapporteur ten behoeve van een derde ("de begunstigde"). Voor statistische doeleinden mogen trustleningen niet op de statistische balans van de rapporteur worden opgenomen indien de aan de eigendom van de gelden verbonden risico's en beloningen voor rekening van de begunstigde blijven. De aan de eigendom verbonden risico's en beloningen blijven voor de begunstigde indien de begunstigde het kredietrisico van de lening op zich neemt (dat wil zeggen de rapporteur is alleen verantwoordelijk voor het administratieve beheer van de lening) of indien de belegging van de begunstigde wordt gegarandeerd tegen verlies, voor het geval de rapporteur failliet mocht gaan (dat wil zeggen de trustlening maakt geen onderdeel uit van de activa van de rapporteur die in het geval van een faillissement in de afwikkeling worden betrokken).

- Waarvan cash pooling

Het deel van de verstreckte leningen en deposito's gerelateerd aan notional cash pooling activiteiten (rente en/of saldocompensatie). Voor statistische doeleinden wordt notional cash pool gedefinieerd als een overeenkomst met een (groep van) entiteit(en), de deelnemers (geen van hen is een MFI), waarbij geldt dat:

1. de deelnemers één of meerdere eigen rekeningen aanhouden bij de MFI of groep van MFIs;
2. de te betalen en/of ontvangen rente door de MFI wordt berekend op basis van een 'notional' netto positie van alle rekeningen samen (de netto positie zelf is geen eigen rekening van de deelnemers);
3. (enkele) deelnemers krediet kunnen opnemen uit de 'pool' (tegen de deposito's van andere deelnemers) zonder een daadwerkelijke overboeking tussen de rekeningen.

Posities uit hoofde van fysieke cash en/of single legal account cash pooling dienen niet onder deze post te worden gerapporteerd. Zie ook het ECB Statistics Paper Series van Colangelo (2016) voor meer informatie over de statistische classificatie van cash pooling activiteiten.

- Waarvan repo's

Repo's of Repurchase Agreements zijn contracten, waarbij gelden door de rapporteur worden verstrekt in ruil voor door de rapporteur tegen een bepaalde koers aangeschafte effecten onder beding van wederverkoop van dezelfde (of soortgelijke) effecten tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. Door de rapporteur verstrekte bedragen in ruil voor effecten die van een derde zijn verkregen moeten onder "repo's" worden gerapporteerd indien er een vaste verplichting is om de transactie om te keren en niet slechts een optie daartoe bestaat. Dit houdt eveneens in dat tijdens de transactie alle risico's en beloningen van de onderliggende effecten voor de derde partij blijven. Kenmerk van een repo of soortgelijk product is dat het economisch eigendom niet verandert en daardoor de beloningen terug gaan naar de economische eigenaar. Als dit niet het geval is, kan het instrument niet als repo worden beschouwd. Overigens zijn er verschillende soorten producten met kenmerken van een repo. Zo zijn er instrumenten waarbij het dividend bij uitkering direct wordt vergoed aan de economische eigenaar (een echte repo) en instrumenten waarbij het dividend wordt vergoed bij de terugkoop van de effecten (de economische eigenaar betaalt dan minder om zijn effecten terug te krijgen, een sell-buy back). In het verleden was binnen de financiële wereld sprake van het gebruik van sell-buy backs bij het zogenaamde dividend stripping. In zo'n geval ging een partij een sell-buy back transactie aan vlak voor het moment waarop dividend zou worden uitgekeerd, omdat het resultaat van een sell-buy back mag worden opgevoerd als verkoopresultaat (in tegenstelling tot een repo waarbij het doorvergoede dividend als dividend beschouwd wordt en daarover ook dividendbelasting betaald moet worden). De partij die een sell-buy back aangaat betaalt op deze manier geen dividendbelasting.

Rapporteurs dienen de sell-buy back te rapporteren onder de post "repo's", aangezien de constructie van dit instrument grote gelijkenissen vertoont met de zuivere repo. Cruciaal bij deze instrumenten is, dat het economisch eigendom van de effecten niet verandert. De volgende varianten van repo-achtige transacties worden ingedeeld onder repo's:

- verstrekte bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk van een derde zijn ontvangen in de vorm van een obligatie-inleen tegen liquide onderpand;
- verstrekte bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk van een derde zijn ontvangen in de vorm van een inkoop/verkoopovereenkomst.

Aangezien het economisch eigendom van de effecten niet verandert, moeten effecten die tijdelijk zijn verkregen niet op de balans van de rapporteur worden opgenomen.

- Waarvan syndicaatsleningen

Syndicaatsleningen of gesyndiceerde leningen zijn overeenkomsten betreffende één lening waarin verscheidene instellingen als geldgevers deelnemen. Syndicaatsleningen bestrijken alleen gevallen waarin de geldnemer weet (uit de leenovereenkomst) dat de lening door verschillende geldgevers wordt verstrekt. Voor statistische doeleinden worden alleen de werkelijk door de geldgevers uitbetaalde bedragen (in plaats van totale kredietlimieten) beschouwd als gesyndiceerde leningen. De syndicaatslening wordt gewoonlijk

afgesloten en gecoördineerd door één instelling (vaak de penvoerder genoemd) en wordt feitelijk door verscheidene deelnemers in het syndicaat verstrekt. Alle deelnemers, waaronder de penvoerder, dienen op de post syndicaatsleningen alleen hun aandeel in de lening ten opzichte van de geldnemer (dus niet ten opzichte van de penvoerder) te rapporteren.

- Waarvan overige verstrekte leningen en deposito's

Onder deze post dienen alle verstrekte leningen en deposito's, anders dan posities uit hoofde van notional cash pooling, repo's en syndicatiesleningen te worden gerapporteerd. Tegenover bovengenoemde "waarvan-posten" telt deze post op tot het totaal aan verstrekte leningen en deposito's.

Girale deposito's (actief)

Girale deposito's betreffen alle door MFI's uitgezette gelden, die zonder beperking of kosten per direct overdraagbaar zijn. Hiertoe behoren ook daggeld en call-gelden van ten hoogste één dag. Voor uitzettingen bij een centrale bank uit hoofde van monetaire beleidsoperaties zijn diverse soorten deposito's mogelijk. Onder girale deposito's vallen onder andere uitzettingen bij centrale banken uit hoofde van het aanhouden van minimum reserve op de rekening-courantrekening. Ook uitzettingen bij de centrale banken vanwege de depositofaciliteit moeten hierop worden geboekt.

Overige deposito's

Alle deposito's van MFI's, die niet onder girale deposito's of onder leningen vallen, behoren tot de overige deposito's. Uitzettingen uit hoofde van deposito's ten behoeve van margins calls bij een centrale bank vallen ook onder overige deposito's, evenals de zogenaamde "fixed term deposits".

Leningen

Leningen zijn verstrekte gelden, die niet zijn belichaamd in documenten of die zijn belichaamd in een enkel document. Onder de post leningen dienen bij de tegensector MFI's alle verstrekte leningen gerapporteerd te worden, die op initiatief van de ontvangende partij zijn aangegaan. Voor de private sector bestaat deze post uit woninghypotheken, persoonlijke leningen, doorlopend krediet, roodstand, kaartkrediet en overige leningen. Leningen verstrekt aan centrale banken zullen in principe niet voorkomen.

Woninghypotheken

Het betreft een lening met als doel een huisaankoop, dat wil zeggen een krediet verleend voor investering in huizen voor eigen gebruik of verhuur, met inbegrip van (ver)bouwen, verbetering en onderhoud. Het omvat leningen met als zekerheid residentieel onroerend goed die worden gebruikt voor de aankoop van een huis, en overige leningen voor huisaankoop die worden afgesloten op persoonlijke basis of waarvoor andere vormen van activa als zekerheid worden verstrekt. Ook de financiering voor de aanschaf van een woonboot valt onder woninghypotheken.

Bij spaarhypotheken worden, in voorkomende gevallen opgebouwde, spaarwaarden door middel van een akte van cessie (of overeenkomsten met een soortgelijk doel) overgedragen aan een verzekeraar of andere entiteit. Indien het debiteurenrisico van dergelijke overgedragen vorderingen volgens de akte van cessie (of overeenkomsten met een soortgelijk doel) bij de bank blijft berusten en eventuele verliezen daarop voor rekening van de bank zullen zijn, dienen deze vorderingen op de balans van de bank als

hypotheek verantwoord te blijven. Dit geldt ook voor eventueel gesecuritiseerde spaarhypotheken. Dat betekent dus dat in dat geval op de balans van de bank (en SPV) de volledige hoofdsom aan spaarhypotheken dient te worden gerapporteerd, met inbegrip van eventuele overgedragen spaarwaarden c.q. hypothecaire vorderingen. Deze benaderingswijze geldt voor de statistische rapportage en kan afwijken van de manier waarop u rapporteert voor andere doeleinden zoals prudentieel toezicht.

Consumptief krediet

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

Persoonlijke leningen

Persoonlijke lening betreft krediet aan huishoudens voor consumptieve bestedingen en bevat niet doorlopend krediet, kaartkrediet of roodstand (rekening-courant krediet). Merk op dat persoonlijke leningen niet moeten worden verward met het begrip "overige leningen" (zie onder).

Doorlopend krediet

Doorlopend krediet kenmerkt zich doordat:

1. de lener gebruik mag maken van het krediet tot aan een van te voren goedgekeurde limiet zonder voorafgaande kennisgeving aan de bank;
2. het totaal opgenomen krediet kan laten stijgen of dalen al naar gelang er wordt opgenomen of wordt afgelost;
3. het krediet herhaaldelijk mag worden gebruikt;
4. er geen plicht is tot reguliere aflossingen.

Doorlopend krediet omvat dus tevens de via een kredietlijn of -faciliteit opgenomen bedragen. Het ongebruikte ofwel afgeloste deel van een kredietlijn, mag niet onder de uitstaande bedragen worden meegenomen. Doorlopend krediet bevat géén kaartkrediet. Qua looptijdindeling dient doorlopend krediet standaard te worden gerubriceerd onder de categorie "oorspronkelijke looptijd korter dan of gelijk aan 1 jaar".

Roodstand (rekening-courant)

Roodstand is een negatief saldo op de rekening-courant. Roodstand bevat géén kaartkrediet. Qua looptijdindeling dient roodstand standaard te worden gerubriceerd onder de categorie "oorspronkelijke looptijd korter dan of gelijk aan 1 jaar".

Kaartkrediet

Kaartkrediet omvat krediet aan huishoudens en niet-financiële bedrijven via óf "delayed debit cards" (dat zijn kaarten die faciliteitskrediet bieden zoals hieronder omschreven) óf via "credit cards" (dat zijn kaarten die zowel faciliteitskrediet als verruimd krediet bieden). Al het kaartkrediet moet hieronder worden gerapporteerd en mag geen deel uitmaken van persoonlijke leningen, doorlopend krediet of roodstand. Qua looptijdindeling dient kaartkrediet standaard te worden gerubriceerd onder de categorie "oorspronkelijke looptijd korter dan of gelijk aan 1 jaar".

Faciliteitskrediet

Faciliteitskrediet wordt omschreven als bedragen, die tegen een rentetarief van nul procent uitstaan tussen het moment van de betalingstransactie met de creditkaart en het moment waarop het aldus ontstane kaartkrediet moet worden afgelost.

Verruimd krediet

Verruimd krediet wordt omschreven als bedragen, die nog uitstaan ná het moment van bovenstaande kosteloze verrekening en draagt dus per definitie rente. Verruimd krediet ontstaat in de praktijk als er in delen wordt afbetaald (bv. een beperkt bedrag per maand) of omdat er onvoldoende saldo op de aangegeven rekening is voor automatische verrekening.

Overige leningen

Dit betreft leningen aan niet-financiële bedrijven of leningen aan huishoudens. In het geval van leningen aan huishoudens: *anders* dan leningen voor de aankoop van een huis (woninghypotheken) en *anders* dan voor consumptieve doeleinden (dus anders dan persoonlijke leningen, doorlopend krediet, roodstand of kaartkrediet). Het omvat leningen voor onder andere studie en opleiding en voor effectenaankoop. In het geval van leningen aan niet-financiële bedrijven betreft deze post leningen die niet kunnen worden geclassificeerd als doorlopend krediet, roodstand of kaartkrediet.

Niet-financiële vaste activa

Onder niet-financiële vaste activa moeten alle materiële (zoals gebouwen, machines) en immateriële (software, programmatuur) vaste activa gerapporteerd worden, die niet-financieel van aard zijn. De financiële vaste activa vallen ook uiteen in materieel en immaterieel. Materiële financiële vaste activa zijn leningen, deposito's, effecten en deelnemingen, kortom alle normale posten op de bankbalans en vallen dus niet onder de post niet-financiële vaste activa. De immateriële financiële vaste activa moeten onder overige activa gemeld worden, waarvoor speciale aandacht is voor goodwill als aparte waarvan-post.

Financiële derivaten

Onder financiële derivaten aan de actiefzijde van de balans moeten alle voor eigen rekening afgesloten *on-balance* derivatencontracten met een positieve actuele marktwaarde op het einde van de verslagmaand worden gerapporteerd en derhalve een vordering vertegenwoordigen. De posities in financiële derivaten moeten bruto worden verantwoord, ook in het geval waarbij twee verschillende valuta (dus beide *legs* een andere valuta) een rol spelen (bijvoorbeeld een cross-currency swap). Dit betekent dat het niet is toegestaan om tegengestelde posities in contracten van hetzelfde type, met dezelfde sector en op hetzelfde land met elkaar te salderen. De derivatencontracten kunnen betrekking hebben op zowel aan de beurs verhandelde contracten als *over-the-counter* contracten, ongeacht de aard van de onderliggende waarde (bijvoorbeeld een effect, index, goed of andere financiële waarden). Bij het bepalen van de marktwaarde van de derivatencontracten mag worden aangesloten bij de interne waarderingsmodellen en boekhoudregels.

De uitsplitsing naar valuta wordt gemaakt op basis van de valuta waarin de rapporteur "*settled*" of "*redeemed*", in het geval van derivatencontracten, waarbij beide *legs* uit twee verschillende valuta bestaat,

is dit de valuta die de rapporteur levert op het moment van de transactie (zie ook onderstaande voorbeeld). Zie ook het handboek van de BIS met betrekking tot de International Banking Statistics.¹⁷

Voorbeeld: Rapportage van cross-currency swap (CCS)

De CCS voorziet een swap van EUR 1000 voor GBP 800 op een gegeven moment, maar op het moment van rapporteren is de wisselkoers (EUR/GBP) 0,70. Dit geeft een bruto (positieve) marktwaarde (saldo van de "twee poten") van GBP +100. De bank rapporteert deze positieve marktwaarde van het derivaat op post "Financiële derivaten, waarvan: euro" uitgedrukt in euro (EUR 143).

Credit lines (off-balance item)

Credit lines (kredietlimieten) zijn overeenkomsten tussen banken en tegenpartijen (niet-MFI sectoren), waarbij wordt vastgesteld wat de tegenpartij maximaal kan lenen van de bank. De tegenpartij kan dan ieder moment zijn opgenomen lening vergroten tot het afgesproken maximumbedrag bereikt wordt. De MFI credit lines die gerapporteerd dienen te worden, zijn die, zoals omschreven in Verordening (EU) No 575/2013 als "undrawn credit facilities", classified as "medium risk", "medium/low risk" and "low risk".

Overige activa

Dit is een restpost aan de actiefzijde van de balans, gedefinieerd als "niet elders opgenomen activa".

Deze post kan onder meer omvatten:

- nog te ontvangen opgelopen rente op verstrekte leningen en deposito's;
- nog te ontvangen rente op aangehouden schuldpapier;
- lopende huur op gebouwen;
- te ontvangen bedragen uit andere hoofde dan van het kernbedrijf van de MFI dan wel de SPV;
- te ontvangen bedragen uit hoofde van posten op tussenrekeningen en overlopende posten;
- nog te ontvangen dividenden;
- te ontvangen bedragen uit hoofde van toekomstige afrekening effectentransacties;
- immateriële financiële activa;
- goodwill.

- Waarvan: te ontvangen rente op effecten

Rapporteurs moeten de nog te ontvangen rente op het eigen effectenbezit verantwoorden onder "overige activa" en wel onder de daarvoor bestemde waarvan-post, "te ontvangen rente op effecten". De nog te ontvangen rente is het totaal van de tot op dat moment (dus niet alleen de in de betreffende verslagmaand aangegroeide) opgelopen rentevergoedingen die de rapporteur van haar debiteuren inclusief eigen buitenlandse MFI-entiteiten te vorderen heeft.

- Waarvan: te ontvangen rente op leningen

Rapporteurs moeten de nog te ontvangen rente op verstrekte leningen en deposito's verantwoorden onder "overige activa" en wel onder de daarvoor bestemde waarvan-post, "te ontvangen rente op leningen". De nog te ontvangen rente is het totaal van de tot op dat moment (dus niet alleen de in de betreffende

¹⁷ <http://www.bis.org/statistics/bankstatsguide.pdf>, p. 33-34.

verslagmaand aangegroeide) opgelopen rentevergoedingen, die de rapporteur van haar debiteuren inclusief eigen buitenlandse MFI-entiteiten te vorderen heeft.

- Waarvan: goodwill

Wanneer de boekwaarde van een deelneming de nettovermogenswaarde van deze deelneming overstijgt, is er sprake van goodwill. Met andere woorden, goodwill ontstaat wanneer een deel van de boekwaarde niet is terug te voeren op de aanwezige tastbare activa en passiva van de deelneming. Wanneer de deelneming verkocht zou worden, zou voor deze deelneming een hogere opbrengst ontvangen kunnen worden dan puur op basis van de waarde van tastbare activa en passiva kan worden verwacht. De goodwill op deelnemingen moet worden opgenomen onder "overige activa" en onder de bijbehorende waarvan-post, "goodwill". Eventuele negatieve goodwill (badwill) moet als negatief bedrag onder "overige activa" en de waarvan-post "goodwill" worden opgenomen.

- Waarvan: transitorische posten

Transitorische posten omvatten financiële aanspraken, die ontstaan als gevolg van het tijdsverschil tussen het moment van toerekening van transacties aan een verslagperiode en de daarmee samenhangende betalingen. Het kan bijvoorbeeld gaan om:

- lonen;
- belastingen en sociale premies;
- dividenden;
- huur;
- aankoop en verkoop van effecten.

Transitorische posten omvatten niet:

- statistische discrepanties die geen betrekking hebben op tijdsverschillen tussen transacties in goederen en diensten, verdelingstransacties of financiële transacties en de daarmee samenhangende betalingen;
- betalingen vooraf of achteraf bij het ontstaan van financiële activa of de aflossing van financiële passiva, die niet onder overige transitorische posten worden geclassificeerd. Deze betalingen vooraf of achteraf worden bij de categorie van het desbetreffende instrument ingedeeld;
- bij de onder transitorische posten te registreren, aan de overheid verschuldigde, belastingen en sociale premies blijft het gedeelte van deze belastingen en sociale premies, dat waarschijnlijk niet zal worden geïnd en daarom een aanspraak van de overheid zonder waarde vertegenwoordigt, buiten beschouwing.

- Waarvan: overige niet elders opgenomen activa

De post omvat alle overige activa, die niet worden gerapporteerd onder te ontvangen rente op effecten en leningen, goodwill en transitorische posten.

Totaal activa

Deze gegenereerde post bevat de som van alle totaalstellingen van de hoofdposten aan de activazijde van de balans in de kolom "Totaal generaal".

Balansposten passiva

Kapitaal en reserves

De post "Kapitaal en reserves" kan worden verdeeld in twee componenten:

1. deelnemingen eigen vermogen, die naar sector en land dienen te worden uitgesplitst;
2. het deel dat niet naar sector en land is toe te rekenen.

Kapitaal en reserves omvatten de bedragen die voortvloeien uit de uitgifte door de rapporterende instelling aan aandeelhouders en anderen met eigendomsrechten, van aandelen in het eigen vermogen, die voor de houder eigendomsrechten in de rapporterende instelling vertegenwoordigen en in het algemeen recht geven op een aandeel in de winst en een aandeel in het eigen vermogen bij liquidatie. Hiertoe behoort eveneens, door de rapporterende instelling gereserveerde, gelden voor toekomstige betalingen en verplichtingen.

In formulieren 9001HK6 en 9007HK4 worden de posten "kapitaal en reserves" en "deelnemingen eigen vermogen" uitgesplitst in:

- 1) Aandelen / participaties uitgegeven door GMF (alleen voor geldmarktfondsen)
- 2) Het aangetrokken eigen vermogen inclusief agio;
- 3) winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening;
- 4) rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte inkomsten en uitgaven;
- 5) niet-uitgekeerde winsten en gelden, inclusief algemene en specifieke reserves;
- 6) Voorzieningen

Voor de opbouw van kapitaal en reserves dient gebruik gemaakt te worden van de kolom *Niet toe te rekenen*, deze componenten tellen namelijk op tot *totaal kapitaal en reserves*.

Juridisch niet-zelfstandige dochters en kantoren van buitenlandse banken moeten hun volledige kapitaal en reserves kunnen toerekenen naar het land van de moederinstelling onder de post "Deelnemingen eigen vermogen". De uitsplitsing dient in kolom *Totaal alle sectoren* te worden geregistreerd.

Alle posities in 9001HK6 dienen tegen boekwaarde te worden gerapporteerd. De relatie tussen bovenstaande uitsplitsing en FINREP/IAS/IFRS is in de annex opgenomen. Alle standmutaties, die niet worden veroorzaakt door aankopen, verkopen, uitgifte of wisselkoersveranderingen, dienen in formulier 9007HK4 te worden verantwoord. Hierbij valt te denken aan herwaarderingen en afschrijvingen. Een overzicht van de transacties in kapitaal en reserves is te vinden in tabel 2.

Tabel 2: Transacties in kapitaal en reserves

Component kapitaal en reserves	Transacties
Het aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van het agio	Netto aangetrokken kapitaal (inclusief agio [share premium])

Winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening	Inkomsten en uitgaven als gevolg van reguliere bedrijfsactiviteiten (bijv. rente- en provisiebaten, loonkosten, etc.)
Niet-uitgekeerde winsten en gelden, inclusief algemene en specifieke reserves	Uitkeren van dividend

Aandelen / participaties uitgegeven door GMF (alleen voor geldmarktfondsen)

Onder deze component dienen geldmarktfondsen de totale waarde van uitgegeven aandelen en participaties te verantwoorden. Kredietinstellingen rapporteren de door hen uitgegeven aandelen onder de post "aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van agio".

Deelnemingen eigen vermogen

Van deelnemingen eigen vermogen is sprake wanneer een instelling deelneemt in het kapitaal van het binnenlands MFI-bedrijf van de rapporteur waarbij deze instelling 10% (of meer) van het stemrecht heeft verworven. Hierbij wordt aangesloten bij de criteria voor invloed en controle zoals beschreven in BPM6 (*Balance of Payments and International Investment Position Manual*, editie 6.) De betrokken rapporterende instelling zal in het algemeen niet eenvoudig op de hoogte zijn van een belang in de onderneming wanneer een partij dit belang via aankopen van beursgenoteerde aandelen (geleidelijk) heeft opgebouwd. Een belangrijke bron voor het identificeren van participaties in het aandelenkapitaal van de rapporterende instelling is het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit register (benaderbaar via de website van de AFM¹⁸) bevat de substantiële deelnemingen van aandeelhouders in uitgevende instellingen en meldingen van bijzondere statutaire zeggenschapsrechten.¹⁹

Indien de rapporteur een juridisch niet-zelfstandige eenheid (kantoor of branch) vormt van het buitenlandse hoofdkantoor, dan moet eveneens het verkregen werkkapitaal door de rapporteur als deelneming eigen vermogen worden gerapporteerd.

Alleen rapportageplichtige Nederlandse branches en kantoren van buitenlandse ondernemingen moeten hun (van het buitenland) verkregen werkkapitaal rapporteren. Banken met een Nederlands hoofdkantoor kunnen wel deelnemingen eigen vermogen rapporteren wanneer een Nederlandse of buitenlandse instelling deelneemt in het kapitaal van de bank.

Ook zogenaamde cross-participaties (deelnemingen van een buitenlandse dochter of buitenlandse branch in de rapporterende instelling) moeten als deelnemingen eigen vermogen worden verantwoord.

¹⁸ <http://www.afm.nl/nl/professionals/registers/alle-huidige-registers.aspx>.

¹⁹ Onder uitgevende instelling wordt verstaan: een naamloze vennootschap die is opgericht naar Nederlands recht waarvan (de certificaten van) aandelen zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt in Nederland of in een andere lidstaat van de Europese Unie dan wel EER-staat. Of van rechtspersonen opgericht naar het recht van een staat die geen EU-lidstaat is waarvan (de certificaten van) aandelen zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt in Nederland. Zodra een deelneming 5% of meer van het geplaatste kapitaal bedraagt, dient de aandeelhouder dit te melden. Vervolgens dient hij opnieuw te melden zodra zijn substantiële deelneming een drempelwaarde bereikt, overschrijdt of juist daaronder komt. Dit kan het geval zijn als hij de beschikking krijgt of verliest over aandelen of door een toe- of afname van het geplaatste kapitaal van de uitgevende instelling (de noemer). De drempelwaarden zijn: 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 30%, 40%, 50%, 60%, 75% en 95%.

Achtergestelde en eeuwigdurende opgenomen leningen mogen echter niet als deelnemingen eigen vermogen worden beschouwd, maar vallen onder het instrument "opgenomen leningen en deposito's".

Aangetrokken eigen vermogen met inbegrip van agio (overige MFI)

Deze component bevat alle door de MFI uitgegeven instrumenten (m.u.v. aandelen / participaties uitgegeven door GMF) die een eigendomsrecht van de houder representeren. In het algemeen geven eigen-vermogensinstrumenten recht op een deel van de winst of, in het geval van een verlies, de verplichting het ontstane verlies te dekken. De geregistreerde waarde heeft betrekking op alle middelen die door de aandeelhouders zijn geplaatst, van de eerste bijdrage en alle volgende uitgaven, en weerspiegelt het volledige geplaatste kapitaal (inclusief agio). Hieronder vallen onder andere 'gewone aandelen', preferente aandelen, aflosbare aandelen, aandelen zonder stemrecht en rechten van derden om een vast aantal aandelen te verwerven. Niet-participerende (preferente) aandelen, die dus geen recht geven op een deel van de restwaarde van de onderneming bij liquidatie, vallen niet onder het eigen vermogen en dienen onder schuldpapier te worden geregistreerd. Zie ook IAS32 (16) voor meer voorbeelden.

Winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening

Deze sub-component bevat alle geaccumuleerde winsten of verliezen vanaf het begin van de accountingperiode. De winsten of verliezen komen onder andere voort uit (netto) rente-, provisie-, en handelsinkomsten, dividend/overige inkomsten op deelnemingen, loonkosten en algemene beheerskosten. Het bevat ook gerealiseerde winsten en verliezen op verkopen evenals ongerealiseerde winsten of verliezen op aangehouden financiële activa. Contributies aan het Single Resolution Board (SRB) in de vorm van *irrevocable payment commitments* (IPCs) met effecten of cash als onderpand gaan ook ten laste van de winst. Na afsluiting van de betreffende accountingperiode kunnen de winsten worden uitgekeerd aan de aandeelhouders in de vorm van dividend of worden geregistreerd als niet-uitgekeerde winsten.

Rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte inkomsten en uitgaven

Deze post omvat de (netto) herwaarderingen van activa en passiva, die niet zijn geregistreerd in de winst- en verliesrekening. Hieronder vallen bijvoorbeeld wisselkoerseffecten, die ontstaan bij het vertalen van functionele valuta naar presentatievaluta en herwaardering van pensioenverplichtingen. Het gaat hierbij om de geaccumuleerde waarde van de herwaarderingen geboekt in zowel het huidige jaar als de voorgaande jaren.

Niet-uitgekeerde winsten of gelden (inclusief algemene en specifieke reserves)

Onder deze post dienen alle reserves en andere gelden, die niet zijn uitgekeerd aan de aandeelhouders, te worden geregistreerd. Het aanleggen van reserves kan een juridische eis zijn om de onderneming te beschermen tegen mogelijke verliezen op (specifieke) activiteiten. Winst na belasting, die niet is uitgekeerd aan de aandeelhouders (ingehouden winsten), accumuleren ook onder deze sub-component. Dit geschiedt normaal gesproken periodiek (op jaar- of kwartaalbasis).

Voorzieningen

Deze post heeft betrekking op specifieke en algemene voorzieningen met betrekking tot leningen, effecten en andere type activa. Voorzieningen, die getroffen worden voor mogelijk toekomstige afschrijvingen,

hebben geen invloed op de stand van de uitstaande leningen en dus ook geen invloed op de activazijde. Als een lening, waar een voorziening voor is getroffen, uiteindelijk wordt afgeschreven, dan neemt de post verstrekte leningen en deposito's met het afgeschreven bedrag af. De tegenhanger aan de passivazijde is de post "Kapitaal en reserves, waarvan voorzieningen".

Uitgegeven schuldpapier

Onder uitgegeven schuldpapier moeten alle schuldbewijzen gerapporteerd worden, die door de rapporteur zijn geëmitteerd, ongeacht de plaats van uitgifte en bewaring. Aangezien de rapporteur veelal niet op de hoogte is van het houderschap van zijn uitgegeven schuldtitels, moet uitgegeven schuldpapier worden verantwoord onder de kolom "niet toe te rekenen". Onder schuldpapier worden effecten verstaan, die de houder een onvoorwaardelijk recht geven op een vast of contractueel bepaald inkomen in de vorm van couponbetalingen en/of een vast bedrag op een bepaalde datum of op bepaalde data, dan wel vanaf een bij de emissie vastgestelde datum. Deze effecten moeten in principe verhandelbaar zijn op secundaire markten. Een indicatie voor het in principe verhandelbaar zijn van een schuldtitel is het bestaan van een ISIN-code voor het betrokken effect.

Daarnaast mogen deze instrumenten de houder geen eigendomsrechten verlenen met betrekking tot de emitterende instelling, al moeten niet-participerende preferente aandelen ook onder uitgegeven schuldpapier worden gerapporteerd. In het geval van converteerbare leningen moeten deze worden opgenomen onder uitgegeven schuldpapier zolang de schuldtitels nog niet zijn omgezet in aandelen. Indien de lening is geconverteerd naar aandelenvermogen verdwijnt het instrument uit "uitgegeven schuldpapier" en verschijnt in "kapitaal en reserves".

De opgelopen rente op het schuldpapier mag niet bij de standen worden opgeteld, maar moet worden gerapporteerd als nog te betalen interest onder de waarvan regel van overige passiva "te betalen rente effecten".

Meestentijds zal eigen uitgegeven schuldpapier als vreemd vermogen worden gezien en dus niet worden geassocieerd als kapitaal. In heel uitzonderlijke gevallen echter kan eigen uitgegeven schuldpapier zo vorm worden gegeven, dat het papier (vanuit bedrijfseconomisch oogpunt) als kapitaal mag worden beschouwd (en dan boeken onder "Kapitaal en reserves").

Voorbeeld

Tijdens de kredietcrisis 2007-2011 kregen enkele banken steun van de Nederlandse Staat. In sommige gevallen werd deze steun gegeven in de vorm van een converteerbare obligatielening (Mandatory Convertible Note), die zodanig was vorm gegeven, dat de lening (vanuit het oogpunt van bedrijfseconomisch toezicht) mocht worden gerekend tot het kapitaal van de bank.

Opgenomen leningen en deposito's

Onder "opgenomen leningen en deposito's" worden alle middelen verstaan, die niet worden verkregen door het emitteren van effecten. De opgenomen leningen en deposito's moeten tegen de nominale waarde worden gerapporteerd. De hoofdsom van een lening kan afnemen wanneer de rapporteur aflost op de opgenomen lening en de hoofdsom van een deposito kan afnemen wanneer de crediteur zijn geplaatste

deposito bij de rapporteur verlaagt. Het verschil tussen leningen en deposito's hangt af van de partij die het initiatief neemt tot het aangaan van de financiële verhouding. Wanneer de geldnemer het initiatief neemt, dient de post te worden verantwoord onder leningen. Verhoudingen waarbij het initiatief bij de geldgever ligt dienen daarentegen als deposito's te worden verantwoord. Middelen die op een trustbasis worden ontvangen, dienen niet onder deze post te worden opgenomen.

Het door de rapporteur uitgegeven niet-verhandelbaar schuld papier (waaraan dus geen ISIN-code gekoppeld is), moet worden gerapporteerd onder de post "opgenomen leningen en deposito's".

Margestortingen uit hoofde van derivatencontracten dienen als opgenomen leningen en deposito's te worden gerapporteerd, indien ze:

- liquide (bij de rapporteur gedeponneerd) onderpand vormen;
- in eigendom blijven van de deposant en;
- bij afloop van het contract aan de deposant worden terugbetaald.

Op basis van de marktpraktijk dienen ontvangen marges alleen als opgenomen leningen en deposito's te worden geclassificeerd voor zover de rapporteur middelen ter beschikking krijgt, die zonder meer opnieuw kunnen worden uitgeleend. Indien een deel van de door de rapporteur ontvangen marges aan een andere deelnemer op de derivatenmarkt dient te worden doorgegeven (bijvoorbeeld het clearinghuis), behoort alleen het voor de rapporteur beschikbaar blijvende gedeelte onder opgenomen leningen en deposito's te worden geclassificeerd. De complexiteit van de markt maakt het moeilijk om vast te stellen welke marges voor de rapporteur middelen vormen voor het opnieuw uitlenen, en welke marges daadwerkelijk terugbetaalbaar zijn, omdat verschillende soorten marges zonder onderscheid op dezelfde rekeningen kunnen worden geplaatst. In die gevallen volstaat classificatie van al deze marges onder opgenomen leningen en deposito's.

Door rapporteurs uitgegeven aandelen moeten worden gerapporteerd onder "opgenomen leningen en deposito's" (en niet als "kapitaal en reserves") wanneer een rekeninghouder van de rapporteur aandelen in de betreffende rapporteur heeft aangekocht (dit betreft derhalve een economische debiteur-crediteur relatie tussen de uitgevende rapporteur en de houder, ongeacht de eigendomsrechten van deze aandelen), en indien de aandelen kunnen worden omgezet in chartaal geld of worden teruggekocht zonder significante beperkingen of boetes voor de rekeninghouder. Een opzegtermijn wordt niet als een significante beperking beschouwd. Bovendien dienen dergelijke aandelen aan de volgende voorwaarden te voldoen:

- de betrokken nationale bestuursrechtelijke bepalingen stipuleren geen onvoorwaardelijk recht voor de uitgevende rapporteur om terugkoop van de aandelen af te wijzen;
- de aandelen zijn "waardevast", dat wil zeggen onder normale omstandigheden vindt in geval van terugkoop uitbetaling plaats tegen hun nominale waarde en;
- indien de rapporteur insolvent wordt, zijn de houders van de aandelen juridisch niet verplicht in te staan voor de nominale waarde van de aandelen (dat wil zeggen de deelname van aandeelhouders in het geplaatste kapitaal) te boven gaande uitstaande verplichtingen, noch tot enige aanvullende lasten. De achterstelling van aandelen ten opzichte van enig ander door de rapporteur uitgegeven instrument geldt niet als een aanvullende last.

De opzegtermijnen voor de conversie van dergelijke aandelen in chartaal geld vormen de basis voor de indeling van deze aandelen naar opzegtermijn binnen de instrumentencategorie opgenomen leningen en deposito's.

- *Waarvan cash pooling*

Het deel van de opgenomen leningen en deposito's gerelateerd aan notional cash pooling activiteiten (rente en/of saldocompensatie). Zie ook de omschrijvingen onder activa.

- *Waarvan overige opgenomen leningen en deposito's*

Onder deze post dienen alle opgenomen leningen en deposito's anders dan posities uit hoofde van notional cash pooling te worden gerapporteerd.

Girale deposito's (passief)

Tot de girale deposito's behoren deposito's die zonder enige significante vertraging, beperking of boete kunnen worden omgezet in chartaal geld en/of die per cheque, bankopdracht, debitering (bv. via pinpas) en dergelijke overdraagbaar zijn. Hiertoe behoren onder andere:

- saldi (rentedragend of niet) die, zonder significante boete of beperkingen, onmiddellijk of aan het eind van de werkdag volgend op die waarop ze werden opgevraagd, in chartaal geld kunnen worden omgezet, maar niet overdraagbaar zijn;
- saldi (rentedragend of niet) in "op hardware gebaseerd" of "op software gebaseerd" elektronisch geld (bijvoorbeeld elektronische portemonnees);
- leningen, die moeten worden afgelost aan het einde van de werkdag volgend op die waarop de lening werd verstrekt;
- daggeld, call-geld en call-fixe van ten hoogste één dag.

- *Waarvan: saldi op prepaid cards*

Betaalmiddelen, al dan niet rentedragend, waar van tevoren tegoeden op zijn gezet die kunnen worden aangewend voor het doen van betalingen (bijvoorbeeld in de vorm van saldi op elektronische portemonnees).

- *Waarvan: direct opvraagbaar*

Het kenmerk van deze zogeheten "direct opvraagbare of overdraagbare tegoeden" (*transferable deposits*) is, dat het tegoeden zijn op rekeningen bij banken, die direct op verzoek/aanvraag overdraagbaar zijn (onmiddellijk opeisbaar), om betalingen te verrichten aan anderen met algemeen gebruikte betaalmiddelen zoals overschrijving, pintransactie en credit card, zonder vertraging, beperking of boete. Deposito's die alleen kunnen worden opgenomen via een andere rekening, of louter zijn te benutten via een kasopname, zijn niet direct overdraagbaar. Bij *transferable deposits* kan de houder dus dezelfde dag over bedragen beschikken (anders dan bij bijvoorbeeld *overnight deposits* waar de houder pas de volgende dag kan disponeren).

Overige deposito's

Niet-overdraagbare deposito's kunnen niet in chartaal geld worden omgezet vóór afloop van een vaste termijn of zonder inachtneming van een opzegtermijn, tenzij de houder een soort boete betaalt. Overige deposito's zijn onderverdeeld in deposito's met vaste looptijd, deposito's met opzegtermijn, repo's en lange leningen.

Deposito's met vaste looptijd

Het betreft niet-girale deposito's die niet in chartaal geld kunnen worden omgezet vóór afloop van een vaste termijn of die slechts vóór afloop daarvan in chartaal geld kunnen worden omgezet als de houder enigerlei boete betaalt. Financiële producten met roll-over-bepalingen moeten worden ingedeeld naar de kortste looptijd. Hoewel deposito's met een vaste looptijd eventueel eerder kunnen worden opgezegd na voorafgaande kennisgeving, of kunnen worden opgenomen op straffe van bepaalde boetes, worden deze kenmerken niet relevant geacht voor classificatiedoeleinden. Het initiële vaste looptijdkarakter van het deposito is leidend voor de classificatie.

Deze post omvat:

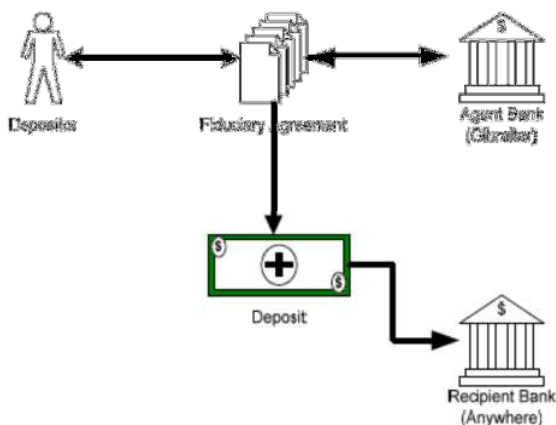
- Geplaatste tegoeden met een vaste looptijd, die niet-overdraagbaar zijn en vóór het einde van de looptijd niet in chartaal geld kunnen worden omgezet;
- Geplaatste tegoeden met een vaste looptijd, die niet-overdraagbaar zijn, maar wel na voorafgaande opzegging opvraagbaar zijn;
- Geplaatste tegoeden met een vaste looptijd, die niet-overdraagbaar zijn, maar onder betaling van een boete onmiddellijk opvraagbaar zijn;
- Margestortingen uit hoofde van derivatencontracten, die liquide onderpand tegenover het kredietrisico vormen, maar eigendom blijven van de deposant en aan de deposant worden terugbetaald bij afloop van het contract;
- Door de rapporteur uitgegeven niet-verhandelbare schuldbewijzen;
- Achtergestelde schuld uitgegeven door de rapporteur in de vorm van deposito's of leningen;
- Securitatiepassiva, oftewel de tegenpost van leningen en/of overige activa afgestoten in een securitisatie, waarvan de afgestoten activa nog blijft opgenomen op de statistische MFI balans. Bij conventie worden deze passiva toegewezen aan de looptijduitsplitsing "vaste looptijd langer dan twee jaar";
- Bouwdeposito's (deze dienen ingedeeld te worden in de looptijdcategorie "kleiner of gelijk aan 1 jaar");
- Posities opgebouwd door inleggingen uit hoofde van spaarhypotheken cq kapitaalverzekeringen;
- Tegoeden in het kader van "banksparen". (Deze dienen ingedeeld te worden in de looptijdcategorie "meer dan 2 jaar");
- Overige producten, die gekoppeld zijn aan verstrekte hypotheken. (Deze dienen ingedeeld te worden in de looptijdcategorie "meer dan 2 jaar");
- Administratief gereguleerde spaartegoeden waarvoor het looptijd criterium niet relevant is. Deze dienen te worden geclassificeerd in de looptijdcategorie "meer dan 2 jaar";
- Bruto te betalen bedragen met betrekking tot tussenrekeningen, die nauw verband houden met deposito's met een vaste looptijd.

Deposito's met opzegtermijn

Onder deposito's met opzegtermijn vallen:

- Tegoeden zonder vaste looptijd, die slechts met inachtneming van een opzegtermijn kunnen worden opgevraagd;
- Tegoeden met een vaste looptijd, die niet overdraagbaar zijn, maar waarbij ten aanzien van eerdere opvragingen een opzegtermijn in acht moet worden genomen;

- Tegoeden waarbij, hoewel de tegoeden juridisch gezien direct opvraagbaar zijn, bij opvraging een aanzienlijke boete moet worden betaald;
- Beleggingsrekeningen zonder opzegtermijn of vaste looptijd, waarbij het opnemen van bedragen onderhevig is aan beperkingen;
- Tegoeden op bedrijfspaarrekeningen uit hoofde van spaarloon, die reeds zijn vrijgevallen;
- Internetspaarrekeningen waarvan een cliënt in het algemeen tegoeden over dient te schrijven naar een betaalrekening om daadwerkelijk over het geld te kunnen beschikken;
- Internetrekeningen met een spaarkarakter waarvan rechtstreeks tegoeden kunnen worden overgeschreven naar een rekening van derden;
- Tegoeden in het kader van de levensloopregeling. Deze dienen te worden gerubriceerd als deposito's met opzegtermijn van meer dan 3 maanden (daar waar van toepassing dienen deze deposito's tevens te worden gerubriceerd met een looptijd van meer dan 1 jaar);
- Bruto te betalen bedragen met betrekking tot tussenrekeningen, die nauw verband houden met deposito's met opzegtermijn
- Fiduciaire deposito's, die bij een rapporterende bank worden aangehouden, moeten worden opgenomen onder de post "deposito's met opzegtermijn", geassocieerd naar tegensector van de depositohouder (niet de "agent bank"). Aan de deposito's tussen een "agent bank" en een rapporterende bank/recipient bank ligt doorgaans geen trust-overeenkomst ten grondslag. Dat is wel het geval bij het deposito dat de klant bij de "agent bank" stort (en die daardoor buiten de boeken van de "agent bank" moet blijven). In feite stort de "agent bank" namens de klant geld bij de rapporterende bank (zie figuur).



Totaal spaargeld is de optelsom van deposito's met vaste looptijd en deposito's met opzegtermijn.

Op sommige deposito's (*deposito's met vaste looptijd* of *deposito's met opzegtermijn*) kan een loyaliteitsbonus (rente) worden verdiend door de klant wanneer die het geld voor langere tijd laat staan. Ondanks de loyaliteitsbonus dienen alle deposito's volledig te worden geassocieerd naar soort deposito en originele looptijdscategorie, gegeven de mogelijkheid voor de klant om het geld op te nemen zonder restricties anders dan het verlies van de bonus.

Repo's

Repo's of Repurchase Agreements zijn contracten, waarbij gelden door de rapporteur worden ontvangen in ruil voor, door de rapporteur tegen een bepaalde koers verkochte, effecten onder beding van wederinkoop van dezelfde (of soortgelijke) effecten tegen een vaste koers op een afgesproken datum in de toekomst. De door de rapporteur ontvangen bedragen in ruil voor effecten, die aan een derde zijn overgedragen (de tijdelijke verkrijger), moeten onder "repo's" worden gerapporteerd, indien er een vaste verplichting is om de transactie om te keren en niet slechts een optie daartoe bestaat. Dit houdt eveneens in dat tijdens de transactie alle risico's en beloningen van de onderliggende effecten voor de rapporteur blijven. Kenmerk van een repo of een soortgelijk product is, dat het economisch eigendom niet verandert en beloningen daardoor teruggaan naar de economische eigenaar. Als dit niet het geval is, kan het instrument niet als repo worden beschouwd. Overigens zijn er verschillende soorten producten met kenmerken van een repo. Zo zijn er instrumenten waarbij het dividend bij uitkering direct wordt doorvergoed aan de economisch eigenaar (een echte repo) en instrumenten waarbij het dividend wordt vergoed bij de terugkoop van de effecten (de economisch eigenaar betaalt dan minder om zijn effecten terug te krijgen; een sell-buy back). In het verleden was sprake binnen de financiële wereld van het gebruik van sell-buy backs bij het zogenaamde dividend stripping. In zo 'n geval ging een partij een sell-buy back transactie aan vlak voor het moment waarop dividend zou worden uitgekeerd, omdat het resultaat van een sell-buy back mag worden opgevoerd als verkoopresultaat (in tegenstelling tot een repo waarbij het doorvergoede dividend als dividend wordt beschouwd en waarover dividendbelasting betaald moet worden). De partij die een sell-buy back aangaat betaalde op deze manier geen dividendbelasting.

Rapporteurs dienen de sell-buy back te rapporteren onder de post "repo's", aangezien de constructie van dit instrument grote gelijkenissen vertoont met de zuivere repo. Cruciaal bij deze instrumenten is dat het economisch eigendom van de effecten niet verandert.

De volgende varianten van repo-achtige transacties worden ingedeeld onder de post "repo's":

- Ontvangen bedragen in ruil voor effecten, die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoopovereenkomst.
- Ontvangen bedragen in ruil voor effecten, die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een obligatie-uitleen tegen liquide onderpand.

Aangezien het economisch eigendom van de effecten niet verandert, moeten effecten, die tijdelijk zijn verkocht, op de balans blijven staan van de rapporteur.

Lange leningen (> 2 jaar)

Onder lange leningen dienen alle instrumenten geboekt te worden die in de productindeling van de banken geassocieerd worden als lange leningen, voor zover zij een oorspronkelijke looptijd hebben die langer is dan twee jaar. Lange leningen met een looptijd korter dan of gelijk aan twee jaar dienen onder deposito's met vaste looptijd te worden geassocieerd. Bij lange leningen ligt het initiatief tot het aantrekken van deposito's bij de rapporterende instelling, in tegenstelling tot deposito's die op initiatief van de tegenpartij bij de rapporteur geplaatst worden.

Financiële derivaten

Onder deze regel moeten op de passiefzijde van de balans alle, voor eigen rekening afgesloten, *on-balance* derivatencontracten worden gerapporteerd, die op het einde van de verslagmaand een negatieve actuele marktwaarde hebben en derhalve een verplichting vertegenwoordigen. Zie verder ook de omschrijving "financiële derivaten" aan de activazijde.

Overige passiva

Overige passiva vormt een restpost aan de passiefzijde van de balans, gedefinieerd als "niet-elders-opgenomen passiva".

Deze post omvat onder andere:

- Nog te betalen (opgelopen) rente op deposito's en leningen;
- Nog te betalen rente op uitgegeven schuldpapier;
- Nog te betalen bedragen uit anderen hoofde dan van het kernbedrijf van de rapporterende instelling, dat wil zeggen bedragen verschuldigd aan leveranciers, belastingen, lonen, sociale premies enz.;
- Voorzieningen die verplichtingen ten opzichte van derden vertegenwoordigen, dat wil zeggen pensioenen, dividenden enz.;
- Nettoposities uit hoofde van effectenuitleen zonder liquide onderpand;
- Te betalen bedragen uit hoofde van toekomstige afrekeningen van effectentransacties;
- Bij SPV's: tegenposten voor waarderingsverschillen tussen de nominale waarde en aankoop prijs van leningen;
- Te betalen bedragen uit hoofde van tussenrekeningen en van overlopende posten;
- Balansverschillen die ontstaan door de verschillende waarderingsgrondslagen tussen de monetaire rapportage vis-à-vis boekhoudkundige regels;
- Posities uit hoofde van *irrevocable payment commitments (IPC)* (vis-à-vis het SRB) met effecten of kasmiddelen als onderpand.

- Waarvan: te betalen rente op deposito's

Rapporteurs moeten de nog te betalen rente op ontvangen leningen en deposito's verantwoorden onder "overige passiva" en onder de daarvoor bestemde waarvan-post "te betalen rente op deposito's". De nog te betalen rente is het totaal van de (tot op dat moment) opgelopen rentevergoedingen (dus niet alleen de in de betreffende verslagmaand aangegroeide rente), die de rapporteur aan zijn crediteuren inclusief eigen MFI-entiteiten te betalen heeft.

- Waarvan: transitorische posten

Transitorische posten omvatten financiële aanspraken die ontstaan als gevolg van het tijdsverschil tussen het moment van toerekening van transacties aan een verslagperiode en de daarmee samenhangende betalingen. Het kan bijvoorbeeld gaan om:

- lonen;
- belastingen en sociale premies;
- dividenden;
- huur;
- aankoop en verkoop van effecten.

Transitorische posten omvatten niet:

- statistische discrepanties die geen betrekking hebben op tijdsverschillen tussen transacties in goederen en diensten, verdelingstransacties of financiële transacties en de daarmee samenhangende betalingen;
- betalingen vooraf of achteraf bij het ontstaan van financiële activa of de aflossing van financiële passiva, die niet onder overige transitorische posten worden geclassificeerd. Deze betalingen vooraf of achteraf worden bij de categorie van het desbetreffende instrument ingedeeld;
- bij de onder transitorische posten te registreren, aan de overheid verschuldigde, belastingen en sociale premies blijft het gedeelte van deze belastingen en sociale premies, dat waarschijnlijk niet zal worden geïnd en daarom een aanspraak van de overheid zonder waarde vertegenwoordigt, buiten beschouwing.

- *Waarvan: overige niet elders opgenomen passiva*

Deze post omvat alle overige activa die niet worden gerapporteerd onder te betalen rente op deposito's en effecten, transitorische posten en waarderingsverschillen (markt - nominale waarde) voor uitgegeven effecten.

Totaal passiva

Deze post bevat de som van alle posten aan de passiefzijde van de MFI balans.

Sectorindeling

Algemeen

In deze paragraaf worden de sectoren nader beschreven. Allereerst worden hieronder de verschillende sectoren afzonderlijk uiteengezet. Daarna is een schema "Sectorclassificatie" opgenomen waarin verbanden worden gelegd tussen de indeling en codering, die gelden voor de monetaire rapportages met de sectorindeling volgens de meest recente versie van de Standaard Bedrijfs Indeling (SBI 2008) zoals die ook door het CBS gehanteerd wordt in diverse bedrijfsstatistieken. In dit schema is tevens een verwijzing opgenomen naar de indeling volgens het Europees Stelsel van Rekeningen.

Voor een verdere toelichting en onderverdeling naar verschillende sectoren kan bovendien de "ECB Sector Manual"²⁰ worden geraadpleegd. Dit document bevat gedetailleerde richtlijnen voor de indeling naar sectoren en een paragraaf specifiek voor Nederland en Nederlandse instellingen, waarbij voor alle sectoren ook voorbeelden zijn genoemd. De belangrijkste bevindingen hieruit zullen in de onderstaande sectorbeschrijvingen worden aangehaald.

Sectoromschrijvingen

Totaal MFI's

MFI is de afkorting voor een Monetaire Financiële Instelling. Een MFI is een ingezeten kredietinstelling zoals gedefinieerd in het gemeenschapsrecht, of een andere ingezeten financiële instelling, die zich toelegt op het aantrekken van deposito's en/of nauwe substituten van deposito's van andere instellingen dan MFI's en op het voor eigen rekening (althans in economische zin) verstrekken van kredieten en/of beleggen in effecten. De MFI-sector omvat vier subsectoren:

Tabel 3: Samenstelling monetair financiële instellingen

Samenstelling MFI-sector		
Monetaire Financiële Instellingen (MFI's)	Centrale bank	
	Overige MFI's (OMFI's)	Kredietinstellingen
		Deposito-instellingen met uitzondering van krediet-instellingen
	Geldmarktfondsen	

Voor MFI's gevestigd in de Europese Unie geldt dat deze in de MFI-lijst van de ECB dienen te zijn opgenomen.²¹ Deze lijst wordt dagelijks geactualiseerd.

Centrale bank

Betreft de nationale centrale bank van het betreffende land. De sector centrale bank omvat alle financiële instellingen en quasi-ondernemingen met als hoofdfunctie: de uitgifte van betaalmiddelen, handhaving

²⁰ <http://www.ecb.int/pub/pdf/other/mfimarketstatisticssectormanual200703en.pdf>

²¹ http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/monthly_list.en.html

van de interne en externe waarde van de valuta en het aanhouden van alle of een gedeelte van de internationale reserves van het land.

Kredietinstellingen

De sector kredietinstellingen (S.122) bestaat uit alle financiële instellingen en quasi-ondernemingen (met uitzondering van die, welke in de subsectoren centrale bank en geldmarktfondsen worden ingedeeld) die zich hoofdzakelijk bezighouden met financiële intermediatie en waarvan de activiteiten erin bestaan deposito's van institutionele eenheden in ontvangst te nemen en voor eigen rekening leningen toe te kennen en/of beleggingen in effecten te verrichten.

Kredietinstellingen binnen eigen concern

Hierop dienen alle posities gerapporteerd te worden die banken hebben met andere kredietinstellingen binnen het eigen concern. Dit zullen per definitie *buitenlandse* kredietinstellingen (binnen het eigen concern) zijn aangezien de binnenlandse kredietinstellingen binnen het eigen concern al deel uitmaken van de consolidatiegrondslag van het binnenlandse MFI-bedrijf (en in de rapportage dienen te worden meegeconsolideerd). De afweging of een kredietinstelling binnen of buiten eigen concern is, dient te worden gemaakt op basis van de consolidatiegrondslag van de geconsolideerde rapportage van de moederinstelling. Als twee juridisch zelfstandige kantoren van een moederconcern in de geconsolideerde rapportages (zoals de landenrisicorapportage) binnen dezelfde consolidatiegrondslag vallen, gelden posities tussen deze twee kantoren als posities op kredietinstellingen binnen eigen concern.

Kredietinstellingen buiten eigen concern

De kredietinstellingen buiten eigen concern betreffen kredietinstellingen waarmee de rapporterende instelling een positie kan hebben, niet vallende onder sector *Kredietinstellingen binnen eigen concern*.

Overige instellingen

MFI's exclusief nationale centrale banken, kredietinstellingen en geldmarktfondsen. De ECB hanteert de (Engelse) term "*other deposit-taking corporations*" en definieert deze als volgt:

1. Corporations principally engaged in financial intermediation and whose business is to receive deposits and/or close substitutes for deposits from institutional units, not only from MFIs and for their own account, at least in economic terms, to grant loans and/or make investments in securities, or
2. Electronic money institutions, as defined in Article 2(1) and (2) of Directive 2009/110/EC, that are principally engaged in financial intermediation in the form of issuing electronic money.

Geldmarktfondsen

De sector geldmarktfondsen (S.123) bestaat uit alle financiële instellingen en quasi-ondernemingen, (met uitzondering van die, welke in de subsectoren centrale bank en kredietinstellingen worden ingedeeld), die zich hoofdzakelijk bezighouden met financiële intermediatie en waar de activiteiten erin bestaan aandelen of rechten van deelneming in beleggingsfondsen, die met deposito's vergelijkbare financiële titels zijn, in ontvangst te nemen van institutionele eenheden en voor eigen rekening beleggingen te verrichten, hoofdzakelijk in aandelen of rechten van deelneming in geldmarktfondsen, kortlopende schuldbewijzen, en/of deposito's. Binnen het eurogebied gevestigde geldmarktfondsen zijn opgenomen in de lijst van MFI's.

Totaal overheid en private sector

Het betreft hier het totaal van de instellingen vallende onder *Overheid en private sector*.

Overheid

Ingezetene eenheden met als hoofdfunctie het voortbrengen van niet-marktgoederen en -diensten bestemd voor individueel of collectief gebruik en/of de herverdeling van het nationale inkomen en het nationale vermogen. De overheid kent een uitsplitsing in twee subsectoren: centrale overheid en overige overheid. Overige overheid is weer onder te verdelen in deelstaatoverheid, lagere overheid en wettelijke sociale verzekeringsinstellingen.

Op o.a. e-Line DNB staat een bestand "Sectortoekenning Nederlandse Overheid" waarin alle individuele overheidsinstellingen zijn opgenomen met een indicatie van de indeling naar sector tegenpartij.²² Het eerste tabblad bevat een onderverdeling naar Centrale Overheid, Lokale Overheid en Sociale fondsen.

Centrale overheid

De centrale overheid omvat bestuursinstellingen van de staat en andere centrale instellingen, waarvan de bevoegdheid zich over het gehele economische gebied uitstrekt, met uitzondering van het beheer van wettelijke sociale verzekeringsinstellingen. Onder de centrale overheid vallen het Rijk, universiteiten, publieksrechtelijke bedrijfsorganisaties en centrale instellingen zonder winstoogmerk.

Overige overheid

Tot de overige overheid behoren alle overheidsinstellingen niet vallende onder de centrale overheid. Bedoeld worden deelstaatoverheden, lagere overheden en wettelijke sociale verzekeringsinstellingen.

Deelstaatoverheid

Afzonderlijke institutionele eenheden die bepaalde overheidsfuncties op een lager niveau dan de centrale overheid en op een hoger niveau dan de lagere overheid uitoefenen, met uitzondering van het beheer van wettelijke sociale verzekeringsinstellingen worden omschreven als deelstaatoverheid. Deze sector is slechts voor een aantal landen van toepassing waaronder België, Duitsland, Spanje, Portugal en Oostenrijk.

Lagere overheid

Tot de lagere overheid behoren instellingen van openbaar bestuur waarvan de bevoegdheid zich slechts tot een lokaal gedeelte van het economische gebied uitstrekt. Hiertoe behoren gemeenten, gemeenschappelijke regelingen, provincies, waterschappen, verzelfstandigd onderwijs en lokale instellingen zonder winstoogmerk. Het beheer van de plaatselijke wettelijke sociale verzekeringsinstellingen valt hier niet onder.

Wettelijke sociale verzekeringsinstellingen

Wettelijke sociale verzekeringsinstellingen zijn institutionele eenheden op centraal, deelstaat- en lokaal niveau waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit het verstrekken van sociale uitkeringen.

Private sector

Totaal van alle instellingen niet vallende onder de sectoren MFI's en overheid.

²² <http://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/monetaire-instellingen/index.jsp>.

Waarvan niet-bancair binnen eigen concern

Instellingen binnen eigen concern, die niet vallen onder de sectoren MFI's en overheid.

Overige financiële instellingen

De sector overige financiële intermediairs met uitzondering van verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen bestaat uit alle financiële instellingen en quasi-ondernemingen met als hoofdfunctie financiële intermediatie door het aangaan van verplichtingen, andere dan in chartaal geld, deposito's, aandelen in beleggingsfondsen of in verband met verzekerings-, pensioen- en standaardgarantieregelingen, bij institutionele eenheden. Voorbeelden hiervan zijn gespecialiseerde financiële instellingen zoals beleggingsinstellingen, SPV's, leasemaatschappijen, risicokapitaal- en ontwikkelingskapitaalmaatschappijen (zoals participatiemaatschappijen), holdings, die uitsluitend het beheer en de leiding hebben over een groep dochterondernemingen met de hoofdfunctie financiële intermediatie en/of het verlenen van financiële hulpdiensten (financiële holdings), vermogensbeheerders, assurantie-tussenpersonen, effectenmakelaars en effectenbeursinstellingen. Merk hierbij op dat holdings boven zowel financiële instellingen als niet-financiële ondernemingen worden toegerekend aan de sector OFI (meer in het bijzonder S.127, zie ook *Overige OFI's*). In onderstaand kader volgt een overzicht van enkele "bekende" tegenpartijen die onder de sector OFI vallen, maar waar dat uit de naam niet snel duidelijk is. Onderstaand overzicht is niet uitputtend.

In een aantal rapportageformulieren wordt de sector *overige financiële instellingen* verder uitgesplitst naar *beleggingsinstellingen*, *SPV's*, centrale tegenpartijen (CCP) en *overige OFI's*.

Tabel 4: Selectie belangrijke Overige Financiële Instellingen:

Naam OFI	
<i>ABN AMRO Commercial Finance NV</i>	<i>ING Lease Holding NV</i>
<i>ABN AMRO Lease NV</i>	<i>Interadvies NV</i>
<i>Achmea BV</i>	<i>LaSer Nederland BV</i>
<i>Aegon NV</i>	<i>Nationale Nederlanden Groep NV</i>
<i>Allianz Nederland Groep NV</i>	<i>NIBC Holding NV</i>
<i>Altera Vastgoed NV</i>	<i>Obvion NV</i>
<i>APG Treasury Center BV</i>	<i>PGGM Treasury Center BV</i>
<i>AXA Nederland BV</i>	<i>Quion 9 BV, e.a. Quion-entiteiten</i>
<i>BNP Paribas Personal Finance BV</i>	<i>Rabo Merchant Bank NV</i>
<i>Coöperatie Univé UA</i>	<i>Reaal Verzekeringen NV</i>

Naam OFI	
<i>De Goudse NV</i>	<i>RFS Holdings BV</i>
<i>De Lage Landen Trade Finance BV</i>	<i>Ribank NV</i>
<i>Delta Lloyd NV</i>	<i>Robeco Groep NV</i>
<i>EFSF</i>	<i>SNS Reaal NV</i>
<i>Eureko BV</i>	<i>Stichting Beheer SNS Reaal</i>
<i>Euronext NV</i>	<i>Vereniging Achmea</i>
<i>Generali Verzekeringsgroep NV</i>	<i>Vereniging Aegon</i>
<i>ING Groep NV</i>	<i>Vesteda Groep BV</i>

Beleggingsinstellingen

De sector Beleggingsinstellingen (dat wil zeggen beleggingsmaatschappijen en beleggingsfondsen) (S.124) bestaat uit alle collectieve beleggingsprogramma's, met uitzondering van die, welke in de subsector geldmarktfondsen worden ingedeeld, die zich hoofdzakelijk bezighouden met financiële intermediatie. Hun activiteiten bestaan er in aandelen of rechten van deelneming in beleggingsfondsen, die geen met deposito's vergelijkbare financiële titels zijn, in ontvangst te nemen van het publiek (dat wil zeggen retail/particuliere, professionele en institutionele beleggers) en voor eigen rekening beleggingen te verrichten, hoofdzakelijk in andere financiële activa dan kortlopende financiële activa en in niet-financiële activa. Tot de beleggingsinstellingen behoren bijvoorbeeld aandelen-, obligatie-, gemengde, vastgoed- en hedgefondsen, maar ook overige fondsen zoals private equityfondsen, ETF's en fondsen die beleggen in infrastructuur. Niet tot de beleggingsinstellingen worden gerekend zogeheten unit-linked beleggingsfondsen (ook wel verzekeringsfondsen genoemd), waarbij de beleggingen zijn gekoppeld aan verzekeringsproducten. Ook vastgoedmaatschappijen behoren niet tot de beleggingsinstellingen, maar tot de financiële hulpbedrijven (*overige OFI's*). Een beleggingsinstelling wordt als een onderneming voor collectieve belegging beschouwd als sprake is c.q. kan zijn van meer dan één belegger.

Special purpose vehicles (SPV's) (Zie ook Deel 3)

Special purpose vehicles (SPV's), oftewel lege financiële instellingen, die securitisatietransacties verrichten (LFI), zijn een subsector van "overige financiële intermediairs met uitzondering van verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen (S.125)" en dienen separaat geïdentificeerd te worden. De subsector SPV bestaat in de regel uit een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of een commanditaire vennootschap die met scherpomlijnde, specifieke of tijdelijke doelstellingen wordt opgericht om een financieel risico, een bepaalde belasting of een met regelgeving verband houdend risico af te zonderen. Er bestaat geen algemeen gangbare definitie van een SPV, maar de volgende kenmerken zijn typerend:

- a) SPV's hebben geen werknemers en geen niet-financiële activa;
- b) er zijn weinig fysieke tekenen, die wijzen op het bestaan van een SPV, behalve een naamplaat ter bevestiging van de plaats van registratie ervan (brievenbusentiteit);
- c) zij zijn altijd verbonden met een andere onderneming, vaak als dochteronderneming;
- d) zij worden beheerd door werknemers van een andere onderneming, die er al dan niet mee verbonden kan zijn. De ESD betaalt een vergoeding voor de haar verleende diensten en rekent

op haar beurt de moedermaatschappij of een andere verbonden onderneming een vergoeding aan om deze kosten te dekken. Dit is de enige productie waarbij de ESD betrokken is, hoewel zij namens haar eigenaar vaak verplichtingen zal aangaan en gewoonlijk inkomsten uit investeringen en waarderingsverschillen op de activa in haar bezit zal ontvangen.

Bij de beoordeling of een entiteit tot de SPV's behoort, dient te worden gekeken naar de volledige structuur waarbij ook eventuele verhoudingen met andere entiteiten worden betrokken. Een essentieel criterium daarbij is dat in deze structuur uiteindelijk schuldbewijzen (effecten) of leningen met soortgelijke karakteristieken als effecten (bijvoorbeeld als het gaat om verhandelbaarheid), kredietderivaten en/of garanties zijn uitgegeven ter financiering van de overdracht van activa dan wel risico's aan de SPV.

Voor binnen het eurogebied gevestigde SPV's kan de lijst van "Financial vehicle corporations" (FVC) worden geraadpleegd op de website van de ECB.²³

Centrale tegenpartijen (CCP)

Een centrale tegenpartij (CCP) is een entiteit, die zichzelf juridisch tussen tegenpartijen plaatst bij contracten, die op financiële markten worden verhandeld en daarbij de koper wordt voor elke verkoper en de verkoper voor elke koper. Een actuele uitputtende lijst van CCP's is te vinden op de website van de Europese Commissie.²⁴ Uitzonderingen hierop zijn Banque Centrale de Compensation, LCH Clearnet S.A. en EUREX Clearing AG welke op basis van de haar verleende vergunning (kredietinstelling) als MFI dienen te worden geclassificeerd.

Banken die tevens clearing member zijn, zoals bijvoorbeeld Euroclear Bank, zijn weliswaar aangesloten bij clearinginstellingen, maar zelf geen CCP's. Hetzelfde geldt ook voor banken die settlement instelling zijn.

Overige OFI's

Overige financiële instellingen exclusief de beleggingsinstellingen, de centrale tegenpartijen en special purpose vehicles.

Tot deze subsector behoren onder meer de financiële hulpbedrijven (S.126). Zij bestaat uit alle financiële instellingen en quasi-ondernemingen, die zich hoofdzakelijk bezighouden met activiteiten, die nauw verband houden met financiële intermediaat, maar zelf geen financiële intermediairs zijn.

De volgende financiële instellingen en quasi-ondernemingen worden tot de financiële hulpbedrijven gerekend:

- a) assurantietussenpersonen, bergings- en schade-afwikkelingsbedrijven, verzekerings- en pensioenadviseurs enz.;
- b) leningmakelaars, effectenmakelaars, beleggingsadviseurs enz.;
- c) instellingen die de uitgifte van effecten verzorgen;
- d) instellingen met als hoofdfunctie het garanderen van wissels e.d. door middel van endossement;

²³ <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/html/index.en.html>

²⁴ <https://www.esma.europa.eu/policy-rules/post-trading/central-counterparties>

- e) instellingen die zich bezighouden met de organisatie van transacties in derivaten en afdekkingsinstrumenten zoals swaps, opties en futures (maar deze niet zelf uitgeven);
- f) instellingen die de infrastructuur voor financiële markten verzorgen;
- g) centrale toezichhoudende organen voor financiële intermediairs en financiële markten, voor zover deze als afzonderlijke institutionele eenheden kunnen worden aangemerkt;
- h) beheerders van pensioenfondsen, beleggingsinstellingen enz.;
- i) effectenbeurs- en verzekeringsbeursinstellingen;
- j) instellingen zonder winstoogmerk met eigen rechtspersoonlijkheid, die diensten aan financiële instellingen verlenen, maar die zich niet bezighouden met financiële intermediatie;
- k) betalingsinstellingen (die betalingen tussen koper en verkoper vergemakkelijken).

Daarnaast worden ook de financiële instellingen en kredietverstrekkers binnen concernverband (S.127) tot de overige OFI's gerekend. Zij bestaat uit alle financiële instellingen en quasi-ondernemingen, die zich noch met financiële intermediatie, noch met het verlenen van financiële hulpdiensten bezighouden en waarvan het merendeel van hetzij de activa hetzij de passiva niet op open markten wordt verhandeld. Met name de volgende financiële instellingen en quasi-ondernemingen worden in deze subsector ingedeeld:

- a) eenheden met rechtspersoonlijkheid zoals trusts, nalatenschappen, derdenrekeningen, personal investment companies of brievenbusmaatschappijen;
- b) holdings, die een zeggenschapsbelang bezitten in een groep dochterondernemingen en waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit het bezitten van de groep zonder dat andere diensten worden verleend aan de ondernemingen waarin zij dat belang bezitten, met andere woorden zij besturen of beheren geen andere eenheden;
Onderstaand volgt een, met het CBS afgestemde, lijst van holding companies die tot de sector S.127 gerekend worden. Zij mogen dus niet onder sector S.11 (niet-financiële instellingen) gerapporteerd worden. De lijst zal regelmatig geactualiseerd worden.
- c) SPE's, die als institutionele eenheden worden aangemerkt en op open markten financiële middelen aantrekken ten behoeve van hun moedermaatschappij;
- d) Eenheden, die uitsluitend met eigen financiële middelen of met door een sponsor verstrekte middelen financiële diensten verlenen aan een reeks cliënten en die het financiële risico van het in gebreke blijven van de schuldenaar op zich nemen. Dit zijn bijvoorbeeld kredietverstrekkers, instellingen die leningen aan studenten of voor buitenlandse handel verstrekken en daarvoor gebruikmaken van financiële middelen, die zij van een sponsor zoals een overheidsinstelling of een instelling zonder winstoogmerk hebben ontvangen, en pandhuizen, die zich hoofdzakelijk bezighouden met het verstrekken van leningen.
- e) overheidsfondsen voor specifieke doeleinden, gewoonlijk staatsinvesteringsfondsen genoemd, indien zij als financiële instelling worden ingedeeld.

Tabel 5: Selectie Holding Companies (S.127)²⁵

Naam	KvK nummer	Naam	Kvk nummer
------	------------	------	------------

²⁵ De lijst van 'holding companies' (S.127) is aan veranderingen onderhevig, als gevolg van voortschrijdend inzicht of economische transacties (bijvoorbeeld een overname of oprichting). DNB zal de rapporterende instellingen incidenteel voorzien van een actuele lijst.

Acorn Holdings B.V.	57582041	Maple Holdings B.V.	65314468
AMOV Finance B.V.	56977239	Maple Holdings II B.V.	65317610
Antin Elephant Midco B.V.	63258722	MediArena Acquisition B.V.	61151955
AP NMT Coöperatief U.A.	61210544	MediArena B.V.	61165263
BDT Oak Acquisition B.V.	58458190	MediArena Holding B.V.	61141666
DE US, Inc	52678934	MediArena Newco B.V.	61146129
Delta Charger HoldCo B.V.	60550651	Mondelez Coffee Holdco B.V.	62773178
DEMB Holding B.V.	30003760	Oak 1753 B.V	54760968
DEMB Participations B.V.	30178468	Oak HoldCo B.V.	60831871
Douwe Egberts Finance B.V.	30185001	Oak International B.V.	55020399
Endemol US Holding B.V.	61897833	Oak InvestCo B.V.	60831685
FedEx Acquisition B.V.	63587114	Ordina NV	30077528
Fleet Investment B.V.	34337225	Royal Dutch Shell plc	34179503
Global Mobility Holding B.V.	34212388	RWE Finance BV	34151116
Inter IKEA Holding B.V.	27163852	Shell International Finance	27265903
Ivy Infrastructure TopCo B.V.	64494543	Sligro Food Group NV	05078970
JDE Holdings Minority B.V.	65417224	ThyssenKrupp Nederland Holding B.V.	53443713
Koninklijke Wessanen NV	33145851	Wavin N.V.	05078970

Verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen

Verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen worden gedefinieerd als financiële vennootschappen en quasi-ondernemingen met als hoofdfunctie financiële intermediatie ten gevolge van risicospreiding. Het betreft hier zowel onder toezicht-, als niet onder toezicht staande pensioenfondsen en verzekeringsinstellingen. Bij verzekeringsinstellingen kan met name gedacht worden aan levens-, schade- en herverzekeringsmaatschappijen als ook aan spaar- en jaarkassen en waarborgfondsen. Tevens behoren daartoe particulier georganiseerde sociale verzekeringsinstellingen, die sociale verzekeringsregelingen uitvoeren, die buiten de invloedssfeer van de overheid vallen. Holdings van verzekeringsinstellingen, die zelf geen verzekeringsactiviteiten uitvoeren, alsmede een b.v., vallen niet onder deze sector maar onder de sector Overige financiële instellingen, net zoals intermediairs. Een stamrecht b.v. wordt niet gerekend tot de sector pensioenfondsen, maar tot de sector huishoudens, net zoals particuliere verzekeraars. Overzichten (lijsten) van verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen die in Nederland actief zijn, inclusief plaats van vestiging, zijn beschikbaar op de website van DNB onder respectievelijk (her)verzekeraars en pensioenfondsen.

Niet-financiële bedrijven

De sector niet-financiële vennootschappen (S.11) bestaat uit institutionele eenheden met eigen rechtspersoonlijkheid, die marktproducent zijn en van wie de hoofdactiviteit bestaat uit de productie van goederen en niet-financiële diensten. De sector niet-financiële vennootschappen omvat tevens niet-financiële quasi-ondernemingen.

Hieronder vallen ook hoofdkantoren met zeggenschap over een groep ondernemingen, die marktproducent zijn, waarbij de voornaamste activiteit van de groep als geheel (op basis van de toegevoegde waarde) bestaat uit de productie van goederen en niet-financiële diensten. Hoofdkantoren kunnen worden

gedefinieerd als: het toezicht op en het beheer van andere eenheden van de onderneming, de strategische of organisatorische planning en de besluitvorming van de onderneming, de operationele controle en het beheer van de dagelijkse werkzaamheden van hun verbonden eenheden.

Een holding die de activa van dochterondernemingen in bezit heeft, maar geen beheersactiviteiten verricht, is een financiële instelling binnen concernverband (S.127) en wordt als financiële instelling ingedeeld. Hiermee verschilt een holding dus van een hoofdkantoor. Een holding kan worden gedefinieerd als een entiteit, die de activa bezit van (een zeggenschapsbelang bezit in) een groep dochterondernemingen en waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit het bezitten van de groep. De holdings in deze klasse verlenen geen andere diensten aan de ondernemingen waarin zij een belang hebben, dat wil zeggen zij besturen of beheren geen andere eenheden.

In geval van vennootschappen met diverse bedrijfsactiviteiten wordt de sectortoekenning bepaald door de handelsactiviteit waarmee minimaal 50% van de toegevoegde waarde wordt behaald. Daarnaast gelden de volgende specifieke regels omtrent bekende twijfelgevallen:

- Kasgeldvennootschappen maken geen deel uit van niet-financiële bedrijven, maar van OFI's. Bij het ontstaan van een kasgeldvennootschap vanuit een niet-financieel bedrijf dient een herclassificatie plaats te vinden.
- Holdings of andere "controleerende" vennootschappen worden toegerekend aan de sector niet-financiële bedrijven als minimaal 50% van de toegevoegde waarde van de diverse dochterondernemingen wordt behaald door activiteiten, die bestaan uit de productie van goederen of niet-financiële diensten. Indien minder dan 50% toegevoegde waarde: toerekenen aan OFI's.

Niet-financiële bedrijven zijn verder onder te verdelen in niet-financiële particuliere bedrijven en niet-financiële publieke bedrijven.

Niet-financiële particuliere bedrijven

Alle private instellingen, instituten of fondsen, die zich bezighouden met niet-financiële dienstverlening of met de productie van goederen, met als oogmerk het maken van winst, dienen onder deze kolom te worden gerubriceerd. Hieronder vallen onder andere alle beursgenoteerde bedrijven (met uitzondering van OFI's, zie boven), overige BV's, firma's en particuliere NV's (meer dan 50% particulier bezit). Ook woningbouwcorporaties en private ziekenhuizen worden gezien als niet-financiële particuliere bedrijven.

Niet-financiële publieke bedrijven

Alle publieke instellingen, instituten of fondsen, die zich bezighouden met niet-financiële dienstverlening of met de productie van goederen, met als oogmerk het maken van winst, dienen onder deze kolom te worden gerubriceerd. Hieronder vallen alle ondernemingen met meer dan 50% publiek/overheids bezit, zoals spoorwegen, luchthavens, publieke ziekenhuizen en dergelijke.

Huishoudens

Het totaal van de particuliere huishoudens en de instellingen zonder winstoogmerk (IZW's) ten behoeve van huishoudens.

Particuliere huishoudens

De institutionele sector van de economie die alle natuurlijke personen in huishoudens omvat, die langer dan een jaar in Nederland verblijven ongeacht hun nationaliteit. Omgekeerd worden Nederlanders, die langer dan een jaar in het buitenland verblijven, niet tot deze sector gerekend.

De sector huishoudens omvat niet alleen op zichzelf of in gezinsverband wonende personen, maar ook personen in verpleeginrichtingen, bejaardentehuizen, gevangenissen en internaten. Indien de tot de huishoudens gerekende personen een eigen bedrijf hebben (dan wel een stamrecht b.v.), wordt dit bedrijf ook tot de huishoudens gerekend. Dit is het geval bij de zelfstandigen en de eigenwoningbezitters.

Freelancers of Zelfstandigen Zonder Personeel (zzp'ers) opereren veelal vanuit een eenmanszaak en vallen om die reden dus onder de huishoudens. Ook vrije beroepsbeoefenaren (zoals advocaten, notarissen, huisartsen, medisch specialisten, kunstenaars, tandartsen, accountants enz.) vallen onder huishoudens, tenzij ze hun activiteiten vanuit een rechtspersoon ontplooiën.

Grote, zelfstandig opererende ondernemingen zonder rechtspersoonlijkheid (quasi-ondernemingen) behoren echter tot de sector niet-financiële vennootschappen of de sector financiële instellingen.

Instellingen zonder winstoogmerk (IZW's) ten behoeve van huishoudens

De sector instellingen zonder winstoogmerk (IZW's) ten behoeve van huishoudens (S.15) bestaat uit IZW's met rechtspersoonlijkheid, die werken ten behoeve van huishoudens en die particuliere niet-marktproducent zijn. De voornaamste middelen van deze instellingen zijn vrijwillige bijdragen, in geld of in natura, van huishoudens in hun hoedanigheid van consument, betalingen door de overheid en inkomen uit vermogen. De sector IZW's ten behoeve van huishoudens omvat met name de volgende instellingen die niet-marktgoederen en -diensten aan huishoudens leveren:

- a. vakbonden, beroepsorganisaties, wetenschappelijke verenigingen, consumentenverenigingen, politieke partijen, kerkgenootschappen en religieuze organisaties (inclusief die welke door de overheid worden gefinancierd, maar waarover de overheid geen zeggenschap heeft), sociale, culturele, recreatieve en sportverenigingen; en
- b. liefdadigheidsinstellingen en hulporganisaties, die worden gefinancierd door vrijwillige bijdragen in geld of in natura van andere institutionele eenheden.

Totaal sectoren

Deze post betreft het totaal van alle instellingen vallende onder de sectoren MFI's, overheid en private sector.

Niet toe te rekenen

Onder deze "sector" dienen balansposten te worden verantwoord die niet naar een bepaald land of sector kunnen worden toegerekend.

Totaal generaal

Totaal generaal omvat het totaal van alle sectoren inclusief het niet toe te rekenen deel.

Sectorclassificatie internationale organisaties

MFI's met posities met internationale organen als de OECD, de NAVO en de OPEC dienen zij als hoofdregel te rubriceren onder Centrale Overheid – rest van de wereld (7Z). In de "ECB Sector Manual" is ook een lijst van internationale organen opgenomen.²⁶ Er bestaan echter uitzonderingen op deze regel voor dié organen, die een vorm van bancaire activiteiten ondernemen (voorbeelden: IMF, BIS). Hieronder een overzicht inclusief landcode en sector van tegenpartij.

Tabel 6: Classificatie van enkele bekende internationale organen

Instelling	Afkorting	Landcode	Sector van tegenpartij
Bank for International Settlements	BIS	CH	MFI (centrale bank)
Europese Centrale Bank	ECB	DE	MFI (centrale bank)
Europese Investeringsbank	EIB	XF	MFI (Kredietinstellingen buiten eigen concern)
European Financial Stabilisation Facility	EFSF	LU	OFI (Overige OFI's)
European Stability Mechanism	ESM	XS	OFI (Overige OFI's)
International Monetary Fund	IMF	US	MFI (Kredietinstellingen buiten eigen concern)
Single Resolution Board	SRB	XR	OVH (Centrale overheid)
Overige internationale organen EU m.u.v. ECB	--	4Z	Divers
Overige internationale organen buiten de EU	--	7Z	Divers

In geval van twijfel over de juiste classificering van een internationale instelling kan contact worden opgenomen met DNB.

Tabel 7: Schema sectorclassificatie

²⁶ <http://www.ecb.int/pub/pdf/other/mfimarketstatisticssectormanual200703en.pdf>.

SBI2008 actueel ²⁷	Omschrijving	Nadere uitsplitsing	Institutionele sector	Sector monetaire rapportage
64.11	Centrale banken		S.121	Centrale bank
64.19.x ²⁸	Overige geldscheppende financiële instellingen		S.122	Kredietinstellingen
64.20	Financiële holdings		S.125	OFI's ex CCP/SPV
64.30.x	Beleggingsinstellingen		S.123	Geldmarktfondsen
			S.124	Beleggingsinstellingen
64.9x.x	Kredietverstrekking en overige financiële intermediaie		S.123	SPV CCP Overige OFI's
66.xx.x	Overige financiële dienstverlening	Met rechtspersoon	S.126	Overige OFI's
		Zelfstandige, zonder rechtspersoon	S.14	Particuliere huishoudens
		Quasi-onderneming, zonder rechtspersoon	S.126	Overige OFI's
65.1x.x 65.2x	Verzekeringen Herverzekering		S.128	Verzekeringsinstellingen
65.3x.x	Pensioenfondsen		S.129	Pensioenfondsen
84.x	Openbaar bestuur, overheidsdiensten en verplichte sociale verzekeringen	Zie bestand "Sector-toekenning Nederlandse Overheid"	S.1311 S.1313 S.1314	Centrale overheid Deelstaat overheid Lagere overheid Wettelijke sociale verzekeringsinstellingen
85.x	Onderwijs			
Rest	Zie bestand "Sectortoekenning Nederlandse Overheid"		S.1311 S.1313 S.1314	Centrale overheid Lagere overheid Wettelijke sociale verzekeringsinstellingen
	Eenmanszaak, rederij, maatschap, samenwerkingsovereenkomst, VOF, commanditaire vennootschap, NV of BV in oprichting		S.14	Particuliere huishoudens
	Vereniging, kerk, stichting	Zonder marktoutput	S.15	IZW ten behoeve van huishoudens
	Overig	Overheidsbedrijf, niet genoemd in overheidsbestand	S.11001 niet-financieel overheidsbedrijf	Niet financiële publieke bedrijven

²⁷ <http://www.cbs.nl/nl-NL/menu/methoden/classificaties/overzicht/sbi/sbi-2008/default.htm>.

²⁸ 'x' betekent hier: alle digits die op deze positie voorkomen

SBI2008 actueel ²⁷	Omschrijving	Nadere uitsplitsing	Institu- tionele sector	Sector monetaire rapportage
		Overig	S.11002 niet- financieel particulier bedrijf	Niet financiële particuliere bedrijven

Deel 3: Rapportageformulieren

Inleiding

In de monetaire rapportage moeten gegevens over securitisaties, anderszins overgedragen leningen (en overige overdrachten) en over in Nederland gevestigde SPV's worden verstrekt. De te verstrekken gegevens zijn opgenomen in drie formulierensets:

- Maandformulier 9013 (inbegrepen in de set van formulier 9001); hierop moeten op maandbasis gegevens worden gerapporteerd over leningen die vanuit de balans van het binnenlands MFI-bedrijf via een zogeheten "true sale" (ofwel traditionele) constructie worden gesecuritiseerd of anderszins worden overgedragen (maar niet via een synthetische securitisatie);
- Kwartaalformulier 9013 (inbegrepen in de set van formulier 9001); hierop moeten op kwartaalbasis gegevens worden gerapporteerd over leningen die vanuit de balans van het binnenlands MFI-bedrijf via een zogeheten "true sale" (ofwel traditionele) constructie worden gesecuritiseerd of anderszins worden overgedragen (maar niet via een synthetische securitisatie);
- Kwartaalformulier 7001; hierop moeten op kwartaalbasis aanvullende gegevens worden gerapporteerd over de volledige balans van Nederlandse SPV's. Dit omvat dan niet alleen de aanvullende balansgegevens voor SPV's met "true sale" securitisaties, maar ook alle SPV-gegevens voor eventuele synthetische, verzekeringsgerelateerde en overige securitisaties. SPV's die ook een zogeheten Bijzondere Financiële Instelling (zie paragraaf "Definities en voorschriften onder SPV's die ook een BFI zijn") zijn, maar geen activa hebben overgenomen vanuit het Nederlandse MFI-bedrijf, moeten niet mee worden gerapporteerd. Als een BFI-SPV wel activa overneemt vanuit het Nederlandse MFI-bedrijf moet die wel worden meegenomen (mede vanwege de consistentie met de 9013-rapportage).

Hieronder wordt eerst een definitie gegeven van de voor deze formulierensets toepassing zijnde begrippen SPV en securitisatie. Vervolgens wordt de samenhang tussen 9013 en 7001 toegelicht. Daarna wordt afzonderlijk ingegaan op de formulieren.

Definities van SPV, securitisatie en anderszins overgedragen leningen

Voor rapportage van gegevens over securitisaties op 9013 en 7001 gelden de onderstaande definities van SPV en securitisatie.

SPV

Een vehikel dat in het kader van een securisatietransactie activa en/of kredietrisico en/of verzekeringsrisico overneemt en effecten, eenheden van securisatiefondsen, andere schuldbewijzen en/of financiële derivaten uitgeeft dan wel eigenaar is van onderliggende activa. De SPV is gevrijwaard van het risico van faillissement of een andere vorm van in gebreke blijven van de originator.

Bij de beoordeling of een entiteit onder de definitie valt, dient te worden gekeken naar de volledige structuur waarbij ook eventuele verhoudingen met andere entiteiten worden betrokken. Een essentieel criterium daarbij is dat in deze structuur uiteindelijk schuldbewijzen (effecten) of leningen met soortgelijke karakteristieken als effecten (bijvoorbeeld als het gaat om verhandelbaarheid), kredietderivaten en/of garanties zijn uitgegeven ter financiering van de overdracht van activa dan wel risico's.

Niet tot de SPV's behoren:

- MFI's in de zin van artikel 1 van Verordening (EG) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33);
- beleggingsinstellingen in de zin van artikel 1 van Verordening (EG) nr. 1073/2013 van de Europese Centrale Bank van 18 oktober 2013 houdende statistieken betreffende de activa en passiva van beleggingsfondsen (ECB/2013/38);
- zogeheten Covered Bond Companies waaraan het onderpand bij uitgegeven "covered bonds" (gedekte obligaties) kan worden overgedragen of is overgedragen. "Covered bonds" worden namelijk geëmitteerd door banken. Rentebetaling en aflossing van deze effecten zijn directe, onvoorwaardelijke verplichtingen van de "originator";
- entiteiten die (onderhandse) leningen opnemen die niet zijn toegelaten tot verhandeling op gereguleerde markten, niet in aanmerking komen voor herfinancieringsoperaties door centrale banken, niet van een kredietbeoordeling zijn voorzien door een externe kredietbeoordelaar en niet gedistribueerd zijn door middel van onderhandse plaatsingen aan vijf of meer onderscheiden crediteuren;
- instellingen die hoofdzakelijk handelen als eerste kredietverstrekker ("first lender") en zelf de leningen creëren (derhalve niet overnemen van een eerdere kredietverlener).

Als bij een securitisatieprogramma meerdere ondernemingen betrokken zijn, bijvoorbeeld in geval van afzonderlijke "issuing" en "asset purchasing" companies of master-trust structuren, moet in het kader van deze rapportage elk van deze ondernemingen als SPV worden aangemerkt.

Securitisatie

Een techniek waarbij een activum of een pool van activa door een originator wordt overgedragen aan een afgescheiden entiteit en/of het kredietrisico daarvan en/of verzekeringsrisico wordt overgedragen door middel van uitgifte van effecten, eenheden van securitisatiefondsen, andere schuldbewijzen, financiële derivaten en/of andere gelijkwaardige mechanismen. Transacties waarbij sprake is van uitgifte van covered bonds door banken worden niet tot securitisaties gerekend.

Anderszins overgedragen leningen

Dit zijn leningen die niet via een klassieke securitisatie worden overgedragen aan of verworven van een andere entiteit zijnde niet-SPV's. Onder niet-SPV's vallen onder andere binnenlandse MFI's, buitenlandse MFI's en niet-MFI tegenpartijen. Leningen die worden overgedragen als resultaat van een splitsing van de informatieplichtige, of van een fusie of overname waarbij de informatieplichtige of een andere binnenlandse MFI is betrokken, worden hierin niet meegenomen.

Voor volledige definities van SPV en securitisatie wordt verwezen naar artikel 1 van ECB-Verordening (EG) Nr. 1075/2013 over de verzameling en opstelling van statistieken betreffende activa en passiva van *Special purpose vehicles* (SPV's) die securitisatietransacties verrichten (ECB/2013/40), zie annex.

Samenhang tussen 9013 en 7001

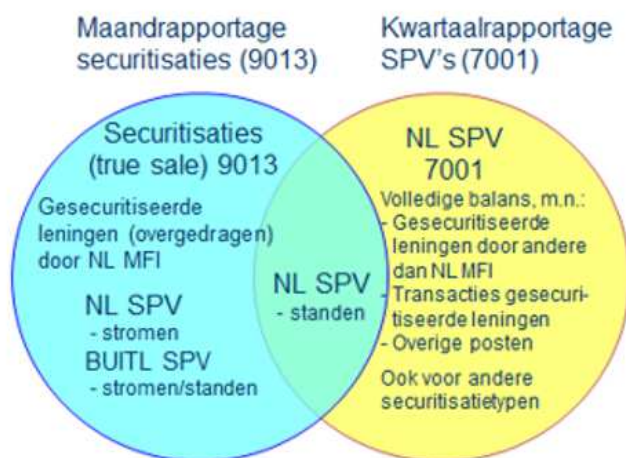
Op 9013 moeten data (stromen en standen) over gesecuritiseerde leningen worden gerapporteerd voor zover deze vanuit het binnenlandse MFI-bedrijf in principe een afstoting aan dan wel terugname van een SPV inhouden. Dit betreft in hoofdzaak leningen die in het kader van een true sale transactie (daadwerkelijke overdracht, ook wel traditioneel genoemd) worden gesecuritiseerd. Leningen die in andere securitisatieconstructies daadwerkelijk worden overgedragen en van de MFI-balans worden verwijderd, behoren hier ook toe. Leningen die door middel van een synthetische securitisatie worden gesecuritiseerd vallen hier echter niet onder, omdat leningen daarbij niet worden afgestoten (alleen de kredietrisico's) maar op de MFI-balans blijven staan.

De op 9013 gerapporteerde standgegevens over gesecuritiseerde leningen die door het binnenlandse MFI-bedrijf aan Nederlandse SPV's zijn overgedragen, worden gebruikt voor de opstelling van de SPV-statistiek.

De benodigde aanvullende gegevens worden op 7001 opgevraagd. Dit betreft met name data over gesecuritiseerde leningen die afkomstig zijn van een andere originator dan het binnenlandse MFI-bedrijf, overige balansposten voor de SPV's met een "true sale"-karakter (voor zowel standen als transacties) en alle posten voor SPV's met een synthetische en overige securitisatieconstructie (voor zowel standen als transacties).

In onderstaande figuur is de samenhang tussen de gevraagde gegevens over securitisaties op 9013 en over SPV's op 7001 grafisch weergegeven.

Figuur 3: Samenhang formulieren 9013 (securitisaties) en 7001 (SPV-balans)



De samenhang tussen de verschillende rapportageformulieren kan het ook inzichtelijk worden gemaakt door het eerder getoonde reconciliatieoverzicht en het voorbeeld hieronder getoond. Hierin wordt schematisch aangegeven hoe de stand van een balanspost zich gedurende een rapportageperiode ontwikkelt. Oftewel wat is de beginstand van een balanspost, welke stroomcomponenten hebben invloed op deze stand en tot welke eindstand resulteert dit.

Voorbeeld:

De reconciliatie van woninghypotheken op de SPV balans die voor de MFI worden beheerd. Alle elementen die van invloed zijn op de stand van woninghypotheken bij de MFI worden separaat onderscheiden; gerapporteerde data in het formulier 9013 (Hoofdkenmerk 1 en 3) worden hiermee in samenhang beoordeeld met uiteindelijk de transactie als resultante (kolom 5).

Leningen verstrekt door OMFIs - verkocht aan SPVs (derecognized) - reconciliatie
Cijfers in miljoenen euro's (tenzij anders aangegeven)

Balanspost:	Verstrekte leningen en deposito's					
Rapporteur:	X					
Subpost:	WON-HYP 06.510 - 0.000.0					
Tegensector:	HUISSH					
Landengroep:	Nederland					
Reconciliatie-component:	Beginstand = eindstand t-1	Reclassificatie	Overdracht naar SPVs (verkoop)	Overdracht van SPVs (terugkoop)	Totaal van aflossing en afschrijving	Eindstand
Bron:	9013HK3	Analyse Mbs	9013HK1	9013HK1	Resultante (6-1-2-3+4)	9013HK3
	1	2	3	4	5	6

In de monetaire rapportages moeten de gegevens over gesecuritiseerde leningen aansluiten bij de jaarrekening van het MFI-bedrijf. Hierbij moet het gaan om de enkelvoudige (vennootschappelijke) jaarrekening en niet om de geconsolideerde jaarrekening van het concern waarvan de MFI eventueel onderdeel van uitmaakt. Als in de enkelvoudige jaarrekening de gesecuritiseerde leningen "not derecognized" zijn, moet dit ook gelden voor de gegevens in de formulieren 9013 en 9001. De systematiek voor gesecuritiseerde leningen wordt in onderstaande tabel weergegeven.

Tabel 8: Rapportage van gesecuritiseerde leningen

Rapportage op formulier	Als derecognised (Met effect op MFI-balans) (van balans verwijderd)	Als not derecognised (Zonder effect op MFI-balans) (van balans verwijderd)
9001	Nee	Ja
9013	HK1: stromen* HK3: standen	HK2: stromen HK4: standen

*Betreft brutostromen: verkopen en terugkopen in kader van securitisaties

Formulier	9013
Titel	MFI securitisaties standen en stromen
Hoofdkenmerk 1	Brutostromen met effect op de MFI-balans (verkoop / terugkoop)
Hoofdkenmerk 2	Nettostromen zonder effect op de MFI-balans
Hoofdkenmerk 3	Standen bij SPV's van door de MFI gesecuritiseerde leningen die van de MFI-balans zijn verwijderd
Hoofdkenmerk 4	Standen van gesecuritiseerde leningen die niet van de MFI-balans zijn verwijderd. Voor de toepassing van dit rapportageformulier betekent "verwijdering uit de balans" de verwijdering van een lening of een deel daarvan uit de overeenkomstig in 9001HK1 gerapporteerde standen.
Hoofdkenmerk 5	Brutostromen van overdrachten met effect op de MFI-balans aan niet-SPV's (verkoop / terugkoop)
Rapportage populatie	Grootste banken en kleinere banken met securitisaties
Frequentie	Maand voor grootste banken Kwartaal voor kleinere banken met securitisaties
Inzendtermijn	11 ^e /12 ^e werkdag na afloop van de verslagperiode

Inleiding

Wanneer vanuit de balans van het binnenlands MFI-bedrijf leningen worden gesecuritiseerd of anderszins worden overgedragen, heeft dit een invloed op de ontwikkeling van balansposten in de monetaire statistiek. Om de effecten van securitisaties/overdrachten te kunnen monitoren en in de monetaire statistiek te kunnen schonen voor deze transacties, worden stand- en/of stroomgegevens over gesecuritiseerde en anderszins overgedragen leningen gevraagd op formulier 9013. De standgegevens worden tevens gebruikt voor de opstelling van de statistiek over Nederlandse SPV's.

Alle gegevens op 9013 moeten worden uitgesplitst naar land en sector van de tegenpartij van de lening (leningnemer). Voor land van tegenpartij moeten de gegevens door middel van keuzemogelijkheden bij de variant "land tegenpartij" worden geclassificeerd naar Nederland, overig eurogebied en rest van de wereld. Voor de sector van de tegenpartij moet binnen deze landengroepen via de kolommen op het formulier de uitsplitsing worden gemaakt.

Leningen die worden afgestoten tijdens de "warehousing"-fase in een securitisatie (wanneer de securitisatie nog niet voltooid is omdat effecten of soortgelijke instrumenten nog niet zijn uitgegeven) worden behandeld alsof ze al gesecuritiseerd zijn.

Waarderingsvoorschriften voor 9013

De leningen op formulier 9013 moeten worden gerapporteerd tegen de uitstaande hoofdsom (nominale waarde). Dit geldt zowel voor de standen als de stromen. Eventuele afschrijvingen vóór de overdracht (maar niet herwaarderingen) dienen hierop in mindering te zijn gebracht.

Brutostromen met effect op de MFI-balans (9013HK1)

In 9013HK1 dienen alleen transacties (securitisaties) te worden gerapporteerd met effect op de gerapporteerde standen van leningen op de MFI-balans. Deze transacties dienen analoog aan 9001HK1 te worden uitgesplitst naar land/sector van de tegenpartij (leningnemer) door middel van de **variant "land tegenpartij"**.

Voor de berekening van de nettostromen van deze transacties en de monitoring van de brutostromen dienen de transacties van leningen in twee brutocomponenten te worden gerapporteerd: bruto-verkoop (ook wel *derecognition* genoemd) en bruto-terugkoop (ook wel *rerecognition* genoemd). Deze twee componenten worden in de **variant "brutostroom"** gepresenteerd. Aflossingen op gesecuritiseerde leningen dienen niet als brutostroom te worden gerapporteerd.

In 9013HK1 dient tevens te worden aangegeven of er sprake is van overdracht naar een SPV en in welk land de SPV is gevestigd. Door middel van de **variant "land SPV"** wordt onderscheid gemaakt naar SPV's in het eurogebied (per euroland te rapporteren) en SPV's buiten het eurogebied (rest van de wereld). Dit onderscheid is sluitend gemaakt. Dat wil zeggen: alle securitisaties van leningen met effect op de MFI-balans kunnen en moeten worden gerapporteerd (zonder "waarvan"-delen) en tellen per saldo op tot het totaal aan securitisaties in de betreffende rapportageperiode.

Samengevat: in 9013HK1 is sprake van drie varianten: (1) land tegenpartij, (2) verkoop/terugkoop en (3) land van vestiging SPV.²⁹

²⁹ In het Handboek worden ook variantnummers gehanteerd. In e-Line DNB zijn deze nummers niet zichtbaar, maar de volgorde waarop de varianten worden getoond, komt wel hiermee overeen.

Voorbeeld 1

In februari 2011 verkoopt/securitiseert een Nederlandse MFI woninghypotheken ter waarde van 500 miljoen euro en draagt deze daadwerkelijk over aan een Luxemburgse SPV. De gesecuritiseerde activa betreffen woninghypotheken met een oorspronkelijke looptijd langer dan 5 jaar, verstrekt aan Nederlandse huishoudens.

Hiervoor moet op 9013HK1 het volgende worden gerapporteerd:

- variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, bruto-stroom: Bruto-verkoop van gesecuritiseerde of anderszins overgedragen leningen ("derecognition")
- variant 3, land SPV: SPV's in Luxemburg
- post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 500.

Deze transactie heeft invloed op de uitstaande woninghypotheken op de MFI-balans; zie onderstaande reconciliatie-overzicht, bekeken vanuit de MFI (figuur 1).

Figuur 1

Leningen en deposito's verstrekt door OMFIs - reconciliatie Cijfers in miljoenen euro's (tenzij anders aangegeven)

Balanspost: Rapporteur: Subpost: Tegensector: Landengroep:	Verstrekte leningen en deposito's x WON-HYP HUISH Nederland								
Reconciliatie- component:	Beginstand = eindstand t-1	Reclassifi- cation	Afschrijving	Overdracht naar SPVs (verkoop)	Overdracht van SPVs (terugkoop)	Overdracht naar niet-SPVs (verkoop)	Overdracht van niet-SPVs (terugkoop)	Transactie	Eindstand
Bron:	9001HK1	Analyse Mbs	9007	9013HK1	9013HK1	9013HK1	9013HK1	Resultante (9-1-2+3+4-5+6-7)	9001HK1
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Oorspronkelijke looptijd: Alle looptijden 06.000 - 0.000.0								
2011 jan.	3.000							-100	2.900
feb.	2.900			500				100	2.500

Bij de overdracht van de woninghypotheken van de MFI naar de SPV worden uiteraard de uitstaande bedragen aan woninghypotheken op de SPV-balans beïnvloed. Zie onderstaand reconciliatie-overzicht, bekeken vanuit de SPV (figuur 2).

Figuur 2

Leningen verstrekt door OMFIs - verkocht aan SPVs (derecognized) - reconciliatie Cijfers in miljoenen euro's (tenzij anders aangegeven)

Balanspost: Rapporteur: Subpost: Tegensector: Landengroep:	Verstrekte leningen en deposito's x WON-HYP 06.510 - 0.070.0 HUISH Nederland					
Reconciliatie- component:	Beginstand = eindstand t-1	Reclassifi- cation	Overdracht naar SPVs (verkoop)	Overdracht van SPVs (terugkoop)	Totaal van aflossing en afschrijving	Eindstand
Bron:	9013HK3	Analyse Mbs	9013HK1	9013HK1	Resultante (6-1-2-3+4)	9013HK3
	1	2	3	4	5	6
	Oorspronkelijke looptijd: > 5 jaar 06.510 - 0.070.0					
2011 jan.	1.210				-10	1.200
feb.	1.200		500		-10	1.690

Voorbeeld 2

In maart 2011 koopt een Nederlandse MFI woninghypotheken met een oorspronkelijke looptijd langer dan 5 jaar terug ter waarde van € 300 miljoen, die worden opgenomen op de MFI-balans. Het betreft woninghypotheken verstrekt aan Nederlandse huishoudens. De betreffende kredieten waren eerder gesecuritiseerd naar een Britse SPV.

Hiervoor moet op 9013HK1 het volgende worden gerapporteerd:

- variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, bruto-stroom: Bruto-terugkoop van eerder gesecuriteerde of anderszins overgedragen leningen ("rerecognition")
- variant 3, land SPV: SPV's in Rest van de wereld
- post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 300.

De terugkoop is zichtbaar in de reconciliatie, bekeken vanuit de MFI (figuur 3) en vanuit de SPV (figuur 4).

Figuur 3

Leningen en deposito's verstrekt door OMFIs - reconciliatie Cijfers in miljoenen euro's (tenzij anders aangegeven)

Balanspost: Rapporteur: Subpost: Tegensector: Landengroep:		Verstrekte leningen en deposito's x WON-HYP HUIISH Nederland							
Reconciliatie- component:	Beginstand = eindstand t-1	Reclassifi- cation	Afschrijving	Overdracht naar SPVs (verkoop)	Overdracht van SPVs (terugkoop)	Overdracht naar niet-SPVs (verkoop)	Overdracht van niet-SPVs (terugkoop)	Transactie	Eindstand
Bron:	9001HK1	Analyse Mbs	9007	9013HK1	9013HK1	9013HK1	9013HK1	Resultante (9-1-2+3+4-5+6-7)	9001HK1
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Oorpronkelijke looptijd: Alle looptijden 06.000 - 0.000.0									
2011 jan.	3.000							-100	2.900
feb.	2.900			500				100	2.500
mt.	2.500				300			-50	2.750

Figuur 4

Leningen verstrekt door OMFIs - verkocht aan SPVs (derecognized) - reconciliatie Cijfers in miljoenen euro's (tenzij anders aangegeven)

Balanspost: Rapporteur: Subpost: Tegensector: Landengroep:		Verstrekte leningen en deposito's X WON-HYP 06.510 - 0.070.0 HUIISH Nederland				
Reconciliatie- component:	Beginstand = eindstand t-1	Reclassifi- cation	Overdracht naar SPVs (verkoop)	Overdracht van SPVs (terugkoop)	Totaal van aflossing en afschrijving	Eindstand
Bron:	9013HK3	Analyse Mbs	9013HK1	9013HK1	Resultante (6-1-2-3+4)	9013HK3
	1	2	3	4	5	6
Oorpronkelijke looptijd: > 5 jaar 06.510 - 0.070.0						
2011 jan.	1.210				-10	1.200
feb.	1.200		500		-10	1.690
mt.	1.690			300	-10	1.380

Nettostromen zonder effect op de MFI-balans (9013HK2)

In 9013HK2 dienen MFI's die IAS 39 of soortgelijke jaarrekeningregels in de monetaire rapportage toe te passen, transactiegegevens te rapporteren over leningen die zijn afgestoten maar die niet van de MFI-balans zijn verwijderd. Het gaat hier om "true sale" (ofwel traditionele) securitisaties die geen effect hebben op de gerapporteerde standen van leningen op de MFI-balans (ook wel *not derecognition* genoemd); deze securitisaties komen daarmee ook niet voor als een stroomcomponent in de reconciliatie, bekeken vanuit de MFI. Transacties voortvloeiend uit synthetische securitisaties dienen hier dus niet te worden meegenomen.

In tegenstelling tot 9013HK1, waar de nettostromen gesplitst gerapporteerd worden naar twee bruto-componenten, dient in 9013HK2 een nettostroom te worden gerapporteerd. Het gaat hier om het saldo van afstotingen en verwervingen die geen effect hebben op de gerapporteerde standen van leningen in 9001HK1, dat wil zeggen afstotingen die geen verwijdering uit de balans inhouden en verwervingen die geen opname of wederopname op de balans inhouden. Aflossingen op gesecuritiseerde leningen dienen niet in de nettostroom te worden gerapporteerd.

Formulier 9013HK2 kent twee varianten:

- "het land van de tegenpartij (leningnemer)", wat dient te worden aangegeven in drie landen-groepen: Nederland, Overig eurogebied en Rest van de wereld;
- "het land van vestiging van de SPV of niet-SPV": hierbij wordt onderscheid gemaakt naar SPV's in het eurogebied (per euroland te rapporteren), SPV's buiten het eurogebied (rest van de wereld) en overige tegenpartijen (niet-SPV's).

Uitgaande van de twee eerder genoemde voorbeelden van een securitisatie van 500 miljoen euro (verkoop naar SPV) en terugkoop van 300 miljoen euro maar aannemende dat deze niet van de MFI-balans zijn verwijderd, komen deze transacties terug in een separate reconciliatie van woninghypotheken bekeken vanuit de SPV die woninghypotheken beheert die niet van de MFI-balans zijn gehaald (figuur 5).

Standen bij SPV's van door de MFI gesecuritiseerde leningen die van de MFI-balans zijn verwijderd (9013HK3)

In 9013HK3 dienen de uitstaande bedragen van door Nederlandse MFI's in securitisaties beheerde leningen bij SPV's te worden gerapporteerd. Dat wil zeggen dat de standen van gesecuritiseerde leningen uit hoofde van de zogenoemde "*derecognized*" securitisaties (zie 9013HK1) in 9013HK3 moeten worden gemeld (zie voor het verband tussen de stromen en de standen het reconciliatievoorbeeld, figuur 4). Het betreft hier standen van leningen die van de MFI-balans zijn verwijderd.

In 9013HK3 is sprake van twee varianten:

- "het land van de tegenpartij (leningnemer)": Nederland, Overig eurogebied en Rest van de wereld;
- "het land van vestiging van de betrokken SPV's"; er dient onderscheid te worden gemaakt naar SPV's per euroland.

Standen van gesecuritiseerde leningen die niet van de MFI-balans zijn verwijderd (9013HK4)

In 9013HK4 dienen MFI's die IAS 39 of soortgelijke jaarrekeningregels in de monetaire rapportage toe te passen, de uitstaande bedragen van leningen te rapporteren die door middel van een securitisatie zijn

afgestoten maar die niet van de MFI-balans zijn verwijderd. Het betreft hier derhalve "true sale" (ofwel traditionele) securitisaties waarbij de gesecuritiseerde activa "not derecognized" zijn, die in 9013HK2 dienen te worden gemeld (zie voor het verband tussen de stromen en de standen het reconciliatievoorbeeld, figuur 5). Het gaat hierbij niet om leningen die synthetisch zijn gesecuritiseerd.

In 9013HK4 is sprake van twee varianten:

- "het land van de tegenpartij (leningnemer)": Nederland, Overig eurogebied en Rest van de wereld;
- "het land van vestiging van de betrokken SPV's": er dient onderscheid te worden gemaakt naar SPV's per euroland.

Figuur 5

Leningen verstrekt door OMFIs - verkocht aan SPVs (not derecognized) - reconciliatie
Cijfers in miljoenen euro's (tenzij anders aangegeven)

Balanspost: Rapporteur: Subpost: Tegensector: Landengroep:		Verstrekte leningen en deposito's X WON-HYP 06.510 - 0.070.0 HUIJSH Nederland			
Reconciliatie-component:	Beginstand = eindstand t-1	Reclassifi- cation	Netto- stroom (verkoop- terugkoop)	Totaal van aflossing en afschrijving	Eindstand
Bron:	9013HK4	Analyse Mbs	9013HK2	Resultante (5-1-2-3)	9013HK4
	1	2	3	4	5
	Oorspronkelijke looptijd: > 5 jaar			06.510 - 0.070.0	
2011 jan.	1.210			-10	1.200
feb.	1.200		500	-10	1.690
mrt.	1.690		-300	-10	1.380

Brutostromen van overdrachten aan niet-SPV's (9013HK5)

In 9013HK5 dienen alleen anderszins overgedragen leningen te worden gerapporteerd met effect op de gerapporteerde standen van leningen op de MFI-balans. Deze transacties dienen te worden uitgesplitst naar:

- "land tegenpartij" welke informatie verschaft over land/sector van de tegenpartij (leningnemer);
- "landengroep tegenpartij van de overdracht" welke informatie verschaft over het land van residentie van de tegenpartij betrokken bij de overdracht (lening-ontvanger);
- "tegenpartij van de overdracht (MFI of geen MFI)": welke informatie verschaft over sector van tegenpartij betrokken bij de overdracht (lening-ontvanger).

Voor de berekening van de nettostromen van deze transacties en de monitoring van de brutostromen dienen de transacties van leningen in twee brutocomponenten te worden gerapporteerd: bruto-verkoop (ook wel *derecognition* genoemd) en bruto-terugkoop (ook wel *rerecognition* genoemd). Deze twee componenten worden in de **variant "brutostroom"** gepresenteerd. Aflossingen op deze leningen dienen niet als brutostroom te worden gerapporteerd.

Voorbeeld 3

In april 2011 draagt een Nederlandse MFI woninghypotheken met een oorspronkelijke looptijd langer dan 5 jaar over aan een MFI in Duitsland ter waarde van € 200 miljoen. Het betreft woninghypotheken verstrekt aan Nederlandse huishoudens. Hiervoor moet op 9013HK5 het volgende worden gerapporteerd:

- variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, landengroep van tegenpartij van overdracht: Duitsland
- variant 3, bruto-stroom: Bruto-verkoop van anderszins overgedragen leningen ("rerecognition")
- variant 4, tegenpartij van overdracht: MFI
- post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 200.

De verkoop is zichtbaar in de reconciliatie, bekeken vanuit de MFI (figuur 6). Voor de SPV balans heeft deze stroom geen invloed omdat de woninghypotheken niet naar een SPV zijn verkocht.

Figuur 6

Leningen en deposito's verstrekt door OMFIs - reconciliatie

Cijfers in miljoenen euro's (tenzij anders aangegeven)

Verstrekte leningen en deposito's									
Rapporteur: WON-HYP									
Subpost: HUIISH									
Tegensector: HUIISH									
Landengroep: Nederland									
Reconciliatie-component	Beginstand = eindstand t-1	Reclassificatie	Afschrijving	Overdracht naar SPVs (verkoop)	Overdracht van SPVs (terugkoop)	Overdracht naar niet-SPVs (verkoop)	Overdracht van niet-SPVs (terugkoop)	Transactie	Eindstand
Bron:	9001HK1	Analyse Mbs	9003	9013HK1	9013HK1	9013HK5	9013HK5	Resultante	9001HK1
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Oorspronkelijke looptijd: Alle looptijden									
2011 jan.	3.000							-100	2.900
feb.	2.900			500				100	2.500
mrt.	2.500				300			-60	2.750
apr.	2.750					200		-60	2.500

Formulier	7001
Titel	SPV's: standen en transacties
Hoofdkenmerk 1	Kwartaalrapportage SPV's standen gesecuritiseerde leningen niet inbegrepen op 9013 (niet-MFI originator)
Hoofdkenmerk 2	Kwartaalrapportage SPV's standen exclusief gesecuritiseerde leningen en niet toe te rekenen
Hoofdkenmerk 3	Kwartaalrapportage SPV's standen niet toe te rekenen en totaal generaal
Hoofdkenmerk 4	Kwartaalrapportage SPV's transacties gesecuritiseerde leningen
Hoofdkenmerk 5	Kwartaalrapportage SPV's transacties exclusief gesecuritiseerde leningen en niet toe te rekenen
Hoofdkenmerk 6	Kwartaalrapportage SPV's transacties niet toe te rekenen en totaal generaal
Hoofdkenmerk 7	Kwartaalrapportage SPV's afschrijvingen
Hoofdkenmerk 8	Kwartaalrapportage lijst SPV's
Rapportage populatie	In Nederland gevestigde SPV's die geen BFI zijn
Frequentie	Kwartaal
Inzendtermijn	17 ^e werkdag na afloop van kalenderkwartaal

Inleiding

Krachtens de ECB-verordening over SPV's³⁰ die securitisaties verrichten moet DNB kwartaalgegevens aan de ECB leveren over de volledige balans (standen en transacties) van Nederlandse SPV's.

Tenzij anders bepaald zijn de boekhoudkundige regels die SPV's voor de monetaire rapportage moeten volgen, vastgelegd in de nationale omzetting van Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen, alsook in enige andere van toepassing zijnde internationale normen. Uitgangspunt voor rapportage van de F7001 is de balans van de SPV conform de gevolgde jaarrekeningrichtlijnen (tenzij anders voorgeschreven) en bijvoorbeeld niet de enkelvoudige of geconsolideerde balans van de "originator"/ "seller" (bijvoorbeeld een bank).

Voor de samenstelling van de SPV-statistiek zal DNB gebruik maken van de gegevens over gesecuritiseerde leningen die op formulier 9013 worden gerapporteerd. Op formulierenset 7001 worden aanvullende kwartaalgegevens over alleen Nederlandse SPV's die nodig zijn voor de SPV-statistiek gerapporteerd. Dit betreft de volgende gegevens:

- voor standen van "true sale" gesecuritiseerde leningen: diverse uitsplitsingen voor leningen die afkomstig zijn van een andere originator dan het binnenlandse MFI-bedrijf, voor leningen die afkomstig zijn van het binnenlandse MFI-bedrijf alleen een totaal;

³⁰ Verordening (EG) Nr. 1075/2013 van 18 oktober 2013 (ECB/2013/40).

- voor transacties van "true sale" gesecuritiseerde leningen: uitsplitsingen voor alle gesecuritiseerde leningen, met inbegrip dus van leningen die afkomstig zijn van het binnenlandse MFI-bedrijf (omdat de stromen die in 9013 worden gerapporteerd niet bruikbaar zijn voor de SPV-statistiek);
- overige balansposten voor de SPV's met een "true sale" securitisatie-karakter (voor zowel standen als transacties);
- alle (balans)posten voor SPV's met een synthetische, verzekeringsgerelateerde en overige securitisatieconstructies (voor zowel standen als transacties).
- afschrijvingen voor het totaal van gesecuritiseerde leningen;
- een lijst van inbegrepen SPV's.

Voor rapportage op 7001 moeten de SPV's eerst worden geclassificeerd naar securisatietype (true sale, synthetisch, verzekeringsgerelateerd en overig), waarna alle posten van de desbetreffende SPV bij dit securisatietype moeten worden verantwoord.

Definities en voorschriften

Voor de definities van SPV en securitisatie wordt verwezen naar de eerdere specifieke paragraaf hierover.

Illustraties van SPV's/securitisaties

Hieronder worden nog enkele illustraties weergegeven van SPV's en securitisaties. Naast SPV's die zogeheten "plain vanilla" securitisaties uitvoeren (aankoop van leningen van de oorspronkelijke kredietverstrekker met uitgifte van effecten ter financiering daarvan), vallen ook SPV's onder de definitie waarbij sprake is van meer complexe securitisaties of securitisaties waaraan in deze context minder snel wordt gedacht. Daarbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan (onderstaande constructies kunnen elkaar overlappen en betreffen geen uitputtende opsomming):

- constructies waarbij sprake is van een entiteit die effecten uitgeeft (*issuing company*) en de opbrengsten daarvan als lening doorverstrekt aan een entiteit die de activa aankoopt (*asset purchasing company*). Beide entiteiten worden in dit geval als SPV aangemerkt, voor zover zij beide ingezetenen zijn van Nederland. Is slechts één van beide entiteiten een ingezetene, dan behoort alleen deze te worden meegenomen;
- zogeheten "master trust securitisaties" waarbij de activa worden toegewezen aan een trustee, die een economisch belang verstrekt aan de betreffende SPV. Afzonderlijke SPV's geven hierbij normaal gesproken de effecten uit en lenen deze opbrengsten door aan de trustee in ruil voor een belang in de pool van activa aangehouden door de trust. Een trust van dit type wordt vaak aangeduid met een "Receivables Trust" of een "Master Trust", en wordt vaak gebruikt als het gewenst is om een grote pool van activa te securitiseren gedurende een bepaalde periode, of als de activa kortlopende schulden betreffen die voortdurend worden vervangen door nieuwe schulden (zoals met creditcard vorderingen). Bij deze constructies vallen zowel de *master trust* als de afzonderlijke SPV's onder de definitie van SPV (voor zover zij ingezetenen zijn);
- zogeheten "*repackages*" van al eerder gesecuritiseerde activa, waarbij effecten worden gekocht die zijn uitgegeven door SPV's en ter financiering daarvan nieuwe effecten worden uitgegeven;
- zogenoemde "conduits", die een gevarieerde portefeuille aan activa (bijvoorbeeld ABS, CDO's/CLO's, autoleningen/-leases, zakelijke hypotheekleningen, creditcard vorderingen, studieleningen

of handelsvorderingen) financieren door uitgifte van commercial paper (asset backed commercial paper, ABCP, geheten). Vaak wordt elke transactie gestructureerd als een "standaard" securitisatie, waarbij de activa worden verkocht aan een SPV door middel van een true sale securitisatie. Vervolgens koopt de conduit deze pool van vorderingen van de SPV of financiert de SPV-aankoop door een lening te verstrekken die wordt gedekt door de gekochte vorderingen. Deze structuur staat bekend als een two-step sale. Bij deze constructie worden beide vehikels, zowel de conduit als de genoemde SPV, als SPV aangemerkt;

- securitisaties die door banken worden verricht voor de creatie van beleenbare activa die (voor liquiditeitsdoeleinden) als onderpand kunnen dienen voor opname van leningen bij de centrale bank en waarbij de uitgegeven effecten daartoe zelf door deze banken worden gekocht (deze vorm van securitisatie wordt ook wel aangeduid met interne securitisatie);
- securitisaties die voor arbitrage doeleinden worden uitgevoerd om te profiteren van het verschil tussen de hoger renderende activa en lagere financieringskosten van de passiva, zoals bijvoorbeeld bij zogeheten Structured Investment Vehicles (SIV's);
- constructies waarbij bestaande leningen worden gekocht op de secundaire markt, waar tegenover effecten worden uitgegeven. Onder bestaande leningen worden verstaan leningen die eerder zijn verstrekt door een kredietverlener;
- securitisaties waarbij effecten worden uitgegeven met slechts één tranche (single tranche). Vaak worden de effecten uitgegeven in meerdere tranches, elk met een verschillend risicoprofiel. Ook indien echter slechts sprake is van één tranche, vallen deze entiteiten die securitisaties uitvoeren onder de definitie van SPV's;
- securitisaties van andere activa dan leningen, zoals bijvoorbeeld toekomstige kasstromen voortvloeiend uit opbrengsten uit royalty's, licenties, gasverkopen, loterijen, belastingen enz.

SPV's die ook een Bijzondere Financiële Instelling (BFI) zijn

In Nederland gevestigde SPV's kunnen door DNB ook zijn aangemerkt als een zogeheten Bijzondere Financiële Instelling (BFI), dienen **niet** in de 7001-rapportage te worden meegenomen. Het gaat hierbij om SPV's die hoofdzakelijk buitenlandse activa én passiva op de balans hebben staan. Deze BFI-SPV's dienen **alleen** in de 7001-rapportage worden opgenomen als zij activa hebben overgenomen **vanuit het Nederlandse MFI-bedrijf** (mede vanwege de consistentie met de 9013-rapportage). Hebben deze BFI-SPV's **geen** activa vanuit het Nederlandse MFI-bedrijf overgenomen, dan hoeven zij **niet** te worden meegerapporteerd. Als het voor de bank echter efficiënter is ze wel in de 7001-rapportage mee te nemen, kan dit na overleg met DNB.

Indeling SPV's naar securitisatietype

De SPV-gegevens moeten naar securitisatietype worden ingedeeld. Daarbij worden de volgende securitisatievormen onderscheiden: true sale (ofwel traditioneel), synthetisch, verzekeringsgerelateerd en overig (zie hierna).

Ex ante / ex post indeling

De indeling naar securitisatietype kan worden gedaan op basis van een *ex ante* of *ex post*-benadering. Bij een *ex ante* benadering wordt de indeling gemaakt op basis van wat de activiteiten van de SPV naar

verwachting zullen zijn wanneer deze volledig in bedrijf is. Bij een *ex post*-benadering wordt gekeken op het moment dat deze al zijn activiteiten heeft opgepakt.

Indeling op een *ex post* basis is mogelijk voor SPV's die meteen volledig in bedrijf zijn. In andere gevallen moet de classificatie naar securitisatietype worden gemaakt op een *ex ante*-basis. In sommige gevallen kan de SPV-emissieprospectus of vergelijkbare documentatie richtsnoeren verschaffen over de toegestane activiteiten, bijvoorbeeld in termen van mogelijke grenzen bij de aard van zijn exposures. Dit kunnen nuttig zijn bij de indeling naar securitisatietype, maar als er een divergentie is tussen de verwachte en toegestane activiteiten van de SPV (indien beide zijn bekend) verdient een classificatie op basis van verwachte activiteit de voorkeur.

True sale (traditionele) securitisatie

Dit is een securitisatie waarbij de risico-overdracht plaatsvindt door de economische overdracht van de gesecuritiseerde activa aan de SPV. Dit wordt gerealiseerd door eigendomsoverdracht van de gesecuritiseerde activa van de originator of door subdeelneming. Subdeelneming heeft betrekking op een regeling waarbij een of meer subdeelnemers een lening (meestal van een MFI) financieren in ruil voor het recht op de terugbetaling van de hoofdsom en rente van de lening. Subdeelnemers verkrijgen geen rechten of verplichtingen tegen de kredietnemer, aangezien er geen contractuele relatie tussen de subdeelnemer en de kredietnemer.

True sale-securitisatie-SPV's hebben betrekking op securitisaties van kredietgerelateerde activa op een *cash*, dat wil zeggen niet-synthetische, basis, in de vorm van leningen, obligaties of gestructureerde financiële activa, zoals:

- securitisaties van woninghypotheken, commercieel-vastgoedhypotheken en andere leningen zoals autoleningen, creditcardvorderingen, studentenleningen, financial lease-overeenkomsten, leningen voor de financiering van handelskrediet (bv. door factoringbedrijven) en leningen aan het midden- en kleinbedrijf;
- *collateralised bond, loan* en *debt obligations* op *cash*-basis, waarbij sprake is van securitisatie van obligaties en/of leningen (veelal tranches van syndicaatsleningen en andere grote leningen) en/of gestructureerde financiële activa;
- *asset-backed commercial paper*-programma's (betrekking hebbend op zowel de ABCP conduits als de activa-houdende vehicles als ze afzonderlijke entiteiten zijn, voorzover in Nederland gevestigd) die leningen en/of gestructureerde financiële activa securitiseren.

Synthetische securitisatie

Dit is een securitisatie waarbij de risico-overdracht plaatsvindt door gebruik van kredietderivaten, garanties of andere gelijkaardige mechanismen. Het kredietrisico kan bijvoorbeeld gekoppeld zijn aan leningen, obligaties of gestructureerde financiële effecten. SPV's in deze categorie financieren veelal niet het activum waarvan kredietrisico is overgedragen, maar wenden de opbrengsten van de effectenuitgifte meestal aan voor investering in activa van hoge kwaliteit die als dekking dienen om te kunnen voldoen aan hun verplichtingen als *protection sellers*.

Bij synthetische securitisatie kan het onder ander gaan om entiteiten die kredietprotectie verkopen op een onderliggende portefeuille van leningen, obligaties, en/of gestructureerde financiële producten. Ook entiteiten die investeren in derivaten die de *credit performance* van gestructureerde financiële producten, bedrijven of overheden volgen kunnen hiertoe behoren.

Verzekeringgerelateerde securitisatie

Bij deze vorm van securitisatie worden verzekeringspolissen overgedragen door middel van overdracht van het wettelijk eigendomsrecht of economisch belang van de activa, of waarbij verzekeringsrisico's worden overgedragen door verzekeraars of herverzekeraars aan een SPV die zijn blootstelling aan deze risico's volledig financiert door de uitgifte van schuldbewijzen en waarbij de aflossingsverplichtingen daarvan zijn achtergesteld bij de herverzekeringsverplichtingen van die SPV.

Tot verzekeringgerelateerde securitisaties behoren onder andere:

- securitisaties van verzekeringsportefeuilles (bijvoorbeeld inkomstenstromen uit levensverzekeringspremies);
- *catastrophe bonds* die (herverzekerings)bescherming bieden aan verzekeraars of herverzekeraars tegen verliezen die voortvloeien uit bepaalde rampen zoals aardbevingen of orkanen (gebaseerd op werkelijke gebeurtenissen of op modellen en indices);
- securitisaties die (herverzekerings)bescherming bieden aan verzekeraars of herverzekeraars tegen sterfterisico (een hoger dan verwacht sterftcijfer) of langlevensrisico (verzekerde personen leven langer dan verwacht), bijvoorbeeld gebaseerd op werkelijke resultaten binnen een onderliggende portefeuille van polissen of een index.

Overige securitisaties

Deze categorie omvat securitisatie-SPV's die niet in true sale, synthetische of verzekeringgerelateerde securitisaties betrokken zijn. Het betreft meestal securitisatie van niet-kredietgerelateerde activa.

Voorbeelden van dergelijke securitisaties zijn securitisaties van:

- *whole-business*;
- handelsvorderingen (trade receivables);
- niet-financiële lease-overeenkomsten (b.v. operationele lease-overeenkomsten op vliegtuigen, schepen, auto's, machines, commercieel vastgoed, enz.);
- investeringen in private equity, aandelen en overige deelnemingen, en elke andere vorm van niet-krediet gerelateerde financiële activa;
- toekomstige inkomstenstromen (bijvoorbeeld exploitatie van openbare infrastructuur of van onroerend goed via huurinkomsten, enz.);
- belastingvorderingen;
- elektriciteit-tarieftekorten (*electricity tariff deficits*);
- CO₂-emissierechten (*carbon credits*).

Gemengde securitisatievormen

Een SPV die betrokken is bij verschillende securisatietypen, bijvoorbeeld bij zowel true sale (traditionele) als synthetische securitisaties, moet ingedeeld worden in de categorie op grond van de overheersende vorm van de hiermee gemoeide krediet exposures. Hiervoor moet de omvang van het synthetische exposure gemeten worden aan de hand van de omvang van de activa die de SPV aanhoudt voor dekking van zijn potentiële verplichtingen voortvloeiend uit de overname van de exposures (en niet van de *notional amounts* van de onderliggende activa).

Hersecuritisaties (re-securitisations)

Dit zijn securitisaties waarbij de SPV primair belegt in effecten die zelf het product zijn van een andere securitisatie. Hersecuritisaties moeten worden geclassificeerd op basis van look-through, dat wil zeggen dat gekeken moet worden naar de aard en bijbehorende omvang van de onderliggende exposures. Bij synthetisch onderliggende exposures (bijvoorbeeld credit default swaps) moet de omvang worden bepaald op grond van die van het onderpand, en niet op grond van de onderliggende notional amounts. Vervolgens moet de SPV worden ingedeeld in de categorie met de hoogste verhouding. Stel dat bijvoorbeeld voor 30% wordt belegd in true sale RMBS (*Residential Mortgage-backed Securities*), 30% in true sale CMBS (*Commercial Mortgage-backed Securities*) en 40% in een synthetische CDO (*Collateralised Debt Obligations*) die belegt in *credit default swaps*. In dat geval is uiteindelijk het true sale-exposure (60%) groter dan het synthetische exposure (40%), zodat de SPV moet worden geclassificeerd als "true sale".

Aggregatie per securisatietype

De cijfermatige SPV-gegevens moeten per securisatietype worden geaggregeerd. Een SPV moet daartoe eerst worden geclassificeerd als True sale, Synthetisch, Verzekeringsgerelateerd of Overig. Vervolgens dienen alle posten van de desbetreffende SPV bij dit securisatietype te worden verantwoord. In de rapportage moeten dan de gegevens van de SPV's per categorie worden samengevoegd en in de desbetreffende onderdelen (via variant of kolom) op de formulieren worden ingevoerd.

Geconsolideerde rapportage bij aparte issuing en asset purchasing companies

De gegevens van SPV's met een "multi-vehicle" structuur, zoals constructies met een aparte "issuing company" en aparte "asset purchasing company", mogen geconsolideerd worden gerapporteerd (mits beide ingezetenen zijn van Nederland). Daarbij mogen de leningen tussen deze "issuing" en "asset purchasing companies" tegen elkaar worden weggestreept. Deze consolidatie geldt echter niet voor eventuele onderlinge verhoudingen in effecten.

Originator/seller

Gegevens over gesecuritiseerde activa moeten naar land(engroep) en sector van de originator worden ingedeeld. Onder originator (initiator) wordt hier verstaan de entiteit die de activa en/of het kredietrisico en/of verzekeringsrisico daarvan overdraagt aan de SPV. Feitelijk gaat het hierbij dus om de **seller (verkoper)** van de gesecuritiseerde activa en/of risico's. Ingeval van bijvoorbeeld leningen is de originator/seller de huidige kredietverstrekker, de instelling die de lening heeft uitstaan tegenover de debiteur en deze lening derhalve op haar balans heeft staan voordat die wordt overgedragen aan de SPV.

Aanmeldingsplicht SPV's

Naast de in 7001 te rapporteren gegevens hebben in Nederland ingezetene SPV's, krachtens artikel 3 van de eerdergenoemde ECB-verordening over SPV's, de wettelijke verplichting zich aan te melden bij DNB. SPV's moeten bij DNB worden aangemeld door middel van een hiervoor opgesteld formulier "Aanmelding Special Purpose Vehicles (SPV's)". Naast adres- en contactgegevens van de SPV wordt hierin ook gevraagd naar specifieke informatie over de securitisatie. Aanmelding moet plaatsvinden wanneer de intentie bestaat om binnen de volgende zes maanden te starten met securitisatie-activiteiten.

Voor het aanmeldingsformulier en bijbehorende toelichting wordt verwezen naar de website van e-Line DNB, onder gebruikersdocumentatie bij de categorie Monetaire Instellingen.³¹ Wijzigingen ten opzichte van eerder gemelde gegevens moeten ook worden doorgegeven.

Standen en transacties (7001HK1 t/m HK6)

Per verslagperiode, die betrekking heeft op een kalenderkwartaal, moeten stand- en transactiecijfers worden gerapporteerd.

Standen

Standen betreffen de uitstaande bedragen aan het einde van de betreffende verslagperiode. Standgegevens moeten worden ingevuld op de formulieren 7001HK1 t/m HK3.

Transacties

Transacties worden gedefinieerd als de netto-aankoop van vorderingen (activa) of het netto aangaan van verplichtingen (passiva) voor elk type instrument, dat wil zeggen de som van alle transacties die in de betreffende verslagperiode plaatsvinden. Aan de actiefzijde van de balans betreft dit derhalve het saldo van de aankoop van vorderingen en de verkoop c.q. aflossing daarvan. Aan de passiefzijde bevat dit het saldo van het aangaan van nieuwe verplichtingen en het aflossen (of overdragen) daarvan. De waarderingmethode voor elke transactie is voor de activa de aankoop- of verkoopwaarde en voor de passiva de waarde waartegen deze zijn aangegaan, afgelost of vervangen. Afschrijvingen en herwaarderingen maken geen onderdeel uit van transacties.

Transacties zijn dus niet per definitie gelijk aan het verschil tussen opeenvolgende standen. Dit is alleen het geval als er geen waarderingsverschillen/herwaarderingen en overige mutaties (zoals afschrijvingen en eventuele herclassificaties) zijn. Het verloop tussen balansstanden kent namelijk de volgende vergelijking:

$$\text{eindstand } t-1 + (\text{netto-})\text{transacties} + \text{herwaarderingen} + \text{overige mutaties} = \text{eindstand } t$$

Transacties moeten worden ingevuld op de formulieren 7001HK4 t/m HK6.

In onderstaand voorbeeld wordt het verloop tussen balansstanden (reconciliatie) geïllustreerd.

³¹ <http://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/monetaire-instellingen/index.jsp>.

Gesecuritiseerde leningen - reconciliatie

Securitisatietype True sale

Bedragen in miljoenen euro's

Reconciliatiecomponent	Beginstand t = eindstand t-1	Transacties t	Afschrijving t	Herwaardering* t	Overige mutaties t	Eindstand t
Bron	7001 HK3 14.000 - 0.000.0 9999 SPU	7001 HK6 14.000 - 0.000.0 9999 TRA	7001 HK8 14.000 - 0.000.0 9999 AFS	Wordt niet gerapporteerd	Wordt niet gerapporteerd	7001 HK3 14.000 - 0.000.0 9999 SPU
	1	2	3	4	5	6 (=1+2-3+4+5)
2011K1	5.000	800	5	2	0	5.797
2011K2	5.797	-200	4	0	0	5.593
2011K3	5.593	600	6	-1	0	6.186

* Standen van gesecuritiseerde leningen moeten worden gerapporteerd tegen de hoofdsom (nominale waarde). Indien de transactiewaarde van de aan- of verkopen hiervan afwijken ontstaan waarderingsverschillen.

Gesecuritiseerde leningen van SPV's (7001HK1 en HK4)

Op 7001HK1 (standen) moeten alleen gegevens van gesecuritiseerde leningen worden gerapporteerd die **niet** zijn inbegrepen op formulier 9013 (niet-MFI originator) en dus afkomstig zijn van de balans van andere originators dan het binnenlandse MFI-bedrijf.

Op 7001HK4 (transacties) moeten daarnaast de gegevens van gesecuritiseerde leningen die afkomstig zijn van het binnenlandse MFI-bedrijf worden gerapporteerd. Bij variant 2 (land/sector originator) kan de van toepassing zijnde originatorcategorie worden geselecteerd (te weten Nederlandse MFI-originators dan wel andere originators dan Nederlandse MFI's).

Deze post omvat gesecuritiseerde leningen ongeacht of de heersende administratieve verantwoordings- of verslagleggingsmethode eist dat de activa op de balans van de SPV of een andere entiteit worden opgenomen (voor de volledige definitie, zie het onderdeel "Specifieke posten formulier 7001 (SPV's)").

Varianten

Gegevens over gesecuritiseerde leningen dienen te worden uitgesplitst via enkele varianten, die in onderstaand overzicht zijn weergegeven. ³²

7001HK1 (standen)	Code-omschrijving	Keuze uit:
Variant 1	Securitisatietype	True sale Verzekeringgerelateerd Overig
Variant 2	Land tegenpartij	Nederland Overig eurogebied Rest van de wereld

³² In het Handboek worden ook variantnummers gehanteerd. In e-Line DNB zijn deze nummers niet zichtbaar, maar de volgorde waarop de varianten worden getoond, komt wel hiermee overeen.

7001HK4 (transacties)	Code-omschrijving	Keuze uit:
Variante 1	Securitisatietype	True sale Verzekeringgerelateerd Overig
Variante 2	Land/sector originator	Nederlandse MFI-originators Andere originators dan Nederlandse MFI's
Variante 3	Land tegenpartij	Nederland Overig eurogebied Rest van de wereld

Bij deze varianten moet een keuze worden gemaakt uit een aantal categorieën. Daarbij kan het beste de volgorde van de varianten worden aangehouden. Zo dient op HK1 via de eerste variant een keuze te worden gemaakt voor securitisatietype van de SPV. Vervolgens moet via de tweede variant het land van de tegenpartij van de lening (leningnemer) worden geselecteerd. Bij deze tweede variant dienen dan alle gegevens behorende bij de selectie van de eerste variant te worden ingevuld. Per securitisatietype (variant 1) moeten de gegevens die worden ingevuld onder variant 2 (en 3) optellen tot het totaal.

Als bijvoorbeeld sprake is van een true sale-securitisatietype en van in Nederland gevestigde tegenpartijen, moet een variant(combinatie) worden aangemaakt waarbij bij variant 1 (Code securitisatietype) "True sale" en bij variant 2 (Code land tegenpartij) "Nederland" moet worden geselecteerd. Als er ook nog tegenpartijen in andere eurolanden zijn, dient een nieuwe variant(combinatie) te worden aangemaakt waarbij bij variant 1 "True sale" moet worden geselecteerd (c.q. gehandhaafd blijft) en bij variant 2 "Overig eurogebied" moet worden gekozen. Als sprake is van een SPV in de categorie "Overig", moet bij variant 1 "Overig" worden geselecteerd en vervolgens de van toepassing zijnde variant(en).

Bij SPV's met een synthetisch securitisatietype worden niet de leningen maar alleen de kredietrisico's overgedragen en staan de leningen niet op de balans van deze SPV. Daarom wordt bij variant 1 niet de mogelijkheid geboden om gegevens over gesecuritiseerde leningen te rapporteren voor SPV's in de categorie "synthetisch".

Verdere uitsplitsingen op formulier

Na de selectie van de desbetreffende varianten dienen op het formulier enkele verdere uitsplitsingen te worden gemaakt:

- naar diverse sectoren van de tegenpartij van de lening (leningnemer);
- naar oorspronkelijke looptijd van korter of gelijk aan één jaar, langer dan één tot en met vijf jaar en langer dan vijf jaar;
- voor leningen aan huishoudens naar soort lening: woninghypotheken, consumptief krediet en overige leningen;

- voor het totaal van de gesecuritiseerde leningen naar sector van originator binnen het eurogebied en naar originators buiten het eurogebied. Indien bijvoorbeeld sprake is van securitisatie van leningen door een hypotheekdochter van een MFI die zelf geen MFI is maar een "Overige financiële instelling", moet dit deel van de gesecuritiseerde leningen worden gerapporteerd onder "Overige financiële instellingen".

Waardering

Standgegevens over leningen (op 7001HK1) dienen te worden gewaardeerd tegen de uitstaande hoofdsom (nominale waarde), zelfs indien ze door de originator voor een andere prijs werden gekocht. De tegenpost voor het waarderingsverschil tussen de nominale waarde en de aankoopprijs dient te worden opgenomen onder post 18.000 - 0.000.0 "overige activa" dan wel post 38.000 - 0.000.0 "overige passiva".

Indien een deel van de aankoopprijs later door de SPV aan de originator zal worden betaald ("deferred purchase price"), moet dit nog te betalen deel worden opgenomen onder post 24.000 - 0.000.0 "opgenomen leningen".

Transactiegegevens over gesecuritiseerde leningen (op 7001HK4) dienen tegen transactiewaarde te worden gerapporteerd (zie paragraaf "standen en transacties").

Overige activa en passiva van SPV's op 7001HK2 en HK5

In deze formulieren moeten de overige activa en passiva worden gemeld die naar land en een aantal beperkte sectoren van de tegenpartij moeten worden uitgesplitst. Hierbij gaat het om de volgende posten:

- activa: deposito's (naar twee looptijdcategorieën), verstrekte niet-gesecuritiseerde leningen (naar twee looptijdcategorieën), overige gesecuritiseerde activa (naar land, dat wil zeggen eurogebied/niet-eurogebied, van originator en sector indien binnen eurogebied), aangehouden aandelen en deelnemingen, aangehouden schuldpapier (naar drie looptijdcategorieën), niet-financiële vaste activa, financiële derivaten, overige activa;
- passiva: opgenomen leningen (naar twee looptijdcategorieën), financiële derivaten en overige passiva met als waarvan-post "te betalen rente op uitgegeven schuldpapier".

Varianten

Gegevens over bovengenoemde overige activa en passiva dienen te worden uitgesplitst via twee varianten, die in onderstaand overzicht zijn weergegeven.

7001HK2 en HK5	Code-omschrijving	Keuze uit:
Variant 1	Securitisatietype	True sale Synthetisch Verzekeringsgerelateerd Overig
Variant 2	Land tegenpartij	Nederland Overig eurogebied Rest van de wereld

Daarbij kan het beste de volgorde van de varianten worden aangehouden. Zo dient via de eerste variant eerst een keuze te worden gemaakt voor securitisatietype van de SPV. Vervolgens moet via de tweede variant het land van de tegenpartij van de vordering of verplichting te worden geselecteerd. Bij deze tweede variant dienen dan alle gegevens behorende bij de selectie van de eerste variant te worden ingevuld. Als bijvoorbeeld sprake is van een true sale-securitisatietype en van in Nederland gevestigde tegenpartijen, moet een variant(combinatie) worden aangemaakt waarbij bij variant 1 (Code securitisatietype) "True sale" en bij variant 2 (Code land tegenpartij) "Nederland" moet worden geselecteerd. Als er ook nog tegenpartijen in andere eurolanden zijn, dient een nieuwe variant(combinatie) te worden aangemaakt waarbij bij variant 1 "True sale" moet worden geselecteerd (c.q. blijft gehandhaafd) en bij variant 2 "Overig eurogebied" moet worden gekozen. Als bijvoorbeeld ook sprake is van een SPV in de categorie "Synthetisch", moet bij variant 1 "Synthetisch" worden geselecteerd en vervolgens het van toepassing zijnde land van tegenpartij bij variant 2.

Verdere uitsplitsingen op formulier

Na de selectie van de desbetreffende varianten dient op het formulier nog een verdere uitsplitsing te worden gemaakt naar sector van de tegenpartij. Daarbij worden onderscheiden: MFI's, SPV's en overige sectoren.

Overige posten van SPV's op 7001HK3 en HK6

Op dit formulier worden de nog ontbrekende posten gevraagd, die niet hoeven te worden toegerekend naar land en sector van de tegenpartij. In tegenstelling tot de andere 7001-formulieren zijn de drie securitisatietypen hier in kolommen weergegeven in plaats van variantkeuzes.

Kapitaal en reserves, en uitgegeven schuldpapier

Ingevuld moeten hier onder andere worden de posten "kapitaal en reserves" en "uitgegeven schuldpapier". Deze laatste moet worden ingevuld naar twee verschillende uitsplitsingen: naar drie looptijdcategorieën en naar drie typen plaatsing. Voor meer informatie hierover, zie deel "Specifieke posten 7001 SPV's".

Inbegrepen op 9013 (MFI-originator)

Op 7001HK3 (standen) moet daarnaast op post "Inbegrepen op 9013 (MFI originator)" een totaalbedrag worden gerapporteerd dat betrekking heeft op leningen die zijn gesecuritiseerd vanuit het binnenlandse MFI-bedrijf. Invulling van deze post is nodig om een volledig, sluitend beeld van de SPV('s) te verkrijgen. Op 7001HK1 (standen) dienen immers alleen de gesecuritiseerde leningen te worden gerapporteerd voor zover deze niet afkomstig zijn van de binnenlandse MFI-entiteit en deze niet zijn inbegrepen op formulier 9013. NB: Het op 7001HK3 te rapporteren bedrag op deze post moet gelijk zijn aan de overeenkomstige gegevens op formulier 9013 bij Nederlandse SPV's in de laatste maand van het verslagkwartaal.

Op 7001HK6 (transacties) komt deze post niet voor, omdat op HK4 transactiegegevens over alle gesecuritiseerde leningen moeten worden gerapporteerd, met inbegrip van leningen gesecuritiseerd vanuit het binnenlandse MFI-bedrijf.

Leningen die zijn overgedragen aan een SPV in de categorie true sale, moeten in de kolom True sale worden gerapporteerd. In geval leningen zijn afgestoten aan een SPV in de categorie overig (die dus ook zijn gerapporteerd op 9013), dienen deze leningen hier in de kolom Overig te worden gemeld.

Voor synthetische securitisaties kan hier niets worden ingevuld, omdat daarbij ten principale geen leningen worden afgestoten (deze blijven op de balans van de originator staan).

Recapitulatie van overige gegevens

Naast bovengenoemde te rapporteren gegevens wordt op deze formulieren een recapitulatie gegeven van de op andere formulieren ingevulde gegevens door middel van het tonen van een verkorte balans van de SPV's per securitisatietype en een totaal-generaal. Per securitisatietype dienen de balansen (zowel de standen op HK3 als de transacties op HK6) te sluiten, dat wil zeggen dat totaal activa gelijk dient te zijn aan totaal passiva.

Afschrijvingen (7001HK7)

Op formulier 7001HK7 moeten de afschrijvingen op het totale van de gesecuritiseerde leningen, zoals gerapporteerd op formulier 7001HK3, worden gerapporteerd. Het dient alleen afschrijvingen te omvatten die zijn verricht in het verslagkwartaal (dus niet cumulatief). Afschrijvingen zijn waardeverminderingen (afboekingen) van op de balans opgenomen leningen als gevolg van de verminderde inbaarheid cq. terugbetaling van de lening. Specifieke voorzieningen voor debiteuren dienen niet opgenomen te worden onder afschrijvingen. Afschrijvingen die worden geconstateerd bij verkoop of overdracht van de leningen aan derden, moeten wel worden opgenomen, indien identificeerbaar.

Variant

Gegevens over afschrijvingen dienen via variant 1 te worden uitgesplitst naar securitisatietype, maar zonder verdere uitsplitsingen naar bijvoorbeeld land en tegensector. Het securitisatietype "Synthetisch" komt niet voor op HK7, omdat synthetisch gesecuritiseerde leningen niet op de balans van SPV's staan.

7001HK7	Code-omschrijving	Keuze uit:
Variant 1	Securitisatietype	True sale Verzekeringsgerelateerd Overig

Overzicht van inbegrepen SPV's (7001HK8)

Op formulier 7001HK8 dienen de namen van de SPV's te worden gemeld. Daarbij moet onderscheid worden gemaakt tussen enerzijds in Nederland gevestigde SPV's die zijn inbegrepen op de formulieren 7001 ten behoeve van de opstelling van de SPV-statistiek en anderzijds de in de overige eurolanden gevestigde SPV's die zijn inbegrepen op formulier 9013.

Bij de Nederlandse SPV's dient door middel van een keuzemenu het van toepassing zijnde securitisatietype voor de SPV te worden geselecteerd. Bij SPV's die zijn gevestigd in de overige eurolanden, moet door middel van een keuzemenu het betreffende euroland worden geselecteerd.

Bij de opgave van de SPV's moeten de SPV's worden vermeld die zijn inbegrepen in de standgegevens per ultimo van het kwartaal op formulier 9013HK3 (uitstaande gesecuritiseerde leningen die van de MFI-balans zijn verwijderd) en/of 9013HK4 (uitstaande gesecuritiseerde leningen die niet van de MFI-balans zijn verwijderd) dan wel in de standgegevens van gesecuritiseerde leningen, andere gesecuritiseerde

activa of uitgegeven effecten in de desbetreffende 7001-kwartaalrapportage. SPV's dienen derhalve niet meer op 7001HK8 te worden vermeld als de uitgegeven effecten zijn afgelost en er geen gesecuritiseerde activa meer uitstaan per ultimo van het verslagkwartaal.

Voorbeelden

Voorbeeld 1: True sale securitisatie van woninghypotheken door een binnenlandse MFI en hypotheekdochter

In juni vindt een "derecognized" true sale securitisatie plaats van woninghypotheken via een Nederlandse SPV die zijn verstrekt door een binnenlandse MFI en een dochteronderneming van de MFI die zelf geen MFI is maar behoort tot de categorie "Overige financiële instellingen" (hierna: OFI). Het totale gesecuritiseerde bedrag is € 1.000 miljoen (nominaal bedrag, gelijk aan transactiebedrag), waarvan € 400 miljoen afkomstig is van de MFI en € 600 miljoen van de OFI. Het betreft woninghypotheken aan Nederlandse huishoudens met een looptijd langer dan 5 jaar. Hiervoor moeten op 9013 en 7001 onderstaande gegevens worden gerapporteerd.

Op 9013 voor de maand juni:

- HK 1: - variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, brutostroom: Bruto-verkoop van gesecuritiseerde of anderszins overgedragen leningen ("derecognition")
- variant 3, land (niet-)SPV: SPV's in Nederland
- post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 400
- HK 2: niets (er is namelijk sprake van "derecognition")
- HK 3: - variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, land (niet-)SPV: SPV's in Nederland
- post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 400
- HK 4: niets (er is namelijk sprake van "derecognition").

Op 7001 voor het tweede kwartaal:

- HK 1: alleen de woninghypotheken die afkomstig zijn van de OFI, en wel als volgt:
- variant 1, securitisatietype: True sale
- variant 2, land tegenpartij: Nederland
- post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 600
- post gesecuritiseerde leningen afkomstig van originators binnen de sector "overige financiële instellingen" binnen het eurogebied: 600.
- HK 2: bij variant 1 onder True sale de uitstaande bedragen van de meeste overige balansposten met het van toepassing zijnde land van de tegenpartij onder variant 2;
- HK 3: in de kolom True sale de uitstaande bedragen van de resterende balansposten, o.a.:
- op post gesecuritiseerde leningen, inbegrepen op 9013: 400 (dit bedrag dient overeen te komen met het bedrag dat voor deze SPV is inbegrepen op 9013HK3 over de maand juni);
- HK 4: niet alleen de woninghypotheken die afkomstig zijn van de OFI maar ook die van de MFI moeten hier worden gerapporteerd, en wel als volgt:

- variant 1, securisatietype: True sale
vervolgens voor het MFI-deel
 - variant 2, land/sector originator: Nederlandse MFI's
 - variant 3, land tegenpartij: Nederland
 - post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 400
 - post gesecuritiseerde leningen afkomstig van eurogebied-originators binnen de sector MFI's: 400
en voor het OFI-deel:
 - variant 2, land/sector originator: Andere originators dan Nederlandse MFI's
 - variant 3, land tegenpartij: Nederland
 - post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 600
 - post gesecuritiseerde leningen afkomstig van eurogebied-originators binnen de sector "overige
financiële instellingen": 600
- HK 5: bij variant 1 onder True sale de transactiecijfers van de meeste overige balansposten van de SPV;
- HK 6: in de kolom True sale de transactiecijfers van de resterende balansposten;
- HK 7: niets (er zijn geen afschrijvingen);
- HK 8: in de eerste tabel ("In Nederland gevestigde SPV's inbegrepen op formulieren 7001HK1 t/m HK7")
invulling van de naam van de SPV en bij securisatietype selectie van "True sale".

Voorbeeld 2: True sale securitisatie van woninghypotheken door een binnenlandse MFI met aflossingen en afschrijvingen

- In januari vindt vanuit het binnenlandse MFI-bedrijf via een Nederlandse SPV een "derecognized" true sale securitisatie plaats van woninghypotheken met een looptijd > 5 jaar verstrekt voor een nominaal bedrag van € 500 miljoen, dat gelijk is aan het aankoopbedrag door de SPV.
 - In februari wordt € 3 miljoen op de woninghypotheken afgelost.
 - In maart wordt weer € 4 miljoen aan de SPV overgedragen en wordt € 2 miljoen afgeschreven vanwege de ingeschatte verminderde inbaarheid van de leningen.
- Hiervoor moeten op 9013 en 7001 onderstaande gegevens worden gerapporteerd.

Op 9013 voor de maand januari

- HK 1: - variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, brutostroom: Bruto-verkoop van gesecuritiseerde of anderszins overgedragen leningen ("derecognition")
 - variant 3, land (niet-)SPV: SPV's in Nederland
 - post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 500
- HK 2: niets (er is namelijk sprake van "derecognition")
- HK 3: - variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, land (niet-)SPV: SPV's in Nederland
 - post woninghypotheken aan huishoudens met een looptijd > 5 jaar: 500

HK 4: niets (er is namelijk sprake van "derecognition").

Op 9013 voor de maand februari

HK 1: niets (er worden namelijk geen woninghypotheken overgedragen of teruggenomen)

HK 2: niets (er is namelijk sprake van "derecognition")

HK 3: - variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, land (niet-)SPV: SPV's in Nederland
- post woninghypotheken aan huishoudens
met een looptijd > 5 jaar: 497 (= 500 - 3)

HK 4: niets (er is namelijk sprake van "derecognition").

Op 9013 voor de maand maart

HK 1: - variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, brutostroom: Bruto-verkoop van gesecuritiseerde of anderszins overgedragen leningen ("derecognition")
- variant 3, land (niet-)SPV: SPV's in Nederland
- post woninghypotheken aan huishoudens
met een looptijd > 5 jaar: 4

HK 2: niets (er is namelijk sprake van "derecognition")

HK 3: - variant 1, land tegenpartij: Nederland
- variant 2, land (niet-)SPV: SPV's in Nederland
- post woninghypotheken aan huishoudens
met een looptijd > 5 jaar: 499 (= 497 + 4 - 2)

HK 4: niets (er is namelijk sprake van "derecognition").

Op 7001 voor het eerste kwartaal:

HK 1: niets (de gegevens zijn gerapporteerd op 9013HK3)

HK 2: bij variant 1 onder True sale de uitstaande bedragen van de meeste overige balansposten van de SPV;

HK 3: in de kolom True sale de uitstaande bedragen van de resterende balansposten, o.a.:
- post gesecuritiseerde leningen, inbegrepen op 9013: 499
(= 500 - 3 + 4 - 2: dit bedrag dient overeen te komen met het totaalbedrag dat voor deze SPV is inbegrepen op 9013HK3 voor de maand maart);

HK 4: - variant 1, securitisatietype: True sale
- variant 2, land/sector originator: Nederlandse MFI's
- variant 3, land tegenpartij: Nederland
- op post woninghypotheken aan huishoudens
met een looptijd > 5 jaar: 501 (= 500 - 3 + 4)
- post gesecuritiseerde leningen afkomstig van originators binnen de sector MFI's binnen het eurogebied: 501 (= 500 - 3 + 4)

HK 5: bij variant 1 onder True sale de transactiecijfers van de meeste overige balansposten van de SPV;

HK 6: bij variant 1 onder True sale de transactiecijfers van de resterende balansposten;

HK 7: bij variant 1 onder True sale: 2;

HK 8: in de eerste tabel ("In Nederland gevestigde SPV's inbegrepen op formulieren 7001HK1 t/m HK7"):
invulling van de naam van de SPV en bij securitisatietype selectie van "True sale"

Annex: Uit Verordening (EG) Nr. 1075/20139 van de Europese Centrale Bank van 18 oktober 2013 houdende statistieken betreffende de activa en passiva van lege financiële instellingen die securitisatietransacties verrichten (ECB/2013/40)

Artikel 1

Definities

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

In deze verordening wordt bedoeld met:

1. "LFI": een onderneming die overeenkomstig nationaal recht of Unierecht is opgericht krachtens één van de volgende mogelijkheden:
 - i) overeenkomstenrecht, als een gewoon fonds bestuurd door beheerders;
 - ii) trustrecht;
 - iii) vennootschapsrecht als een naamloze vennootschap of een besloten vennootschap;
 - iv) een ander soortgelijk mechanisme,en waarvan de hoofdactiviteit aan de volgende twee criteria voldoet:
 - a) beoogt één of meerdere securitisatietransacties uit te voeren, dan wel voert die uit, en is gevrijwaard van het risico van faillissement of anderszins in gebreke zijn van de initiator, of de verzekeringsinstelling of de herverzekeringsinstelling, en
 - b) geeft uit, of is voornemens uit te geven: schuldbewijzen, overige schuldinstrumenten, rechten van deelneming in securitisatiefondsen en/of financiële derivaten (hierna de "financiële instrumenten") en/of zij is (of kan dit zijn) juridisch of economisch eigenaar van aan de uitgifte van financieringsinstrumenten ten grondslag liggende activa, welke financieringsinstrumenten aan het publiek aangeboden worden of onderhands geplaatst worden.

Onder deze definitie vallen niet:

- a) monetaire financiële instellingen (MFI's), zoals vastgesteld in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 1071/2013 (ECB/2013/33);
- b) beleggingsfondsen (IF's) zoals vastgesteld in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 1073/2013 van de Europese Centrale Bank van 18 oktober 2013 houdende statistieken betreffende de activa en passiva van beleggingsinstellingen (ECB/2013/38);
- c) verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen zoals vastgesteld in artikel 13 van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II);
- d) beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (abi-beheerders) die alternatieve beleggingsinstellingen beheren en/of verhandelen zoals omschreven in artikel 4, lid 1 van Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en De Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen die vallen onder het toepassingsgebied van Richtlijn 2011/61/EU krachtens artikel 2 ervan;

2. "securitisatie": een transactie of een regeling waarbij een van de initiator of de verzekerings- en de herverzekeringinstelling afgescheiden entiteit financieringsinstrumenten uitgeeft aan beleggers, welke entiteit is opgezet voor de transactie of de regeling, dan wel daartoe dient, en een of meer van het volgende plaatsvindt:

- a) de juridische eigendom van, dan wel het economische belang in een activum of een activapool, dan wel een deel daarvan, wordt overgedragen aan een van de originator afgescheiden voor de transactie of de regeling opgezette, dan wel daartoe dienende, entiteit, zulks middels de activa-overdracht van de originator, dan wel middels subdeelneming;
- b) het kredietrisico van een activum of een pool van activa, dan wel een deel ervan, wordt middels kredietderivaten, garanties, dan wel enige gelijkaardige regeling, overgedragen aan de beleggers in de financieringsinstrumenten die zijn uitgegeven door een van de originator afgescheiden voor de transactie of de regeling opgezette, dan wel daartoe dienende, entiteit;
- c) verzekeringsrisico's worden overgedragen van een verzekerings-, dan wel herverzekeringsonderneming aan een voor de transactie of regeling, dan wel daartoe dienende, opgezette entiteit die dergelijke risico's volledig financiert middels uitgegeven financieringsinstrumenten, waarbij de aflossingsverplichtingen van de beleggers in die financieringsinstrumenten achtergesteld worden bij de herverzekeringverplichtingen van die entiteit.

Indien dergelijke financieringsinstrumenten uitgegeven worden, vormen zij geen betalingsverplichtingen van de initiator, verzekerings-, dan wel herverzekeringsonderneming.

Specifieke posten formulier 7001 (SPV's)

Aangehouden schuldpapier

Schuldpapier is een een verhandelbaar als schuldbewijs dienend financiële instrument, dat gewoonlijk op secundaire markten wordt verhandeld of op de markt kan worden verrekend en die de houder geen eigendomsrechten verleent met betrekking tot de emitterende instelling.

Hiertoe behoren:

- aangehouden effecten die de houder een onvoorwaardelijk recht geven op een vast of contractueel bepaald inkomen in de vorm van couponbetalingen en/of een vast bedrag op een bepaalde datum of op bepaalde data, dan wel vanaf een bij de emissie vastgestelde datum, — leningen die op een georganiseerde markt verhandelbaar zijn geworden, dat wil zeggen verhandelde leningen mits er bewijs is van handel op secundaire markten, onder meer door het bestaan van marktmakers en van een regelmatige notering van het financiële activum, bijvoorbeeld door het bestaan van spreads tussen bied- en laatkoers. Is dit niet het geval dan worden ze ingedeeld als "gesecuritiseerde leningen";
- achtergestelde schuld in de vorm van schuldbewijzen.

Effecten die middels effectenuitleentransacties uitgeleend worden of verkocht worden middels een repo-overeenkomst, blijven op de balans van de oorspronkelijke eigenaar staan (en worden niet geregistreerd op de balans van de tijdelijke verkrijger) indien er een vaste verplichting bestaat om de transactie om te keren en niet alleen een optie om dat te doen. Indien de tijdelijke verkrijger de ontvangen effecten

verkoopt, dient deze verkoop als een rechtstreekse aan- of verkoop van waardepapieren geregistreerd te worden en op de balans van de tijdelijke verkrijger opgenomen te worden als een negatieve positie in de effectenportefeuille.

Deze post omvat gesecuritiseerd schuldpapier, ongeacht of de heersende administratieve verantwoordings- en verslagleggingsmethode eist dat de effecten op de balans van de SPV geregistreerd worden.

Financiële derivaten

- Uitgangspunt voor rapportage van de 7001 is de balans van de SPV conform de gevolgde jaarrekeningrichtlijnen (tenzij anders voorgeschreven) en niet de enkelvoudige of geconsolideerde balans van de "originator"/"seller" (bijvoorbeeld een bank). Dit impliceert dat alle voor eigen rekening afgesloten *on-balance* derivatencontracten moeten worden gerapporteerd, dat wil zeggen alle derivaten die volgens de door de SPV gevolgde boekhoudregels op de balans worden opgenomen).
- Financiële derivaten zijn financiële instrumenten die aan een specifiek financieel instrument, een specifieke indicator of een specifiek goed zijn gekoppeld, aan de hand waarvan specifieke financiële risico's zelfstandig op financiële markten verhandeld kunnen worden. Hiertoe behoren: opties, warrants, futures, termijncontracten, swaps, kredietderivaten.
- Posities (standen) moeten bruto worden gerapporteerd. Dit betekent dat saldering, waarbij vorderingen en verplichtingen tussen twee partijen worden gesaldeerd, niet is toegestaan. Verschillende derivatencontracten mogen dus niet worden gesaldeerd. Binnen één contract dient wel te worden verrekend.
- Individuele derivatencontracten met een positieve marktwaarde (die derhalve een vordering vertegenwoordigen) moeten aan de actiefzijde worden gerapporteerd en contracten met een negatieve marktwaarde (die derhalve een verplichting vertegenwoordigen) aan de passiefzijde.
- Standen dienen in beginsel tegen marktwaarde te worden gerapporteerd. Bij het bepalen van de marktwaarde van de derivatencontracten mag worden aangesloten bij de interne waarderingssystemen en boekhoudregels. Indien dit onredelijk hoge kosten met zich meebrengt, mag de waardering worden toegepast die gebruikt wordt voor *investor reports*.
- Bruto toekomstige verplichtingen uit hoofde van derivatencontracten dienen niet als balanspost opgenomen te worden. Dit betekent dat niet de nominale bedragen (notional amounts) van de contracten moeten worden gerapporteerd.
- De opgelopen renteverplichtingen en -vorderingen (accrued interest) op financiële derivaten (zoals renteswaps) dienen niet op de post "Financiële derivaten" te worden gerapporteerd. Deze nettorenteverplichtingen dienen (gesaldeerd binnen één contract) te worden opgenomen onder "Overige passiva" dan wel (bij eventuele nettorentevorderingen) onder "Overige activa". Zij mogen wel bij de post "Financiële derivaten" worden geregistreerd als zij niet eenvoudig zijn af te scheiden van de prijsmutaties. Dit laatste is vooral van toepassing op derivaten die tegen marktwaarde worden gerapporteerd en niet zozeer op derivaten die tegen kostprijs zijn gewaardeerd.
- In transacties mogen geen herwaarderingen (prijs- en/of wisselkoersmutaties) zijn inbegrepen. Dit geldt ook voor derivaten. Stel bijvoorbeeld dat in kwartaal 1 de derivaten een marktwaarde hebben van 0, de kapitaal en reserves 0 bedragen, en dat in kwartaal 2 geen transacties in

derivaten plaatsvinden maar dat de marktwaarde van de derivaten een negatieve waarde krijgt van 30. Dan dienen geen transacties voor derivaten te worden gemeld, maar wel een passiefstand van 30. In dit geval resulteert een verschil tussen de gerapporteerde mutaties in de standen ($30-0=30$) en de transacties ($=0$) van 30. Dat is in deze situatie terecht, omdat dit verschil betrekking heeft op een herwaardering. Aangezien de marktwaardeontwikkeling van de derivaten in beginsel doorwerkt in de post Kapitaal en reserves, zal voor deze post een (stand)waarde van -30 resulteren. Voor deze post dienen geen transacties te worden gerapporteerd, omdat deze waardeontwikkeling voortvloeit uit een herwaardering en geen sprake is van bijstortingen of onttrekkingen. Op deze manier is het totaal van de transacties aan de actiefzijde ook gelijk aan dat aan de passiefzijde (beide nul).

Gesecuritiseerde leningen

De onder deze post te rapporteren leningen bestaan uit aan de kredietnemers geleende gelden die door de SPV's van de originator werden verworven. Deze gelden zijn niet belichaamd in documenten of zijn belichaamd in één enkel document, zelfs indien dit verhandelbaar is geworden. Ook voor deze post geldt dat bruto moet worden gerapporteerd, dat wil zeggen zonder saldering van passiefposten.

Deze post omvat gesecuritiseerde leningen ongeacht of de heersende administratieve verantwoordings- of verslagleggingsmethode eist dat de activa op de balans van de SPV of een andere entiteit worden opgenomen. Dit omvat eveneens:

- het deel van de spaarhypotheken waarvoor daaraan gekoppelde spaargelden zijn opgebouwd (zie ook het onderdeel "Gesecuritiseerde leningen van SPV's (7001HK1 en HK4)").
- financiële leases ten behoeve van derden: Financiële leases zijn contracten waarbij de juridische eigenaar van een duurzaam goed (verder de "lessor") deze activa voor het grootste deel, zo niet voor de gehele economische levensduur van de activa, uitleent aan een derde (verder de "lessee") in ruil voor afbetalingstermijnen ter dekking van de kosten van het goed plus ingecalculerde rentekosten. De lessee wordt verondersteld alle aan het gebruik van het goed verbonden voordelen te genieten en de aan de eigendom verbonden kosten en risico's te dragen. Statistisch zijn financiële leases leningen van de lessor aan de lessee waarmee de lessee het duurzame goed kan aankopen. Door een originator verstrekte financiële leases, welke handelt als lessor, dienen te worden opgenomen onder de actiefpost "gesecuritiseerde leningen". De aan de lessee uitgeleende activa (duurzame goederen) dienen nergens te worden opgenomen.
- dubieuze vorderingen die nog niet zijn afgelost of afgeschreven: dubieuze vorderingen worden beschouwd als leningen met achterstallige terugbetaling of die anderszins onvolwaardig zijn bevonden.
- aangehouden niet-verhandelbare effecten: aangehouden effecten met uitzondering van niet-verhandelbare aandelen en andere deelnemingen, die niet op secundaire markten verhandeld mogen worden, zie tevens "verhandelde leningen".
- verhandelde leningen: de facto verhandelbaar geworden leningen mits er geen bewijs is van handel op de secundaire markt.
- achtergestelde schuld in de vorm van deposito's of leningen: Achtergestelde schuldbewijzen verschaffen een ondergeschikte vordering op de uitgevende instelling die alleen kan worden uitgeoefend nadat alle vorderingen met een hogere status (bijvoorbeeld deposito's/leningen) zijn voldaan, waardoor ze enigszins lijken op "aandelen en andere deelnemingen". Statistisch dienen

achtergestelde schulden te worden behandeld overeenkomstig de aard van het financiële instrument, dat wil zeggen geclassificeerd te worden als "gesecuritiseerde leningen" of als "aangehouden schuldpapier". Indien het gangbaar is alle vormen van door een SPV aangehouden achtergestelde schulden voor statistische doeleinden als een enkel cijfer aan te geven, dient dit cijfer onder de post "aangehouden schuldpapier" te worden opgenomen, omdat achtergestelde schulden hoofdzakelijk bestaan uit effecten en niet uit leningen.

In deze post zijn niet inbegrepen effecten die worden gedekt door gesecuritiseerde leningen (zoals asset-backed securities, mortgage-backed securities enz.). Deze effecten moeten worden gerapporteerd onder post "aangehouden schuldpapier".

Deposito's

Deze post betreft door SPV's bij monetaire financiële instellingen (MFI's) geplaatste deposito's. Hieronder vallen alle vormen van deposito's, waaronder ook betaalrekeningen. Tevens omvat deze post aangehouden in omloop zijnde euro- en buitenlandse bankbiljetten en munten die algemeen worden gebruikt voor het verrichten van betalingen.

In het statistisch raamwerk kunnen geen deposito's bij andere instellingen dan MFI's worden aangehouden. Indien in de eigen administratie deposito's tegenover niet-MFI instellingen zijn vastgelegd, moeten die worden gerapporteerd onder de post "verstrekke niet-gesecuritiseerde leningen".

Bedragen moeten onder deze post (deposito's) worden verantwoord, als het initiatief tot het aangaan van deze financiële verhouding bij de geldgever (in dit geval de SPV) ligt. Als de geldnemer (in dit geval de MFI) het initiatief neemt, moet de verhouding worden verantwoord onder de post "verstrekke niet-gesecuritiseerde leningen".

Het te rapporteren bedrag moet betrekking hebben op de nog terug te betalen hoofdsom, exclusief opgelopen rente. De opgelopen rente moet worden opgenomen in de post "overige passiva".

Verstrekke niet-gesecuritiseerde leningen

Deze post omvat gelden die de securitisatie verrichtende SPV's lenen aan kredietnemers, die niet zijn belichaamd in documenten of die zijn belichaamd in één enkel document zelfs als dit verhandelbaar is geworden en niet vallen onder de gesecuritiseerde leningen. Het betreft onder meer de volgende posten:

- aan SPV's verstrekte leningen;
- vorderingen krachtens repo-overeenkomsten met wederverkoopverplichting of opgenomen effectenleningen tegen liquide onderpand. Dit betreft de tegenpost van gelden betaald in ruil voor door SPV's gekochte effecten of opgenomen effectenleningen tegen liquide onderpand (zie post "opgenomen leningen").

Het te rapporteren bedrag moet betrekking hebben op de nog terug te betalen hoofdsom, exclusief opgelopen rente. De opgelopen rente moet worden opgenomen in de post "overige passiva".

Overige gesecuritiseerde activa

Deze post omvat gesecuritiseerde activa met uitzondering van die van de posten "gesecuritiseerde leningen" en "aangehouden schuldpapier", zoals belastingvorderingen en andere toekomstige kasstromen, ongeacht of de heersende administratieve verantwoordings- of verslagleggingsmethode eist dat de activa op de balans van de SPV of een andere entiteit worden opgenomen.

Uitgegeven schuldpapier naar looptijdcategorie en naar type plaatsing

Uitgegeven schuldpapier moet naar twee verschillende uitsplitsingen worden ingevuld: naar drie looptijdcategorieën en naar drie typen van plaatsing. De totalen van deze twee verschillende uitsplitsingen dienen aan elkaar gelijk te zijn.

De uitsplitsing naar looptijdcategorie betreft een indeling op basis van de oorspronkelijke, wettelijke looptijd: korter dan of gelijk aan één jaar, langer dan één tot en met twee jaar en langer dan twee jaar.

De uitsplitsing naar type plaatsing betreft een driedeling naar:

- volledig interne securitisatie: schuldpapier dat in het kader van een interne securitisatie volledig zelf is gehouden en niet –ook niet deels- bij externe investeerders is geplaatst;
- zelfgehouden deel van externe securitisatie: schuldpapier dat zelf is gehouden bij een securitisatie die – al dan niet volledig – bij externe investeerders is geplaatst;
- extern geplaatst: het bij externe investeerders geplaatste schuldpapier.

Het gaat hierbij niet alleen om de situatie op het moment van plaatsing/uitgifte, maar ook om transacties die daarna worden uitgevoerd. Als bijvoorbeeld schuldpapier eerst zelf wordt gehouden en later wordt verkocht aan externe investeerders (of vice versa), dan dient dit in zowel de transacties (HK3) als standen (HK6) te worden verwerkt.

Onder extern wordt hier verstaan buiten de groep van verbonden financiële instellingen. Het gaat bij externe plaatsingen om de aankopen c.q. het bezit van schuldpapier door ondernemingen buiten de groep. Intern houdt derhalve in binnen de groep.

Opgenomen leningen

In het geval van SPV's omvat deze post alle door SPV's aan crediteuren verschuldigde bedragen, niet zijnde gelden verkregen door de uitgifte van verhandelbare effecten. Deze post bestaat uit:

- aan de SPV verstrekte leningen;
- niet-verhandelbare schuldbewijzen, uitgegeven door SPV's: Instrumenten kunnen als "niet-verhandelbaar" worden aangeduid in die zin dat de overdracht van de juridische eigendom van het instrument beperkt mogelijk is, wat betekent dat ze niet kunnen worden verhandeld of, ook al zijn ze technisch verhandelbaar, verhandelen niet mogelijk is vanwege het ontbreken van een gereguleerde markt. Niet-verhandelbare, door SPV's uitgegeven instrumenten die nadien verhandelbaar worden en die op secundaire markten kunnen worden verhandeld, dienen als "schuldpapier" te worden ingedeeld;
- nog te betalen "deferred purchase price", dat wil zeggen dat deel van de aankoop prijs dat nog door de SPV aan de originator moet worden betaald voor de overgenomen vorderingen;
- repo's: tegenpost van gelden ontvangen in ruil voor door de SPV's tegen een bepaalde koers verkochte effecten onder beding van wederinkoop van dezelfde (of soortgelijke) effecten tegen

een vaste koers op een afgesproken datum. Door SPV's ontvangen bedragen in ruil voor effecten die aan een derde zijn overgedragen ("tijdelijke verkrijger") dienen hier te worden ingedeeld, indien er een vaste verplichting bestaat om de transactie om te keren en niet louter een optie daartoe. Dit houdt in dat tijdens de transactie de SPV's alle risico's en beloningen van de onderliggende effecten dragen. De volgende varianten van repo-achtige transacties worden allemaal hier ingedeeld:

- ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een effectenuitleen tegen liquide onderpand;
- ontvangen bedragen in ruil voor effecten die tijdelijk aan een derde zijn overgedragen in de vorm van een verkoop/terugkoopovereenkomst.

De onderliggende effecten van repo-achtige transacties worden geboekt volgens de regels in actiefpost "aangehouden schuld papier". Transacties die de tijdelijke overdracht van goud tegen liquide onderpand behelzen, worden ook onder deze post opgenomen. Deze post omvat niet de te ontvangen lopende rente. Deze moet worden gerapporteerd op post "overige activa".

Inbegrepen op 9013 (MFI originator)

Dit betreft de totaalpost van de gesecuritiseerde leningen die zijn gesecuritiseerd vanuit het binnenlandse MFI-bedrijf. Deze moet worden gerapporteerd op 7001HK3 (standen) teneinde een volledig, sluitend beeld van de SPV('s) te verkrijgen. Voor een verdere toelichting op deze post wordt verwezen naar de toelichting bij het desbetreffende formulier.

- Waarvan: te betalen rente op uitgegeven schuld papier

Deze post omvat de opgelopen renteverplichtingen op door de SPV uitgegeven schuld papier. Voor 7001HK2 (transacties) betreft dit alleen de aangegroeide rente in de betreffende verslagperiode. Voor 7001HK5 (standen) gaat om het totaal van de (tot op dat moment) opgelopen renteverplichtingen (dus niet alleen de in de betreffende verslagperiode aangegroeide rente).

Formulier	8076
Titel	Deposito's met spaargeldbehandeling
Rapportage populatie	Alle banken
Frequentie	Maand of kwartaal
Inzendtermijn	11 ^e /12 ^e werkdag na afloop van de verslagperiode

Doel van het formulier

Het spaargeldformulier is ontwikkeld ten behoeve van het CBS en geeft stromeninformatie over de ontwikkeling van de spaargelden van huishoudens in Nederland.

Opzet

Vanaf de ultimo stand van de vorige gerapporteerde maand of kwartaal dient informatie gegeven te worden over de inleggingen, disposities en bijgeschreven rente. De stand per ultimo die hieruit resulteert, dient weer overeen te komen met de gerapporteerde stand in het rapportageformulier 9001, variant Nederland, sector Huishoudens.

Regels:

Stand vorige maandultimo

De stand vorige maand- of kwartaalultimo dient overeen te komen met de in de voorgaande rapportagem maand of -kwartaal opgegeven stand bij de post Stand per ultimo. In geval van een herrubricering zal de beginstand **niet** aansluiten bij de eindstand van de vorige maand. De omvang van de herrubricering dient **niet** als een stroomcomponent (inleggingen of disposities) te worden gerapporteerd.

Inleggingen

Onder deze post wordt het totaal van de in de afgelopen maand of kwartaal gestorte gelden op bestaande of nieuwe deposito's gerapporteerd.

Disposities

Onder deze post wordt het totaal van de in de afgelopen maand of kwartaal opgenomen gelden op bestaande of nieuwe of afgesloten deposito's gerapporteerd.

Bijgeschreven rente

Onder deze post wordt het totaal van de in de afgelopen maand of kwartaal door de rapporterende instelling bijgeschreven rente op deposito's gerapporteerd.

Stand per ultimo

Deze post is een rekenpost (kan niet worden ingevuld) van de stand vorige maand- of kwartaalultimo plus de bijgeschreven rente en inleggingen minus de disposities.

Chartaal (=contant) uitbetaalde rente of op een andere niet-spaarrekening overgeschreven rente

Onder deze post wordt het totaal van de in de afgelopen maand of kwartaal door de rapporterende instelling chartaal uitgekeerde rente, die niet op deposito's werd bijgeschreven, gerapporteerd. De bijgeschreven rente dient te worden gesaldeerd met tegenhangende rentebedragen. Een voorbeeld hiervan is de rentebetaling op een bouwdeposito's waar hypotheekrenteontvangsten tegenover staan.

Totaal spaargeld

In de gegenereerde regel "Totaal spaargeld" wordt de som van de regels "Deposito's met vaste looptijd" en "Deposito's met opzegtermijn" weergegeven. Alleen de post "Chartaal uitbetaalde rente" of op een andere niet-spaarrekening overgeschreven rente dient door de rapporterende instelling zelf gevuld te worden.

Formulier	8097
Titel	Vaststelling aanhouding minimumreserve
Rapportage populatie	Alle banken
Frequentie	Maand of Kwartaal
Inzendtermijn	11 ^e /12 ^e werkdag na afloop van de verslagperiode

Doel van het formulier

Formulier 8097 dient ter vaststelling van de aanhoudingsverplichting in het kader van de minimumreserveregeling van de ECB. MFI's, die geconsolideerd zijn opgenomen in de rapportage van formulier 9001, maar die zelfstandig een minimumreserve aan willen houden, dienen op maandbasis uiterlijk op de 11^e werkdag het formulier 8097A in te sturen. De hieruit berekende aanhoudingsverplichting wordt gecorrigeerd op de aanhoudingsverplichting van de moederinstelling.

Achtergrond van het formulier

De aanhouding van minimumreserves bij het ESCB heeft tot doel om een structureel geldmarkttekort te creëren of dit te vergroten. Op deze wijze kan het ESCB ingrijpen als verschaffer van liquiditeiten en daarmee ook de geldmarktrente beïnvloeden.

Opzet

Over kort aangetrokken gelden met een looptijd van maximaal 2 jaar dient een reserve van 1% aangehouden te worden bij DNB. Elke afzonderlijk rapporterende instelling heeft een forfaitaire aftrek op de berekende minimumreserve. Sinds 1 januari 1999 is deze aftrek € 100.000.

Per instelling moet de minimumreserve als in onderstaand voorbeeld worden berekend op basis van de betreffende passiefposten. M1 is daarbij de macro-ratio, waarmee de waarde van het verhandelbaar schuld papier in de reservebasis moet worden verminderd. Dit ter compensatie van het deel van het verhandelbaar schuld papier, dat in handen is van kredietinstellingen gevestigd in het EMU-gebied. Met ingang van 16 december 2016 is de waarde van M1 vastgesteld op 0,15. De waarde van deze factor wordt jaarlijks door de Governing Council van de ECB vastgesteld.

G1 is de factor, waarmee het totaal aan relevante passiva wordt vermenigvuldigd om te komen tot het bedrag dat als reserve dient te worden aangehouden. Deze waarde is sinds december 2011 vastgesteld op 0,01.

Voor het bepalen van de minimumreserve moet een correctie worden gemaakt voor deposito's ontvangen van kredietinstellingen (in het eurogebied), die zijn uitgezonderd van de minimumreserveverplichting. Deze posities dienen te worden ingevuld in formulier 8097, in de kolom 060. Actuele informatie m.b.t. de reserveverplichting van kredietinstellingen in het eurogebied is beschikbaar op de website van de ECB (<https://mfi-assets.ecb.int/resultMfi>). Daar kan vervolgens worden geselecteerd op 1) kredietinstellingen

2) binnen het eurogebied 3) die onderworpen zijn aan een minimumreserveverplichting en 4) die daarvoor zijn uitgezonderd (exempt).

Voorbeeld berekening minimumreserve

Berekening 1:

$$\text{MinResMFI} = (\text{deposito's} - (\text{deposito's met looptijd langer dan 2 jaar} + \text{repo's})^* + (\text{verhandelbaar schuld papier} - (\text{verhandelbaar schuld papier met looptijd langer dan 2 jaar}) \cdot (1 - M1)) + \text{kortlopende schuldverhoudingen met kredietinstellingen binnen het eurgebied, die zijn vrijgesteld van de minimumreserveverplichting}) \cdot G1 - \text{forfaitaire aftrek (100.000)}$$

* Opgenomen leningen en deposito's van tegenpartijen:

- in het eurogebied: optelling van overige instellingen, geldmarktfondsen, de overheid en private sector
- buiten het eurogebied: totaal alle sectoren

Indien een instelling aanwijsbaar kan aantonen dat meer dan M1 (=15%) van het uitgegeven verhandelbaar schuld papier wordt aangehouden door kredietinstellingen binnen de EMU, dan dient zij dit in kolom 050 te rapporteren. De berekening van de minimumreserve luidt dan als volgt:

Berekening 2:

$$\text{MinResMFI} = (\text{deposito's} - (\text{deposito's met looptijd langer dan 2 jaar} + \text{repo's})^* + (\text{verhandelbaar schuld papier} - (\text{verhandelbaar schuld papier met looptijd langer dan 2 jaar}) - (\text{verhandelbaar schuld papier ten opzichte van MFI's in het eurogebied} - \text{verhandelbaar schuld papier langer dan 2 jaar in het eurogebied})) + \text{kortlopende schuldverhoudingen met kredietinstellingen binnen het eurgebied, die zijn vrijgesteld van de minimumreserveverplichting}) \cdot G1 - \text{forfaitaire aftrek (100.000)}$$

* Opgenomen leningen en deposito's van tegenpartijen:

- in het eurogebied: optelling van overige instellingen, geldmarktfondsen, de overheid en private sector
- buiten het eurogebied: totaal alle sectoren

Indien de berekende verplichting voor de minimumreserve van een instelling kleiner is dan 0, dan wordt deze gelijk gesteld aan 0.

Formulier	9001
Titel	Maandrapportage balansposities
Hoofdkenmerk 1	Standen per land, uitgesplitst naar tegensector, looptijd en valuta
Hoofdkenmerk 2	Effectenportefeuille van Nederlandse MFIs
Hoofdkenmerk 3	Verstreckte leningen en deposito's met overdekking aan onroerend goed als onderpand (LTV ratio ≤ 1)
Hoofdkenmerk 4	Verstreckte leningen en deposito's in euro uitgesplitst naar oorspronkelijke en resterende looptijd
Hoofdkenmerk 5	Uitsplitsing van de bedrijfskredietverlening naar bedrijfstak (kwartaalrapportage voor select aantal banken)
Hoofdkenmerk 6	Totaal monetaire balans inclusief de posten die niet naar tegensector zijn toe te rekenen
Rapportage populatie	Alle banken
Frequentie	Maand of kwartaal (afhankelijk van de omvang van de balans)
Inzendtermijn	11 ^e of 12 ^e werkdag na afloop van de periode

Doel en opzet formulier

Om de ontwikkeling van de geldhoeveelheid binnen de eurozone te monitoren, wordt voor de ECB een aantal monetaire statistieken uitgevraagd die inzicht verschaffen in de bronnen van de geldcreatie en de groei van monetaire aggregaten. Formulier 9001 levert primair de balansstanden op die hiertoe noodzakelijk zijn. Hiervoor dienen in de subformulieren de zogenoemde hoofdkenmerken te worden ingevuld.

Het formulier met hoofdkenmerk 1 bevat een uitgebreide uitsplitsing van standen die dienen te worden uitgesplitst naar looptijden, instrument, valuta, tegensectoren en land van tegensector. De formulieren met hoofdkenmerken 2 tot en met 5 bevatten deelinformatie over respectievelijk effecten, uitzettingen met onderpand, uitsplitsingen naar resterende looptijd en kredietverlening naar bedrijfstak. Hoofdkenmerk 6 bevat totalen en posten die niet toe te rekenen zijn aan tegensectoren.

Algemene informatie

Voor een omschrijving van de posten op de hoofdkenmerkbladen kan gebruik worden gemaakt van de informatie uit deel 2 van dit handboek. In de hieronder opgenomen beschrijving per hoofdkenmerk wordt een aanvullende toelichting gegeven op de definitie van een aantal balansposten.

Diverse posten worden uitgesplitst naar verschillende valuta. De regel "overige EU-valuta's" bestaat uit het totaal van alle valuta's van de lidstaten van de Europese Unie exclusief de euro en het Britse pond.

9001HK1: Standen per land, uitgesplitst naar tegensector, looptijd en valuta

Financiële derivaten

- Financiële derivaten (zowel activa als passiva): banken dienen al hun eigen derivatenposities met een volledige land- en sectoruitsplitsing (land en sector van de tegenpartij van het derivatencontract). Contracten met een positieve marktwaarde moeten aan de activazijde van de balans worden gerapporteerd. Contracten met een negatieve marktwaarde moeten aan de passivazijde van de balans worden verantwoord.
- Over het algemeen kennen derivatencontracten die op de openbare beurzen worden verhandeld geen marktwaarde, aangezien dagelijkse afrekening plaatsvindt via de margerekeningen. Aangezien onderhandse derivaten (OTC-derivaten) niet dagelijks centraal worden vereffend, kennen dergelijke contracten wel een marktwaarde en moeten hier gerapporteerd worden.
- De uitsplitsing naar valuta wordt gemaakt op basis van de valuta waarin de rapporteur "settled" of "redeemed". In het geval van derivatencontracten waarbij beide legs uit twee verschillende valuta bestaat (bijvoorbeeld een FX-swap) is dit de valuta die de rapporteur levert op het moment van de transactie. Zie ook het handboek van de BIS met betrekking tot de International banking statistics.³³
- Eigen margerekeningen voor de vereffening van openbaar verhandelbare derivatencontracten dienen onder "Girale deposito's" (onderdeel van de post "verstrekke leningen en deposito's" aan de activazijde van de balans) op formulier 9001HK1 gerapporteerd te worden. Eventuele aangehouden margerekeningen bij de rapporterende instelling door derden moeten worden verantwoord aan de passivazijde van de balans onder "Girale deposito's" (onderdeel van de post "Opgenomen leningen en deposito's") op formulier 9001HK1.

Overige activa cq. -passiva

Bij het afzonderlijk verantwoorden van de te ontvangen rente op leningen en effecten onder overige activa dienen rapporterende instellingen aansluiting te zoeken bij (inter)nationale accountingrichtlijnen. Zie hiervoor ook de toelichting op de begrippen in Deel 2 van dit handboek (paragraaf Overige activa).

- De rapporterende instellingen moeten de goodwill van hun deelnemingen, indien de goodwill niet ten gunste wordt gebracht van het eigen vermogen en wordt geactiveerd, als volgt definiëren: verkrijgingswaarde van de deelneming minus de nettovermogenswaarde. Bij de behandeling van goodwill (bijvoorbeeld de wijze van afschrijving) dient eveneens aansluiting te worden gezocht bij (inter)nationale accountingrichtlijnen. De nettovermogenswaarde van de deelneming dient onder de post "Deelnemingen" op formulier 9001HK1 te worden verantwoord. Zie ook hiervoor de toelichting op de begrippen in Deel 2 van dit handboek (paragraaf Deelnemingen).
- Overige activa en overige passiva dienen exclusief financiële derivaten te worden gerapporteerd. De rapporterende instellingen dienen een volledige landenuitsplitsing te rapporteren van overige activa en passiva. Een "waarvan euro"-component is opgenomen, mede in verband met de opstelling van de betalingsbalans.
- Uitsplitsingen van overige activa en passiva: De rapporterende instellingen moeten de post overige activa aanvullend uitsplitsen naar "Te ontvangen rente op leningen en op effecten", "Goodwill" en

³³ <http://www.bis.org/statistics/bankstatsguide.pdf>, p. 33-34.

“Transitorische posten”. De post overige passiva dient aanvullend te worden uitgesplitst naar “te betalen rente op deposito’s en op effecten” en “Transitorische posten”.

- Te ontvangen en te betalen rente op leningen/deposito’s en op effecten dienen uitgesplitst gerapporteerd te worden naar tegensector.
- Posities uit hoofde van *irrevocable payment commitments (IPC)* met effecten of kasmiddelen als onderpand dienen onder overige passiva (*vis-à-vis* het SRB) te worden gerapporteerd.

Deelnemingen

- Van een deelneming is sprake wanneer de rapporteur (het binnenlandse bankbedrijf) deelneemt in het kapitaal van een onderneming (binnenlands of buitenlands), waarmee 10% (of meer) van het stemrecht wordt verworven. Wanneer minder dan 10% van het stemrecht wordt verworven, is er sprake van een belegging en dient dit onder de aangehouden aandelen (al dan niet beursgenoteerd) gerapporteerd te worden.
- Het verstrekte werkkapitaal aan buitenlandse juridisch niet-zelfstandige eenheden (kantoren/branches) dient ook als deelneming te worden gerapporteerd. Bovendien moet het verstrekte werkkapitaal aan buitenlandse kantoren en branches als een afzonderlijke waarvan-post onder deelneming worden opgenomen. Onder het werkkapitaal wordt de financiering van een kantoor of branch verstaan met een permanent karakter, het werkkapitaal omvat het vermogen (*net asset value*) van de branch. In praktijk zullen kapitaaldotaties gerapporteerd moeten worden als werkkapitaal. Veelal zullen kapitaaldotaties gelijk zijn aan het minimaal vereiste kapitaal vanuit het oogpunt van prudentieel toezicht. Buitenlandse branches binnen de Europese Unie hoeven zelf geen kapitaal aan te houden voor prudentieel toezicht, maar kunnen desondanks wel middelen van het hoofdkantoor ontvangen die als kapitaaldotatie onder werkkapitaal gerapporteerd moeten worden. Hierbij valt te denken aan alle middelen met een permanent karakter die nodig zijn om de branch operationeel te houden (bijvoorbeeld een minimale buffer voor de financiering van vaste lasten, salarissen, inventaris). Andersoortige financiering van de branch (*funding*) via leningen of rekening-courant kredieten mogen niet als werkkapitaal/deelneming gezien worden, maar moeten worden verantwoord onder “Verstrekte leningen en deposito’s” op 9001HK1 met als tegenpartij de sector MFI. Uitgangspunt hierbij is dat werkkapitaal bestaat uit de gelden die nodig zijn om een kantoor in staat te stellen activiteiten te ontplooiën zoals het verstrekken van kredieten, terwijl de *funding* van een kantoor plaats vindt om deze activiteiten te kunnen ontplooiën.

Deelnemingen eigen vermogen

- Van een deelneming eigen vermogen wordt gesproken wanneer een eenheid deelneemt in het kapitaal van een rapporterende bank waarmee ten minste 10% van het stemrecht wordt verworven. Aan het classificeren van een deelneming eigen vermogen is dus drempelwaarde met een percentage (stemrecht)verbonden. Deelnemingen eigen vermogen die de drempel van 10% niet halen dienen onder kapitaal en reserves gerapporteerd te worden.
- Het ontvangen werkkapitaal van de buitenlandse moeder of hoofdkantoor moet eveneens als deelneming eigen vermogen gerapporteerd worden. Bovendien moet het ontvangen werkkapitaal als een afzonderlijke waarvan-post onder deelnemingen eigen vermogen worden opgenomen. Onder het werkkapitaal wordt de financiering van een kantoor of branch in Nederland verstaan met een permanent karakter, het werkkapitaal omvat het vermogen (*net asset value*) van de branch. In

praktijk zullen enkel kapitaaldotaties ontvangen van de buitenlandse moeder of hoofdkantoor gerapporteerd moeten worden als werkkapitaal. Veelal zullen kapitaaldotaties gelijk zijn aan het minimale vereiste kapitaal vanuit het oogpunt van prudentieel toezicht. Branches in Nederland van een moeder binnen de Europese Unie hoeven zelf geen kapitaal aan te houden voor prudentieel toezicht, maar kunnen desondanks wel middelen van het buitenlandse hoofdkantoor krijgen die als kapitaaldotatie onder werkkapitaal gerapporteerd moeten worden. Hierbij valt te denken aan alle middelen met een permanent karakter die nodig zijn om de Nederlandse branch operationeel te houden (bijvoorbeeld een minimale buffer voor de financiering van vaste lasten, salarissen, inventaris). Andersoortige financiering van de branch (*funding*) via leningen of rekening-courant kredieten mogen niet als werkkapitaal/deelneming gezien worden, maar moeten worden verantwoord onder post "Ontvangen leningen en deposito's" op 9001HK1.

9001HK2: Effectenportefeuille MFI's

Op formulier 9001HK2 moeten de aangehouden effecten gerapporteerd worden, gespecificeerd naar land, tegensector, valuta en looptijd. Indien er sprake is van short posities dan dienen de short posities gerapporteerd te worden in de daarvoor bestemde waarvan-post.

- Aangehouden aandelen: Onder aandelen vallen ook certificaten van aandelen (zoals "*depository receipts*") (met uitzondering van aandelen en participaties in geldmarktfondsen en beleggingsinstellingen, die onder een afzonderlijke post gerapporteerd moeten worden). Aandelen die als deelneming worden aangehouden dienen afzonderlijk gerapporteerd te worden onder post "deelnemingen" in formulier 9001HK1.
Verder dienen de aangehouden aandelen te worden uitgesplitst naar beursgenoteerd- en niet beursgenoteerd (zie de definities in deel 2 balansposten).
- Aangehouden schuldpapier: Voornamelijk zal het aangehouden schuldpapier bestaan uit kapitaalmarktpapier (oorspronkelijke looptijd langer dan één jaar) en geldmarktpapier (oorspronkelijke looptijd korter of gelijk aan één jaar).
- Het volgende speciale geval verdient specifieke aandacht. Een onderneming kan beslissen 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. De "*subscription rights*" worden in de rapportage beschouwd als een gekochte calloptie of warrant en moeten als zodanig in de rapportage worden verantwoord onder financiële derivaten op formulier 9001HK1.

9001HK3: Verstrekte leningen en deposito's met overdekking aan onroerend goed als onderpand

Op formulier 9001HK3 moeten alléén de verstrekte leningen en deposito's worden gerapporteerd waarbij de lening wordt gegarandeerd door een overdekking aan een onroerend goed onderpand.

- In 9001HK3 dienen alleen dié leningen te worden gerapporteerd waarvan de lening verstrekt zijn aan niet-financiële bedrijven en huishoudens, waarbij de lening gegarandeerd wordt door een overdekking aan een onroerend goed onderpand. De posten in 9001HK3 zijn feitelijk een "waarvan"-post van de

corresponderende balansposten uit formulier 9001HK1. In 9001HK1 wordt informatie gevraagd m.b.t. verstrekte leningen en deposito's, ongeacht er sprake is van een garantiestelling of onderpand.

- Onderpandsvoorwaarden: de uitsplitsing van leningen naar onderpand in de vorm van onroerend goed omvat het totale bedrag aan uitstaande leningen die tegen onderpand worden verstrekt met een verhouding van uitstaande leningen en onderpand gelijk aan één (1) of minder dan één. Dat wil zeggen dat er ten tijde van de afsluiting van het leencontract een loan-to-value (LTV) ratio moet zijn ≤ 1 . Daarbij moet worden voldaan aan de eisen aan onderpand zoals vermeld in artikel 199, leden 2 tot en met 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013.
- Banken mogen binnen hun bedrijf aanwezige data over waarde onroerend goed onderpand gebruiken om hun leningen te classificeren naar LTV-ratio. Deze data kunnen verkoopcijfers of WOZ-waarden zijn.
- In beginsel mogen banken eenmalig de LTV berekenen als de lening op de MFI-balans komt. Regelmatige herwaardering van het onroerend goed onderpand is niet verplicht zolang het aanvankelijke contract loopt. Maar herwaardering mag wel, bijvoorbeeld als een nieuwe rentevaste periode aanvangt (van belang voor de renterapportage 9004). Of als een tweede lening met hetzelfde onderpand wordt afgesloten. Immers: een en hetzelfde onderpand kan diverse leningen ondersteunen (terwijl er toch sprake is van overdekking). Aan de andere kant kan een en dezelfde lening gesteund worden door meerdere onderpanden. Maar ook als een bestaande lening in omvang wordt verhoogd stelt DNB het in het kader van dit handboek op prijs als banken het onroerend goed onderpand herwaarderen. Veel banken hebben een dergelijke herwaardering al in hun normale leningacceptatie procedures opgenomen. Er ontstaan zodoende andere LTV-ratio's. Daarnaast passen banken in hun eigen bedrijf indexatie toe. Indexatie van de waarde van het onderpand bevordert natuurlijk de actualiteit van de LTV-ratio en wordt door DNB verwelkomd.
- Banken dienen de LTV-ratio per lening te berekenen. LTV-ratio per cliënt is niet de bedoeling van de wet. Een cliënt kan meerdere leningen hebben, met, maar ook zonder (voldoende) onderpand. Op deze wijze zou overdekking zelden worden vastgesteld. Een hypotheeklening die wél gedekt zou zijn, zou dan niet gerapporteerd worden.
- De ECB heeft er bewust voor gekozen geen eigen aparte definitie van onderpand en garanties te hanteren. Dit is gedaan om extra lasten voor de rapporteurs te voorkomen. Daarom wordt in de rentestatistiek-wetgeving verwezen naar de CRD richtlijn. Deze richtlijn is in de Nederlandse Wet financieel toezicht (Wft) neergelegd.
- Ter controle tussen 9001HK1 en 9001HK3 is een controleformulier 9001XB1 gemaakt, waarin de posten tussen beide hoofdkenmerken vergeleken worden.

Operationalisering regels ten behoeve van waardering onderpand in 9001HK3

Voorbeeld

Woninghypotheek: € 200.000

Waarde van het onroerend goed onderpand: € 250.000. In deze situatie is er een LTV-ratio van 0,8 dus ≤ 1 . Er is dus overdekking. Daarom deze lening niet alleen in 9001HK1 maar ook in 9001HK3 rapporteren (dat wil zeggen de volledige waarde van de lening i.c. € 200.000.)

Vraag: Wat rapporteren bij senior mortgages?

Antwoord: In het geval van Verenigingen van Eigenaren (VvE) kan het zo zijn dat de VvE het eerste recht heeft op het onderpand van een appartement indien een lid zijn betaalverplichting jegens de VvE niet nakomt en in gebreke blijft bij zijn hypotheekverplichting. Delen van het onderpand die al voor een lening zijn ingezet kunnen natuurlijk niet nog een keer worden gebruikt. In dat geval moeten MFI's (zijnde de junior of achtergestelde crediteur) alleen dát, resterend, deel van onderpand in de LTV-ratio betrekken dat ook echt beschikbaar is voor die MFI-junior, dus pas nadat aan de onderpand-aanspraak van de senior in rang (i.c. de VvE) is voldaan.

Voorbeeld (Relatie BSI-MIR)

Er is een nieuw contract in de zin van "nieuw geld" zoals een lening ³⁴ met onvoldoende dekking door onroerend goed onderpand. Stel de dekking is 90%. Dan is voor de BSI/9001 rapportage de LTV > 1. Dus er volgt geen vermelding voor HK3. Indien er ook een additionele persoonlijke garantie van derden bestaat dan moet de waarde daarvan worden meegenomen in de ruimere MIR-definitie van onderpand (zie verderop onder 9004: "HK3 Nieuwe contracten met overdekking van onderpand en/of garanties". Voor de MIR/9004 kan de LTV wel ≤ 1 zijn is.

Vraag: Hoe deze lening te rapporteren in BSI en in MIR?

Antwoord:

- BSI: altijd in 9001HK1
- BSI: niet in 9001HK3 vanwege onderdekking (LTV>1)
- MIR: altijd in 9004HK2
- MIR: ook in 9004HK3 door overdekking (LTV \leq 1)

Voorbeeld

Nieuwe kredietovereenkomst met NFB € 100 mln
dekking door onroerend goed onderpand € 80 mln
NFB trekt daadwerkelijk € 20 mln.

Vraag: Hoe deze overeenkomst te rapporteren in BSI en MIR?

Antwoord:

- BSI/HK1: € 20 mln rapporteren
- BSI/HK3: € 20 mln rapporteren, want elke trekking tot en met € 80 mln is gesteund door onroerend goed onderpand, dus tot en met dat bedrag rapporteren in 9001HK3.

Indien trekking > € 80 mln zijn er twee opties:

a. indien volledig getrokken bedrag is € 90 mln, dan niet gedekt (geen enkele rapportage in 9001HK3);

³⁴ Dus niet een vernieuwd contract waarbij het uitstaand kredietbedrag gelijk blijft.

b. alleen datgene boven de drempel (€ 10 mln) is niet gedekt en daaronder volledig, dus tot en met € 80 miljoen rapporteren in 9001HK3

Optie b. heeft voorkeur, indien dat technisch mogelijk is.

- MIR/HK2; overeenkomst van € 100 miljoen is een nieuw contract, dus in beginsel € 100 mln rapporteren met bijbehorende (gewogen) rente(s).
- MIR/HK3; de overeenkomst is voor 80% gedekt door onderpand en garanties, LTV > 1; dus geen rapportage in 9004HK3.
- Analoog aan 9001HK1 wordt in 9001HK3 een uitsplitsing gevraagd naar subposten, oorspronkelijke looptijd, subsectoren en land van vestiging van de tegenpartij. Voor de sector huishoudens zijn de verstrekte leningen uitgesplitst naar woninghypotheken, consumptief krediet (persoonlijke leningen, doorlopend krediet, roodstand en kaartkrediet) en overige leningen.

9001HK4: Verstrekte leningen en deposito's luidend in euro naar resterende looptijd

Op formulier 9001HK4 moeten alléén de leningen en deposito's gerapporteerd worden verstrekt aan niet-financiële bedrijven en huishoudens luidend in euro's.

- De posten die hier gevraagd worden zijn een "waarvan"-post van balansposten uit formulier 9001HK1 voor leningen die zijn verstrekt aan niet-financiële bedrijven en huishoudens.
- In 9001HK1 wordt informatie gevraagd met betrekking tot verstrekte leningen en deposito's met een looptijduitsplitsing naar oorspronkelijke looptijd. In 9001HK4 wordt voor twee looptijdvarianten (oorspronkelijke looptijd > 1 jaar en > 2 jaar) een uitsplitsing gevraagd naar resterende looptijd, waarbij tevens onderscheid wordt gemaakt naar leningen waarvoor binnen 12 respectievelijk 24 maanden een renteherziening plaatsvindt.
- Onder een renteherziening wordt verstaan een wijziging in de rentevoet van een lening die is voorzien in de actuele leenovereenkomst. Tot leningen die onderhevig zijn aan de renteherziening, behoren onder andere:
 1. leningen waarvan de einddatum van de rentevaste periode is bereikt;
 2. leningen met rentevoeten die periodiek worden herzien in overeenstemming met de ontwikkeling van een index (bv. Euribor);
 3. leningen met rentevoeten die voortdurend worden herzien (variabele rente), en;
 4. leningen met rentevoeten die kunnen worden herzien wanneer de MFI dit aangewezen acht.
- Bij de uitsplitsing van de leningen met oorspronkelijke looptijd > 1 jaar is, om een sluitende uitsplitsing te creëren de laatstgenoemde post "resterende looptijd > 1 jaar en zonder renteherziening binnen 12 maanden" toegevoegd. Hierin dienen de volgende leningen te worden gerubriceerd:
 1. leningen met oorspronkelijke looptijd waarvan de resterende looptijd > 1 jaar betreft en waarbij een renteherziening zal plaatsvinden op een tijdstip ná 12 maanden vanaf heden;
 2. leningen met oorspronkelijke looptijd waarvan de resterende looptijd > 1 jaar betreft maar waarbij géén renteherziening zal plaatsvinden.
- Bij de uitsplitsing van de leningen met oorspronkelijke looptijd > 2 jaar geldt eenzelfde systematiek als hierboven beschreven. Om een sluitende uitsplitsing te creëren is de laatstgenoemde post

“resterende looptijd > 2 jaar en zonder renteherziening binnen 24 maanden” toegevoegd. Hierin dienen de volgende leningen te worden gerubriceerd:

1. leningen met oorspronkelijke looptijd waarvan de resterende looptijd > 2 jaar betreft en waarbij een renteherziening zal plaatsvinden op een tijdstip ná 24 maanden vanaf heden;
 2. leningen met oorspronkelijke looptijd waarvan de resterende looptijd > 2 jaar betreft maar waarbij géén renteherziening zal plaatsvinden.
- Het totaal van de “Verstreckte leningen en deposito's met oorspronkelijke looptijd > 1 jaar” gerapporteerd op 9001HK4 hoort aan te sluiten met het totaal van de post “Verstreckte leningen en deposito's” op de 9001HK1 voor de valuta Euro en de looptijden van 1 jaar tot en met 5 jaar en langer dan 5 jaar.
 - Leningen met een oorspronkelijke looptijd > 2 jaar (die niet één-op-één te herleiden zijn uit 9001HK1), komen ook voor in de klasse oorspronkelijke looptijd > 1 jaar en dienen dus ook twee keer in 9001HK4 te worden gerapporteerd!
 - Analoog aan 9001HK1 wordt in 9001HK4 een uitsplitsing gevraagd naar subsectoren en land van vestiging van de tegenpartij.
 - Ter controle tussen 9001HK1 en 9001HK4 is een controleformulier 9001XB2 gemaakt, waarin de posten tussen beide hoofdkenmerken vergeleken worden.

9001HK5: Verstreckte leningen en deposito's naar bedrijfstak

Op formulier 9001HK5 dienen de in 9001HK1 gerapporteerde verstreckte leningen en deposito's aan niet-financiële sectoren (particulier en publiek) te worden gespecificeerd naar bedrijfstak (Slechts enkele MFIs zijn verplicht deze gegevens te rapporteren).

- In tegenstelling tot alle andere hoofdkenmerken in 9001, die maandelijks gerapporteerd dienen te worden, is 9001HK5 een kwartaalrapportage. HK5 is kwartaalrapportage in een maandset en wordt daarom in technische specificaties als rapportage met een maandperiodiciteit getoond.
- De totale leningen en deposito's verstreckt aan niet-financiële bedrijven worden automatisch gevuld (grijze velden in formulier) vanuit formulier 9001HK1.
- Wordt in 9001HK1 per land het gehele hoofdkenmerk gevuld, voor 9001HK5 is een bedrijfstakuitsplitsing nodig voor Nederland en de landengroep Overig eurogebied.
- Voor de vaststelling van de bedrijfstakken is de z.g.n. NACE-code (rev 2) gehanteerd. **NACE** staat voor "**N**omenclature statistique des **a**ctivités économiques dans la **C**ommunauté européenne" ("Statistische nomenclatuur van de economische activiteiten in de Europese Gemeenschap"). De NACE-code is de code die door de Europese Unie en haar lidstaten toegekend wordt aan een bepaalde klasse van economische activiteiten en is bedoeld als hulpmiddel bij het opstellen van economische statistieken en overzichten.
- Het verdient de voorkeur dat rapporteurs de bedrijfstakuitsplitsing volledig gebaseerd op de NACE-code rapporteren. Indien volledige aansluiting met NACE niet mogelijk is dient de rapporteur 9001HK5 op basis van codering in eigen bedrijfsadministratie in te vullen, waarbij de NACE-indeling zoveel mogelijk wordt benaderd.

- Een volledig overzicht van de NACE-bedrijfstakindeling is te vinden op Eurostat.³⁵ Hieronder worden per bedrijfstak de belangrijkste punten van de NACE-definitie beschreven:

Landbouw, bosbouw en visserij

De exploitatie van plantaardige of dierlijke rijkdommen, bijvoorbeeld in de vorm van landbouw, veeteelt, visserij of bosbouw. Denk hierbij ook aan de bloementeelt, verbouw van natuurlijke zaden en de commerciële jacht.

Delfstofwinning

Delfstofwinning omvat de extractie van mineralen uit vaste stoffen, vloeistoffen of gas en alle activiteiten die deze extractie faciliteren. Hieronder vallen tevens de activiteiten die vallen onder de ontwikkeling of uitbating van natuurlijke olie- of gasvelden, zoals boringen of geologisch onderzoek. De raffinage van olie wordt toegerekend aan de bedrijfstak industrie. Ook activiteiten rond "de productie" van zandproducten ten behoeve van de bouw worden tot deze bedrijfstak gerekend.

Industrie

De bedrijfstak industrie omvat vrijwel alle activiteiten rond de bewerking van (grond)stoffen tot andere producten. Om een idee te krijgen van de reikwijdte van deze bedrijfstak kan worden gedacht aan de volgende soorten industrie:

- Productie/verwerking van voedselwaren (extractie van suiker, brouwen van bier enz.)
- Productie van textiel en/of kleding
- Drukkerijen
- Olieraffinage
- Productie van chemische en/of kunststoffen
- Productie van elektronica
- Productie van machines
- De reparatie en/of onderhoud van goederen

In sommige gevallen kan het onderscheid tussen de bedrijfstak industrie en andere bedrijfstakken niet helder zijn. In zulke gevallen kan als richtlijn worden gekeken naar de vraag in hoeverre een nieuw product tot stand komt uit andere producten. Op deze manier vallen activiteiten als de verwerking van visproducten (bv fileren van vis) of melkproducten (bv pasteurisatie) onder de bedrijfstak industrie.

Energiebedrijven

De bedrijfstak energiebedrijven omvat de levering van elektriciteit en gas. Hieronder valt ook het gebruik en beheer van de infrastructuur om de energie naar de uiteindelijke afnemer te kunnen transporteren (zoals de bedrading en gasleidingen).

Waterleiding, riolering en afvalverwerking

Onder deze bedrijfstak vallen alle activiteiten die vallen onder het management van verschillende vormen van afval. Hieronder valt tevens de productie, zuivering en distributie van water, de verzameling en verwerking van diverse soorten afval, en het onderhoud aan de riolering.

³⁵ <http://ec.europa.eu/eurostat/ramon/nomenclatures/index.cfm>.

Bouwnijverheid

Bouwnijverheid omvat de bouw van, onder meer gebouwen en civiele constructies. Ook de ontwikkeling van bouwprojecten met het plan deze te verkopen vallen onder deze bedrijfstak. Het ontwerpen van deze gebouwen valt onder de bedrijfstak "Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten". Daarnaast moet worden opgemerkt dat de ontwikkeling van bouwprojecten die niet voor de verkoop zijn bestemd maar voor verhuur (in eigen beheer) niet in deze bedrijfstak vallen maar in de bedrijfstak "exploitatie van en handel in onroerend goed".

Groothandel, detailhandel en garages

Deze bedrijfstak omvat de verkoop van allerhande (eind)producten en eventuele serviceactiviteiten die met deze verkoop samenhangen. Daarnaast vallen alle activiteiten rond de verkoop, onderhoud en reparatie van motorvoertuigen onder deze bedrijfstak. Detailhandel via het internet of televisie valt ook onder deze bedrijfstak.

Vervoer en opslag

Onder deze bedrijfstak valt al het persoons- en vrachtovervoer via land, lucht, water of rails. Ook de distributie van post en/of pakketjes wordt onder het vrachtovervoer gerekend. De opslag van goederen (bv opslag grondstoffen in havens) of het management van knooppunten in het transport van personen (bushaltes, treinstations) dienen tevens onder deze bedrijfstak te worden geclassificeerd.

Horeca

Onder de bedrijfstak horeca vallen alle cafés, restaurants en hotels en cateringactiviteiten.

ICT

De bedrijfstak ICT omvat de productie en distributie van allerhande soorten data. Voorbeelden hiervan zijn radio en televisie producties, kranten en tijdschriften, andere media producties, releases van diverse soorten software, telecommunicatie producties en IT-activiteiten.

Financiële dienstverlening

Op basis van ESA 95 dienen Holdingmaatschappijen en Finance-onderdelen van (veelal grote) niet-financiële ondernemingen toe te worden gerekend aan de sector niet-financiële ondernemingen. Dit betekent dat deze Holdingmaatschappijen en Finance-onderdelen dus in de 9001HK5 terug dienen te komen. Bij de bedrijfstakindeling volgens NACE2 dienen deze Holdings en Finance-onderdelen te worden verantwoord onder de bedrijfstak "Financiële dienstverlening". In geval van onduidelijkheid of onzekerheid rond de juiste toekenning van de bedrijfstak wordt rapporteurs verzocht op voorhand hierover contact te leggen met DNB.

Exploitatie van en handel in onroerend goed

Onder deze bedrijfstak worden alle activiteiten geschaard die bijdragen aan de exploitatie van, en handel in onroerend goed door middel van verhuur, verkoop of advisering (makelaarskantoren). Nieuwbouwprojecten die bij oplevering direct in de verkoop gaan vallen niet onder deze bedrijfstak maar onder de bedrijfstak "bouwnijverheid". Nieuwbouwprojecten waarbij het opgeleverde onroerend

goed in eigen beheer blijft en is bestemd voor de verhuur valt wel onder deze bedrijfstak. Evenzo valt de exploitatie van hotels, vakantieparken enz. niet onder deze bedrijfstak maar onder de bedrijfstak "Horeca".

Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten

Onder deze bedrijfstak vallen vrije beroepen als advocatuur, accountancy, architectuur en wetenschappelijke onderzoeksinstellingen. Ook reclamebureaus of marktonderzoeksbureaus worden onder deze bedrijfstak geschaard.

Administratieve en ondersteunende diensten

Onder deze bedrijfstak vallen alle diensten die niet zijn gebaseerd op de overdracht van specifieke kennis maar op de ondersteuning van andere instellingen en/of particulieren. Denk hierbij aan uitzendbureaus, reisbureaus, beveiligingsbureaus, schoonmaakdiensten of administratieve diensten,

Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen

Onder deze bedrijfstak vallen alle activiteiten die vanuit overheidswege worden uitgevoerd, zoals de belastingdienst, rechtbanken of instellingen die de administratieve taken uitvoeren voor defensie of sociale zekerheidsinstellingen.

Onderwijs

Deze bedrijfstak omvat alle onderwijsinstellingen, zoals basisscholen, voortgezet onderwijs, hoge scholen en universiteiten. Ook andere onderwijsinstellingen als sportscholen, conservatoria, rijsscholen vallen onder deze bedrijfstak.

Gezondheids- en welzijnszorg

Onder deze bedrijfstak vallen als activiteiten die gericht zijn op de gezondheid of het welzijn van mensen. Hieronder vallen bijvoorbeeld ziekenhuizen, huisartspraktijken, tandheelkundige praktijken, ouderenzorg maar ook kinderdagopvang (crèche).

Kunst, amusement en recreatie

Deze bedrijfstak beschrijft alle instellingen die culturele, educatieve of recreatieve activiteiten ontplooiën. Voorbeelden hiervan zijn theaters, musea, bibliotheken, casino's, sportclubs, fitnesscentra en pretparken. Merk op dat activiteiten op het gebied van radio, televisie of films toebehoren aan de bedrijfstak "ICT".

Overige dienstverlening

Alle activiteiten van instellingen die niet in een van de andere bedrijfstaken kan worden gerangschikt, kan in de bedrijfstak "overige dienstverlening" worden geplaatst. Dit kunnen bijvoorbeeld bedrijfsmatige activiteiten zijn van belangenverenigingen of vakbonden.

Huishoudens als werkgever; productie van huishoudens voor eigen gebruik

ZZP'ers vallen onder de bedrijfstak huishoudens en dienen derhalve niet in deze NACE uitsplitsing te worden opgenomen. De enige uitzondering hierop zijn huishoudens die dienstverlening verzorgen of goederen produceren die louter voor eigen gebruik zijn.

Extraterritoriale instellingen

Internationale organisaties, zoals de Verenigde Naties en hun gespecialiseerde en regionale organisaties, de Europese Unie, de Europese Vrijhandelsassociatie, de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling, de Internationale Douaneraad, het Internationaal Monetair Fonds en de Wereldbank alsmede diplomatieke en consulaire vertegenwoordigingen in Nederland.

9001HK6: Totaal balans, totaal generaal

Formulier 9001HK6 bestaat grotendeels uit gegenereerde posten uit formulier 9001HK1 en 9001HK2. De kolom "niet toe te rekenen" is de enige kolom die door de MFI zelf kan worden ingevuld. De kolom "totaal generaal" dient uiteindelijk een volledig sluitende balans weer te geven.

Kolom "niet toe te rekenen"

Hierin dienen posten te worden opgenomen die niet naar land of sector zijn toe te rekenen: kasmiddelen, niet financiële vaste activa, bepaalde overige activa/passiva, kapitaal en reserves alsmede een uitsplitsing op uitgegeven schuldpapier en syndicaatsleningen.

Uitgegeven schuldpapier

- Voor uitgegeven schuldpapier met looptijden korter dan twee jaar moet een uitsplitsing worden gerapporteerd naar papier met een nominale kapitaalsgarantie van minder dan 100 procent. Het betreft hier zogenoemde hybride instrumenten. Dit is schuldpapier uitgegeven door MFI's met een oorspronkelijke looptijd tot twee jaar en die op de vervaldatum een contractuele aflossingswaarde hebben in de uitgevende valuta van minder dan het bedrag dat oorspronkelijk is geïnvesteerd vanwege de combinatie van schuldcomponenten en componenten van derivaten.
- Het uitgegeven schuldpapier dient onder kolom "Niet toe te rekenen" gerapporteerd te worden aangezien de emittent (de rapporterende bank) geen informatie heeft over het houderschap van zijn eigen uitgegeven stukken. De te betalen rente hierop dient onder "overige passiva" onder kolom "Niet toe te rekenen" te worden gerapporteerd.
- De rapportage van het uitgegeven schuldpapier dient te geschieden tegen nominale waarde. Balansverschillen die ontstaan door de verschillende waarderingsgrondslagen (monetaire rapportages vis-à-vis boekhoudkundige regels), moeten onder de post 'Overige passiva' worden gerapporteerd.³⁶

siva' kent in 9001HK6 een sub-post voor het rapporteren van de verschillende waarderingsgrondslagen, 'Waardering schuldpapier (markt-nominaal)'.

Syndicaatsleningen

Door MFI's opgenomen leningen en deposito's uit hoofde van syndicaatsleningen dienen in 9001HK6 te worden gerapporteerd, in de sector "Niet toe te rekenen". In de totaalstelling van de totale opgenomen leningen en deposito's (totaal generaal) worden deze syndicaatsleningen inbegrepen. Zie verder de postomschrijving Syndicaatsleningen in Deel 2.

Overige passiva

- Waarvan: waardering schuldpapier (markt-nominaal)

Uitgegeven schuldpapier moet tegen nominale waarde worden gerapporteerd. Balansverschillen die ontstaan door de verschillende waarderingsgrondslagen (monetaire rapportage vis-à-vis boekhoudkundige regels), moeten onder de post 'Overige passiva' onder de waarvan-post 'Waardering schuldpapier (markt-nominaal)' worden gerapporteerd. Dit kunnen dus ook negatieve bedragen zijn in geval de nominale waarde van het schuldpapier hoger is dan de 'marktwaarde'. Er is ook een verbijzondering naar het verschil in waardering van het schuldpapier in eigen handen.

- Waarvan: te betalen rente op effecten

Rapporteurs moeten de nog te betalen rente op de eigen uitgegeven effecten verantwoorden onder "overige passiva" en onder de daarvoor bestemde waarvan-post, "te betalen rente op effecten". De nog te betalen rente is het totaal van de (tot op dat moment) opgelopen rentevergoedingen (dus niet alleen de in de betreffende verslagmaand aangegroeide rente) die de rapporteur aan zijn crediteuren inclusief eigen MFI-entiteiten te betalen heeft.

Formulier	9004
Titel	MFI rentestatistiek
Hoofdkenmerk 1	Gewogen rentepercentages over uitstaande bedragen van Nederlandse MFI's
Hoofdkenmerk 2	Gewogen rentepercentages over alle nieuwe contracten van Nederlandse MFI's
Hoofdkenmerk 3	Gewogen rentepercentages over nieuwe contracten met onderpand en/of garanties (indien dekking \geq 100%) van Nederlandse MFI's
Rapportage populatie	Alle banken
Frequentie	Maand (grootste banken), kwartaal (overige banken)
Inzendtermijn	15 ^e werkdag na afloop van de verslagmaand / het verslagkwartaal

Algemeen

De vereisten voor de rentestatistiek zijn vastgelegd in ECB Verordening ECB/2013/34 (Regulation), die op 24 september 2013 door de ECB Governing Council is ondertekend. De ECB Verordening adresseert rechtstreeks de rapporterende instellingen. Additionele rapportageverplichtingen zijn vastgelegd in de Monetary Financial Statistics Richtlijnen (Guideline) die rechtstreeks de nationale centrale banken adresseert. Nadere invulling van de verplichtingen uit de Verordening en de Richtlijnen is opgenomen in het ECB Handboek (Manual). Het handboek monetaire rapportages schetst de Nederlandse implementatie van de verplichtingen uit de documentatie van de ECB. Het handboek monetaire rapportages is aanvullend en doet geen afbreuk aan de bindende kracht van de ECB-documentatie.

De rentestatistiek omvat rentepercentages over en volumes van opgenomen en verstrekte leningen en deposito's luidende in euro's die door in Nederland gevestigde banken zijn afgesloten met huishoudens en niet-financiële bedrijven in het eurogebied.

Doel van het formulier

De rentestatistiek moet de ECB een gedetailleerd en geharmoniseerd statistisch beeld geven van de ontwikkelingen in de bancaire rentepercentages voor de reële economie binnen het eurogebied. De veranderingen in de beleidsrente door de ECB hebben onder andere via het rentekanaal (een van de monetaire transmissiemechanismen) invloed op de reële economie. De rentestatistiek wordt door de ECB gebruikt voor het analyseren van de mate waarin veranderingen in de beleidsrente doorwerken op de bancaire rentepercentages voor niet-financiële bedrijven en huishoudens. Daarnaast wil de ECB (met de nieuwe post "heronderhandelingen" als waarvan-post van "nieuwe contracten") een beter beeld hebben van de werkelijke nieuwe middelen (en bijbehorende rentepercentages) die door de bankensector aan de reële economie wordt verstrekt.

Consolidatiekring

De consolidatiekring van de rentestatistiek (formulier 9004) is identiek aan de consolidatiekring van de balansstanden (formulier 9001), dat wil zeggen: binnenlands MFI-bedrijf. Binnenlandse niet-MFI-eenheden (met een balanstotaal groter dan 12 miljoen euro) moeten buiten beschouwing worden gelaten alsmede buitenlandse onderdelen.

Indien een instelling meerdere binnenlandse MFI-eenheden consolideert dan wordt deze voor de rapportage van formulier 9004 als één rapporteur beschouwd. Wel moet een rapporteur met meerdere binnenlandse MFI-eenheden éénmaal per jaar een aanvullende rapportage insturen waarin het aantal meegeconsolideerde binnenlandse MFI-eenheden wordt vermeld. Ook moet per meegeconsolideerde binnenlandse MFI-eenheid voor ieder instrument de rentevariantie worden gemeld. De rapportage moet betrekking hebben op de maand oktober en moet eveneens de 15^{de} werkdag na maandultimo worden ingestuurd. Deze extra rapportage vindt plaats in Excel (buiten e-Line DNB om).

Tegenpartijen en sectoren

De tegenpartijen waarover MFI's in het kader van de rentestatistiek moeten rapporteren zijn niet-financiële bedrijven en huishoudens in het eurogebied (dus inclusief Nederland). De tegenpartijen die tot een andere sector behoren of gevestigd zijn buiten het eurogebied vallen buiten de rapportage voor deze statistiek.

Referentietijdstip

Uitstaande bedragen

Een rentepercentage op een uitstaande bedrag (formulier 9004HK1) wordt berekend als het gewogen gemiddelde voor het betreffende instrument. Het gewogen gemiddelde wordt bepaald op basis van alle bij de rapporteur uitstaande contracten die binnen het instrument vallen op de laatste dag van de maand (of kwartaal voor kwartaalrapporteurs). Op dat moment verzamelen de rapporteurs alle relevante rentepercentages en corresponderende volumes voor uitstaande leningen en deposito's voor de relevante tegenpartijen (met uitzondering van "bad loans" en leningen voor het herstructureren van schulden die onder marktcondities worden afgesloten).

Nieuwe contracten

De rentepercentages voor de nieuwe contracten worden berekend als gewogen gemiddelden over een zekere periode. De periode bedraagt een maand voor maandrapporteurs en een kwartaal voor kwartaalrapporteurs. Voor ieder instrument berekenen rapporteurs de nieuwe contractrente als een gewogen gemiddelde van alle rentepercentages op alle nieuwe contracten die zijn afgesloten voor het instrument binnen de betrokken maand of kwartaal voor kwartaalrapporteurs (met uitzondering van "bad loans" en leningen voor het herstructureren van schulden die onder marktcondities worden afgesloten).

Het gewogen gemiddelde rentepercentage wordt berekend als:

$$\frac{\sum(\text{rente} \times \text{volume})}{\sum(\text{volume})}$$

Valuta denominatie en bedragsgrootte

De rentestatistiek heeft uitsluitend betrekking op contracten luidend in euro's. Contracten in andere valuta dan de euro mogen niet worden meegenomen in de rapportage. De overige leningen aan niet-financiële bedrijven moeten voor de rapportage van nieuwe contracten (formulier 9004HK2 en HK3) worden onderscheiden in drie klassen:

- t/m EUR 0,25 miljoen

- groter dan EUR 0,25 miljoen en t/m EUR 1 miljoen
- groter dan EUR 1 miljoen

Deze bedragsklassen refereren aan de omvang van het individuele contract, niet aan het totaal van alle verschillende contracten tussen de bank en de cliënt samen. Bovendien gaat het om het gehele afgesproken bedrag, ongeacht of het bedrag reeds in zijn geheel is opgenomen.

Rentetype

De rapporteurs moeten rentepercentages rapporteren die betrekking hebben op de uitstaande bedragen (formulier 9004HK1) en op nieuwe contracten (formulier 9004HK2 en HK3). Het rentepercentage moet worden berekend conform de methode van "annualised agreed rate" (AAR). Deze geannualiseerde rente moet worden gerapporteerd in vier decimalen. Een rentepercentage (met name op deposito's aan de passivazijde van de bankbalans) kan ook negatief worden. Ook negatieve rentepercentages moeten als zodanig gemeld worden.

Annualised agreed rate (AAR)

De AAR is het rentepercentage dat tussen de rapporteur en het huishouden of het niet-financiële bedrijf is overeengekomen voor een lening of deposito, omgerekend naar jaarbasis en uitgedrukt in vier decimalen. De AAR bevat alle rentebetalingen op leningen en deposito's, maar sluit overige kosten uit. Disagio (omschreven als het verschil tussen het nominale bedrag van de lening en het door de klant ontvangen bedrag) wordt beschouwd als een rentebetaling bij aanvang van het contract en moet worden meegenomen in de AAR. Indien de rapporteur en het huishouden of het niet-financiële bedrijf overeenkomen dat rentebetalingen met periodieke intervallen worden gekapitaliseerd (bijvoorbeeld iedere maand of kwartaal), dan wordt het overeengekomen rentepercentage op de volgende manier omgerekend naar de AAR:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n} \right)^n - 1$$

x = AAR,

r_{ag} = het rentepercentage op jaarbasis dat is overeengekomen tussen de rapporteur en het huishouden of het niet-financiële bedrijf voor een lening en deposito, waarbij de betalingen met periodieke intervallen binnen een jaar worden gekapitaliseerd,

n = het aantal intervallen (kapitalisatieperioden) per jaar voor de betalingen op de leningen en deposito's (dat wil zeggen 1 bij jaarlijkse betalingen, 2 bij halfjaarlijkse betalingen, 4 bij betalingen per kwartaal, en 12 bij maandelijkse betalingen).

De rentebetalingen conform de AAR-methode moeten reflecteren wat de rapporteur betaalt op deposito's en ontvangt op leningen. Ergo, de AAR wordt gebaseerd op wat de rapporteur betaalt of ontvangt en niet op wat de cliënt betaalt of ontvangt. Dit betekent dat eventueel aan de cliënt opgelegde belastingen op deposito's en verleende subsidies in verband met leningen niet worden meegenomen in het rentepercentage dat gemeld moet worden.

Gunstige tarieven die rapporteurs in rekening brengen voor hun werknemers, worden meegenomen in de rentestatistiek. Bij de berekening van de AAR moet een jaar op standaard 365 dagen worden gezet (geen rekening houden met schrikkeljaren).

Annual Percentage Rate of Charge (APRC)

Naast de AAR moet in de rentestatistiek (formulier 9004HK2) ook de "annual percentage rate of charge" (APRC) worden gerapporteerd. Dit geldt alleen voor de rentepercentages op de volgende twee nieuwe contracten:

Woninghypotheken volgens APRC-methode:

Het rentepercentage op woninghypotheken volgens de APRC-methode omvat de totale kosten van het aan de consument verleende krediet, met inbegrip van de rente en alle overige vergoedingen die de consument vanwege de kredietovereenkomst moet betalen. Voor meer informatie zie onder.

Persoonlijke leningen volgens APRC-methode:

Het rentepercentage op persoonlijke leningen volgens de APRC-methode omvat de totale kosten van het aan de consument verleende krediet, met inbegrip van de rente en alle overige vergoedingen die de consument vanwege de kredietovereenkomst moet betalen. Voor meer informatie zie onder.

De APRC-methode bevat de totale kosten (maandelijks gemiddelde over de juridische contractduur) van het krediet voor de consument, zoals vermeld in de EU Verordening 2008/48/EC (artikel 3g). Het gaat hierbij zowel om initiële als terugkerende kosten, bestaande uit de rente en alle andere kosten van welke aard dan ook, die de cliënt in verband met de kredietovereenkomst moet betalen en die de kredietverstrekker bekend zijn.

Deze andere kosten (naast de rente) die dienen worden meegenomen in de berekening van de APRC zijn onder meer:

- Administratiekosten;
- Akte- en documentkosten;
- Onderzoeks- en inspectiekosten;
- Kosten van garantiestelling en verzekering (inclusief verzekeringspremies), voor zover deze garantiestelling en verzekering verplicht is voor het verkrijgen van het krediet en voor zover het rechtstreeks verbonden is aan de zekerheid tot terugbetaling van de hoofdsom en kosten van het geleende bedrag;
- Bereidstellingsprovisie;
- Borgtochtprovisie (zoals die wordt geheven in het kader van de NHG).

De volgende kosten moeten niet worden meegenomen:

- Kosten die de cliënt moet betalen voor het niet nakomen van verplichtingen die zijn aangegaan ten behoeve van de lening;
- Notariskosten;
- Andere kosten dan de aankoopprijs die de consument bij aankoop van goederen of diensten in elk geval moet betalen, ook indien de aankoop contant wordt betaald;

- Overboekingskosten en kosten voor het aanhouden van de rekening waarvan betalingen (rente-betalingen, aflossingen en overige betalingen) plaats vinden;
- Kosten van lidmaatschappen en dergelijke die voortkomen uit overeenkomsten die los staan van de leenovereenkomst, maar waarvan deelname wel invloed heeft op de voorwaarden van de leenovereenkomst;
- Overige garantie- en verzekeringskosten, enkele belangrijke voorbeelden zijn overlijdens-risicoverzekering, faillissementsverzekering (voor ondernemers) of werkloosheids- of arbeids-ongeschiktheidsverzekering. Dit zijn verplichte verzekeringspremies, maar leiden niet tot vermogensopbouw. Ook niet-verplichte verzekeringskosten zoals de premies voor levensverzekeringen of lijfrentepolissen die dienen voor de aflossing van de hypotheek vallen buiten de APRC.
- Kosten voor advies en bemiddeling bij hypothecaire kredieten, inclusief afsluit- en oversluitprovisies (sinds de instelling van het provisieverbod per 1 januari 2013).

Uitstaande bedragen versus nieuwe contracten (inclusief heronderhandelingen)

Rapporteurs van de rentestatistiek verstrekken gegevens voor zowel uitstaande bedragen (HK1) als voor nieuwe contracten (HK2 en HK3). Op hoofdkenmerk 2 moet bovendien afzonderlijk informatie verstrekt worden over heronderhandelingen, die een onderdeel vormen van de nieuwe contracten. Met de informatie over heronderhandelingen wil de ECB zich meer inzicht verschaffen in de ontwikkelingen van werkelijk nieuw geld, financiering die banken voor de eerste maal hebben verstrekt. Op hoofdkenmerk 3 moet informatie verstrekt worden over nieuwe contracten met onderpand of andere garantie. Met deze informatie wil de ECB kunnen analyseren wat de invloed is van het afdekken van kredietrisico op het rentetarief. Elk hoofdkenmerk valt uiteen in een reeks van instrumenten aan de actief- en passiefzijde van de bankbalans.

Uitstaande bedragen (HK1)

Bij uitstaande bedragen moeten alleen de rentepercentages worden gerapporteerd. De bijbehorende uitstaande bedragen zijn namelijk reeds in de balansstandenrapportage (formulier 9001HK1) aan DNB verantwoord. De rapporteurs moeten per instrument de rentepercentages melden op àlle op de maandultimo (of kwartaalultimo voor kwartaalrapporteurs) uitstaande contracten met huishoudens en niet-financiële bedrijven in het eurogebied luidend in euro's.

LET OP: Vanwege de directe relatie tussen de uitstaande bedragen in formulier 9001HK1 en de bijbehorende rentepercentages in formulier 9004HK1, moeten herrubriceringen in formulier 9001HK1 doorwerken in formulier 9004HK1. Wanneer bijvoorbeeld een lening in formulier 9001HK1 wordt gerubriceerd van de sector "niet-financiële bedrijven" naar de sector "overige financiële instellingen" dan moet het bijbehorende rentepercentage uit formulier 9004HK1 verdwijnen. Immers, formulier 9004HK1 heeft louter betrekking op leningen en deposito's van niet-financiële bedrijven en huishoudens.

Om de rentepercentage te berekenen op rekeningen die (afhankelijk van het saldo) een vordering of een verplichting kunnen zijn, maken rapporteurs een onderscheid tussen de perioden met een creditsaldo en de perioden met een debetsaldo. De rapporteurs rapporteren apart gewogen gemiddelde rentepercentages

op de creditsaldi onder "girale deposito's", en rapporteren apart gewogen gemiddelde rentepercentages op de debetsaldi onder "roodstand". Het combineren van (lagere) credit-tarieven voor girale deposito's en (hogere) debet-tarieven voor roodstand bij het berekenen van gewogen gemiddelde rentetarieven, is niet toegestaan. Bij het bepalen of een uitstaand bedrag een vordering (roodstand) of een verplichting (girale deposito) is, is het saldo op de laatste dag van de maand (of kwartaal voor kwartaalrapporteurs) beslissend. Voor meer informatie over het verantwoorden van de standen kunt u de handleiding bij formulier 9001HK1 raadplegen.

Nieuwe contracten (HK2 en HK3)

In de MFI Rentestatistiek bestaan de nieuwe contracten uit alle overeenkomsten tussen de debiteur (een huishouden of niet-financieel bedrijf) en de rapporteur waarbij:

- (a) voor het eerst een rentepercentage voor een lening of deposito wordt vastgelegd ("werkelijk nieuw geld");
- (b) een heronderhandeling plaatsvindt tussen cliënt en de rapporteur over de voorwaarde van bestaande contracten voor leningen en deposito's ("heronderhandeld geld").

De heronderhandelingen vallen uiteen in de meer "klassieke" heronderhandelingen waarbij een bank en een klant samen nieuwe afspraken maken over de voorwaarden in het bestaande contract en in zogenoemde "verplaatsingen van leningen" waarbij een lening op initiatief van de debiteur wordt verplaatst van bank A naar bank B.

Richtlijnen rondom de heronderhandelingen

Voor heronderhandelingen is de actieve betrokkenheid noodzakelijk van huishoudens en niet-financiële bedrijven in het opnieuw overeenkomen van de voorwaarden van een bestaand contract. Onder een bestaand contract wordt een contract verstaan dat in het verleden is overeengekomen, maar waarvan op het moment van de heronderhandeling de nominale waarde door de crediteur nog niet volledig is terug ontvangen. De voorwaarden die vallen onder de heronderhandelingen zijn breder dan alleen de rente. Ook wijzigingen in onder andere de rentevaste periode, looptijd, valutadenominatie, omvang van de lening en samenvoegingen en splitsingen van leningen vallen onder heronderhandelingen. Bij het rapporteren van heronderhandelingen is het bovendien noodzakelijk dat na actieve betrokkenheid van de debiteur ook de voorwaarden werkelijk veranderen. Indien na contact tussen bank en debiteur de voorwaarden niet wijzigen, is geen sprake van een heronderhandeling.

De definitie van "actieve betrokkenheid" kan soms ook een stilzwijgend akkoord van de debiteur omvatten. Een voorbeeld: in sommige situaties ontvangt de cliënt van de bank een voorstel met nieuwe voorwaarden waar de cliënt binnen een zekere termijn op kan reageren. Indien de cliënt niet reageert binnen de termijn (en dus stilzwijgend akkoord gaat met de nieuwe voorwaarden), worden de door de bank aangedragen nieuwe voorwaarden van kracht. In zo'n situatie worden de contractwijzigingen eveneens als een heronderhandeling gezien.

Indien een cliënt meerdere malen per maand (of kwartaal voor kwartaalrapporteurs) heronderhandelt over zijn lening of deposito dan moeten alle heronderhandelingen worden gemeld. In overleg met de banken is (gezien de complexiteit van het voorschrift) besloten dat de implementatie van het melden van

meerdere heronderhandelingen per maand (of kwartaal) vóór 1 januari 2015 nog niet hoeft. Bij meerdere heronderhandelingen per maand (of kwartaal) volstaat het melden van één heronderhandeling op basis van het contract dat open staat aan het eind van de referentieperiode (voor meer informatie over de concrete invulling van dit soort situaties zie voorbeeld 4).

Indien een cliënt vanwege financiële problemen een beroep doet op de coulance van de bank en bijvoorbeeld een ander aflossingsschema overeenkomt, dan moet deze verandering niet als heronderhandeling worden gezien zolang de officiële voorwaarden in het contract niet wijzigen. Verleningen/prolongaties van of andere aanpassingen in bestaande contracten die automatisch en zonder betrokkenheid van de cliënt plaatsvinden zijn geen nieuwe contracten en geen heronderhandelingen. Deze automatische aanpassingen zijn meestal reeds bij het opstellen van het contract in het contract opgenomen (de facto vindt er bij een automatische aanpassing geen werkelijke wijziging van het contract plaats). Bij de uitvoering van deze overeengekomen aanpassingen is de cliënt niet actief betrokken, de cliënt krijgt in de meeste gevallen slechts een notificatie van de wijziging(en).

Leningen die worden afgesloten voor het herstructureren van de schulden van slechte debiteuren en die worden afgesloten beneden marktcondities worden niet gezien als nieuwe contracten of heronderhandelingen. De rapporteurs zijn vrij in het bepalen wat voor een bepaalde cliënt kan doorgaan voor "voorwaarden beneden marktcondities". Ook zogenoemde "bad loans" worden niet gezien als nieuwe contracten of heronderhandelingen. Bad loans worden gedefinieerd als leningen waarvan de terugbetaling achterstallig is of waarvan anderszins wordt vastgesteld dat ze niet geheel of gedeeltelijk volwaardig ("impaired") zijn (volgens de definitie in de EU Capital Requirements Regulation 575/2013).

Indien een cliënt een nieuwe lening afsluit voor de herfinanciering van een reeds bestaande lening, dan moet deze nieuwe lening eveneens als heronderhandeling gerapporteerd worden (zie voorbeeld 9).

Indien een lening in tranches wordt verstrekt (en deze opdeling en de vaststelling van de bijbehorende rentepercentages reeds in de oorspronkelijke contractvoorwaarden waren voorzien), worden deze tranches niet afzonderlijk als een nieuwe transactie beschouwd. De gehele lening moet – tegen het gewogen initiële rentepercentage – als nieuw contract in formulier 9004HK2 worden opgenomen in de maand (of kwartaal voor kwartaalrapporteurs) waarin het contract tot stand komt (zie voorbeeld 5). Indien het contract een variabele rente heeft, dan moet eveneens de gehele lening worden opgenomen in formulier 9004HK2 in de maand (of kwartaal) waarin het contract tot stand komt. Het rentepercentage moet berekend worden op basis van de in die maand bekende parameters. Het uitstaande volume van het contract komt pas op formulier 9001HK1 indien de eerste tranche wordt opgenomen. Het uitstaande volume in formulier 9001HK1 is dan gelijk aan de opgenomen (en nog niet afgeloste) tranches.

Leningen waarbij de volumes en de rentepercentages van de verschillende tranches vooraf volledig bekend zijn, worden dus in hun geheel meegenomen in de berekening van de gewogen rentepercentages op nieuwe contracten in de maand (of kwartaal) dat het contract wordt afgesloten. Maar ook leningen waarbij het volume van de tranches niet vooraf zijn vastgelegd, en leningen waarbij een kredietruimte of kredietplafond is afgesloten, moeten in zijn geheel worden gemeld op formulier 9004HK2 in de maand (of kwartaal) van de vaststelling van het contract.

Met de start van de nieuwe ECB Regulation ECB/2013/34 moeten de heronderhandelingen bovendien afzonderlijk worden verantwoord op formulier 9004HK2.

Verplaatsingen van leningen

Wanneer een lening wordt verplaatst tussen twee banken op initiatief van een huishouden of niet-financieel bedrijf (in het geval van het overstappen van een cliënt naar een andere bank) dan moet de bank waar de cliënt naar overstapt de lening rapporteren als nieuw contract en heronderhandeling. Bij leningen die afkomstig zijn van buiten de MFI-sector (bijvoorbeeld wanneer een cliënt met een lening overstapt vanuit een niet-bancaire kredietverstrekker) is wel sprake van een nieuw contract, maar niet van heronderhandelingen. De rationale achter deze voorschriften is dat in de eerste situatie door de MFI-sector als geheel niet werkelijk nieuw geld wordt verstrekt (vandaar de heronderhandeling). In de tweede situatie is wel sprake van werkelijk nieuw geld voor de MFI-sector (vandaar geen heronderhandeling).

Indien leningen worden verplaatst tussen twee banken op initiatief van de kredietverstrekker (bijvoorbeeld door een reorganisatie, de aanschaf van een leningenportefeuille of het terugkopen van voorheen gesecuritiseerde leningen op de bankbalans) dan is geen sprake van een nieuw contract en ook niet van een heronderhandeling.

Het onderkennen van verplaatsingen van leningen (op initiatief van de debiteur) als heronderhandeling is voor de banken moeilijk. Daarom heeft de ECB het rapporteren van verplaatsingen als heronderhandeling opgenomen op een "best effort basis". Met de banken is onlangs overeengekomen dat het melden van verplaatsingen als heronderhandelingen per 1 januari 2015 nog niet hoeft. In nader overleg met de rapporteurs zal daar een langere invoertermijn voor in acht worden genomen.

De verplaatsingen van leningen op initiatief van de debiteur moeten uiteraard wel verantwoord worden als nieuw contract, maar dat is voor de banken veel minder moeilijk aangezien het hier vanuit het perspectief van de bank om een nieuwe cliënt en werkelijk nieuw geld gaat.

De rationale achter het afzonderlijk rapporteren van heronderhandelingen

Het rapporteren van nieuwe contracten (zowel volume als rente) bestaat reeds sinds de start van de MFI Rentestatistiek (2003) en moet voor de ECB inzicht geven in het transmissiemechanisme van het monetair beleid: hoe werken wijzigingen in de ECB beleidsrente door in de rentetarieven die worden afgesproken tussen de banken en de reële sectoren. Het afzonderlijk rapporteren van heronderhandelingen in de MFI Rentestatistiek is door de ECB opgenomen in de nieuwe verordening, omdat ze een beter beeld wil hebben van het werkelijke nieuwe geld dat vanuit de bankensector wordt verstrekt. Tijdens de financiële crisis openbaarde zich een gebrek aan goede informatie over de nieuwe kredietverstrekking aan huishoudens en het bedrijfsleven. Een belangrijke lacune in de data die belangrijk is voor beleidsmakers binnen en buiten de ECB (bijvoorbeeld ook binnen de rijksoverheid). Deze beleidsmakers kijken vanuit een macro-perspectief naar de economie. De statistieken moeten daarbij aansluiten. Daarom ziet de ECB de leningen die bijvoorbeeld worden verplaatst of leningen die dienen voor de herfinanciering van andere bestaande kredieten, als heronderhandeling. Er wordt immers (vanuit een macro-perspectief) geen werkelijk nieuw geld aan het huishouden of niet-financiële bedrijf verstrekt. Het restant (het verschil tussen wat de

rapporteurs melden als nieuwe contracten en heronderhandelingen) is het werkelijke nieuwe geld dat vanuit de bankensector de reële economie instroomt.

Nieuwe contracten met overdekking van onderpand en/of garanties (formulier 9004HK3)

Op formulier 9004HK3 komen alleen nieuwe contracten in de categorieën woninghypotheken en persoonlijke leningen (voor huishoudens) en overige leningen (voor niet-financiële bedrijven) uit formulier 9004HK2 terug die voor 100% of meer door onderpand en/of garanties worden gedekt ($LTV \leq 1$). Meer specifiek betreft het kredieten die door zekerheden worden gedekt via de volgestorte kredietprotectietechniek zoals omschreven in artikel 4 lid 58 en artikelen 197 t/m 200 van de Capital Requirement Regulation 575/2013 en kredieten die worden gegarandeerd via de niet-volgestorte kredietprotectietechniek zoals omschreven in artikel 4 lid 59 en artikelen 201 t/m 203 van de Capital Requirement Regulation 575/2013 waardoor de waarde van het onderpand en/of garantie hoger is dan of gelijk aan het uitstaande krediet. Zowel het volume als het rentepercentage moeten worden gemeld. Deze informatie over leningen met overdekking is voor de ECB van belang voor het analyseren van de invloed van het afdekken van (krediet)risico's op het rentepercentage.

Indien particulieren grond aanschaffen en daarvoor lenen met overdekking dan vallen deze leningen op formulier 9004HK3 onder de categorie overige leningen.

Let op: op formulier 9001HK3 moet ook informatie worden gemeld over de leningen met overdekking ($LTV \leq 1$). Echter, de daar gehanteerde definitie is enger dan de definitie binnen formulier 9004HK3. Op formulier 9001HK3 moeten louter leningen met overdekking *door onroerend goed* worden gemeld.

Banken moeten de waarde van het onderpand en de garanties die als zekerheden zijn ingebracht bij contracten herwaarderen indien sprake is van vernieuwing van contracten. Bijvoorbeeld wanneer een nieuwe rentevaste periode start of het bedrag van de lening wordt verhoogd of omdat over andere voorwaarden is onderhandeld. Daardoor ontstaan andere LTV-ratio's; dit kan invloed hebben op het al dan niet opnemen van deze nieuwe contracten op formulier 9004HK3. Dus indien een huishouden een krediet afsluit van EUR 320.000 dat gedekt wordt door EUR 200.000 aan onroerend goed, EUR 50.000 aan spaargeld, EUR 100.000 aan effecten en door EUR 50.000 aan overige garanties dan moet deze lening ook worden gemeld op formulier 9004HK3. Immers, de LTV is ≤ 1 (namelijk 0,80) en er is dus sprake van overdekking.

Op formulier 9004HK3 worden (evenals in 9004HK2) twee soorten looptijden onderscheiden: rentevaste periode en oorspronkelijke looptijd. Voor nieuwe contracten in woninghypotheken en persoonlijke leningen aan huishoudens wordt louter een verdeling naar rentevaste periode gevraagd. Overige leningen aan niet-financiële bedrijven moeten óf naar rentevaste periode, óf naar oorspronkelijke looptijd, óf naar een combinatie van zowel rentevaste periode als oorspronkelijk looptijd worden gerapporteerd.

Voorbeelden van het rapporteren van heronderhandelingen

1. Het vaststellen van nieuwe voorwaarden met actieve betrokkenheid van de klant

Situatie: Bank A en een huishouden sluiten op 15 december 2014 een persoonlijke lening af voor een bedrag van EUR 15.000 met een looptijd van drie jaar. De rentevaste periode bedraagt 1 jaar. Voor het eerste jaar wordt een rentepercentage afgesproken van 4,50%.

Over de maand december 2014 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004 (de instrument- en kolomcodes verwijzen naar de codes zoals gebruikt in de taxonomie):

Formulier	Instrument	Kolom	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 110	020	-	4,5000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 15.000) gemeld.
9004HK2B	070	010	-	4,5000	
9004HK2B	070	030	15.000	-	

Op 14 december 2015 eindigt de eerste rentevaste periode. Bank A en het huishouden komen voor het tweede jaar een nieuwe rente overeen van 4,25%. De resterende uitstaande schuld bedraagt EUR 10.000.

Over de maand december 2015 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Kolom	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 040 en 110	020	-	4,2500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 10.000) gemeld.
9004HK2B	070	010	-	4,2500	
9004HK2B	070	030	10.000	-	
9004HK2B	070	020	-	4,2500	
9004HK2B	070	040	10.000	-	

2. Het automatisch vaststellen van nieuwe voorwaarden zonder actieve betrokkenheid van de klant

Situatie: Bank A en een huishouden sluiten op 15 december 2014 een hypothecaire lening af voor een bedrag van EUR 250.000 met een looptijd van 15 jaar. De rentevaste periode bedraagt drie maanden. De rente bestaat uit de driemaands Euribor + 50 basispunten. In de eerste periode bedraagt de Euribor 1,50%.

Over de maand december 2014 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 110	020	-	2,0000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 250.000) gemeld.
9004HK2B	070	010	-	2,0000	
9004HK2B	070	030	250.000	-	

In maart 2015 staat de driemaands Euribor op 1,65%. Conform de voorwaarden in het contract wordt de rente op de hypotheek aangepast aan de hand van de nieuwe driemaands Euribor. Het huishouden krijgt een notificatie van de rentewijziging.

Over de maand maart 2015 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 110	020	-	2,1500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 250.000) gemeld.

3. Een uitbreiding van het krediet met en zonder het vaststellen van nieuwe voorwaarden

Situatie: Bank A en een huishouden sluiten op 15 december 2014 een persoonlijke lening af voor een bedrag van EUR 15.000 met een looptijd van drie jaar. De rentevaste periode bedraagt 1 jaar. Voor het eerste jaar wordt een rentepercentage afgesproken van 4,50%.

Over de maand december 2014 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 110	020	-	4,5000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 15.000) gemeld.
9004HK2B	070	010	-	4,5000	
9004HK2B	070	030	15.000	-	

Op 15 juni 2015 wordt het bedrag van de lening op het verzoek van het huishouden met EUR 5.000 verhoogd. Het rentepercentage blijft onveranderd.

Over de maand juni 2015 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 110	020	-	4,5000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 20.000) gemeld.
9004HK2B	070	010	-	4,5000	
9004HK2B	070	030	5.000	-	

Op 14 december 2015 eindigt de eerste rentevaste periode. Bank A en het huishouden komen voor het tweede jaar een nieuwe rente overeen van 4,25%. Tevens wordt de uitstaande schuld van EUR 20.000 nogmaals verhoogd met EUR 5.000. Voor het extra bedrag geldt hetzelfde rentepercentage.

Over de maand december 2015 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 110	020	-	4,2500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 25.000) gemeld.
9004HK2B	070	010	-	4,2500	
9004HK2B	070	030	25.000	-	
9004HK2B	070	020	-	4,2500	
9004HK2B	070	040	20.000	-	

Op 14 december 2016 eindigt de tweede rentevaste periode. Bank A en het huishouden komen voor het derde jaar een nieuwe rente overeen van 4,00%. Tevens wordt de uitstaande schuld van EUR 25.000

nogmaals verhoogd met EUR 5.000. Voor het extra bedrag wordt een ander rentepercentage afgesproken: 4,35%.

Over de maand december 2016 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020en 050en 110	020	-	4,0583	Het percentage is een gewogen gemiddelde van de twee contracten. Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 30.000) gemeld.
9004HK2B	070	010	-	4,0583	Het percentage is een gewogen gemiddelde van de twee contracten.
9004HK2B	070	030	30.000	-	
9004HK2B	070	020	-	4,0000	
9004HK2B	070	040	25.000	-	

4. Het meerdere malen vaststellen van nieuwe voorwaarden binnen één maand

Situatie: Bank A en een niet-financieel bedrijf sluiten op 15 januari 2015 een krediet af voor een bedrag van EUR 100.000 met een looptijd van drie maanden en een rentevaste periode van 1 week. Na iedere week hebben de bank en het niet-financiële bedrijf contact over de nieuwe rente.

Op 15 januari wordt een rentepercentage overeengekomen van 1,00%, op 22 januari van 2,00% en op 29 januari van 3,00%

Over de maand januari 2015 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	160	010	-	3,0000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 100.000) gemeld.
9004HK2A	010 en 070	010	-	2,0000	Het percentage is een gewogen gemiddelde van de eerste vaststelling en de twee heronderhandelingen gedurende de maand.
9004HK2A	010 en 070	030	300.000	-	Er is gedurende maand drie maal een nieuw contract tot stand gekomen van ieder EUR 100.000.
9004HK2A	010 en 070	020	-	2,5000	Het percentage is een gewogen gemiddelde van de twee heronderhandelingen gedurende de maand.
9004HK2A	010 en 070	040	200.000	-	Er is gedurende maand twee maal heronderhandeld, iedere keer over EUR 100.000.

In overleg met de banken is (gezien de complexiteit van het voorschrift) besloten dat de implementatie van het melden van meerdere heronderhandelingen per de maand voor 1 januari 2015 nog niet hoeft. Bij meerdere heronderhandelingen per maand volstaat het melden van één heronderhandeling op basis van het contract dat open staat aan het eind van de referentieperiode.

In concreto zou het bovenstaande voorbeeld dan leiden tot de volgende rapportage:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	160	010	-	3,0000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 100.000) gemeld.
9004HK2A	010 en 070	010	-	3,0000	
9004HK2A	010 en 070	030	100.000	-	

Hetzelfde voorbeeld als hierboven, maar nu wordt op 29 januari het uitstaande bedrag van de lening verhoogd met EUR 100.000 (tegen eenzelfde rentepercentage van 3,00%).

Over de maand januari 2015 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	160	010	-	3,0000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 200.000) gemeld.
9004HK2A	010 en 070	010	-	2,2500	Het percentage is een gewogen gemiddelde van de eerste vaststelling, de twee heronderhandelingen en de verhoging van de lening gedurende de maand.
9004HK2A	010 en 070	030	400.000	-	Er is gedurende maand vier maal een nieuw contract tot stand gekomen van ieder EUR 100.000.
9004HK2A	010 en 070	020	-	2,5000	Het percentage is een gewogen gemiddelde van de twee heronderhandelingen gedurende de maand.
9004HK2A	010 en 070	040	200.000	-	Er is gedurende maand tweemaal heronderhandeld, iedere keer over EUR 100.000.

In overleg met de banken is gezien de complexiteit van het voorschrift besloten dat de implementatie van het melden van meerdere heronderhandelingen per de maand voor 1 januari 2015 nog niet hoeft. Bij meerdere heronderhandelingen per maand volstaat het melden van één heronderhandeling op basis van het contract dat open staat aan het eind van de referentieperiode.

In concreto zou het bovenstaande voorbeeld dan leiden tot de volgende rapportage:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
-----------	------------	--------	--------	-------	-----------

9004HK1	160	010	-	3,0000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 200.000) gemeld.
9004HK2A	010 en 070	010	-	3,0000	Het percentage is een gewogen gemiddelde van de eerste vaststelling, de twee heronderhandelingen en de verhoging van de lening gedurende de maand.
9004HK2A	010 en 070	030	200.000	-	Er is gedurende maand vier maal een nieuw contract tot stand gekomen van ieder EUR 100.000.

Hetzelfde voorbeeld als hierboven, maar nu wordt gedurende de volgende maand (februari) enkele malen heronderhandeld over het krediet van EUR 200.000 dat per 29 januari uitstond (destijds tegen 3,00%), namelijk op 5 februari wordt een rente overeengekomen van 2,75%, op 12 februari van 2,50%, op 19 februari van 2,25% en op 26 februari van 2,00%.

Het volgende moet dan onder de met de banken overeengekomen rapportage verplichtingen door de banken worden gemeld in formulier 9004 over de maand februari:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	160	010	-	2,0000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 200.000) gemeld.
9004HK2A	010 en 070	010	-	2,0000	Dit is het nieuwe rente percentage dat hoort bij het krediet dat per eind februari uitstaat.
9004HK2A	010 en 070	030	200.000	-	Het volume van het contract dat uitstaat per eind februari en waarover heronderhandeld is.
9004HK2A	010 en 070	020	-	2,0000	Dit is het nieuwe rente percentage dat hoort bij het krediet dat per eind februari uitstaat.
9004HK2A	010 en 070	040	200.000	-	Het volume van het contract dat uitstaat per eind februari en waarover heronderhandeld is.

Het voorbeeld maakt dus duidelijk dat indien meerdere malen heronderhandeld wordt in een maand over een contract dat ook de voorgaande maand reeds op de balans stond, slechts eenmaal de heronderhandeling gemeld moet worden op basis van het contract dat op het einde van de referentieperiode uitstaat.

5. Het opnemen van het krediet in tranches

Situatie: Bank A en een niet-financieel bedrijf sluiten op 15 januari 2015 een krediet af voor een bouwproject voor een bedrag van EUR 1.000.000 met een looptijd van 5 jaar en een rentevaste periode van 1 jaar. Voor het eerste jaar wordt een rentepercentage overeengekomen van 3,00%. De uitbetaling van het bedrag zal in tranches geschieden. De eerste tranche van EUR 100.000 wordt direct uitbetaald.

Over de maand januari 2015 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 080	010	-	3,0000	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 100.000) gemeld.
9004HK2A	130 en 200	010	-	3,0000	
9004HK2A	130 en 200	030	1.000.000	-	

Op 15 januari 2016 wordt in onderling overleg een nieuw rentepercentage van 3,25% overeengekomen. Op dat moment is reeds EUR 600.000 van het krediet opgenomen en EUR 150.000 reeds afgelost.

Over de maand januari 2016 worden de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 080	010	-	3,2500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 450.000) gemeld.
9004HK2A	130 en 200	010	-	3,2500	
9004HK2A	130 en 200	030	850.000	-	
9004HK2A	130 en 200	020	-	3,2500	
9004HK2A	130 en 200	040	850.000	-	

6. Een transfer van leningen op initiatief van de bank (zonder contact met de debiteur)

Situatie: Bank A koopt op 15 januari 2015 een portefeuille hypothecaire leningen van bank B met een waarde van EUR 100.000.000 en een gemiddeld gewogen rentepercentage van 4,25%. Alle leningen in de portefeuille hebben een looptijd van 15 jaar en een rentevaste periode van 1 jaar.

Over de maand januari 2015 worden door bank A de volgende posten gemeld in 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
-----------	------------	--------	--------	-------	-----------

9004HK1	020 en 050 en 090	020	-	4,2500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 100.000.000) gemeld.
----------------	-------------------------	-----	---	--------	--

Er worden hier geen nieuwe contracten gemeld, omdat het hier reeds bestaande kredieten in de sector MFI betreft. Ook het weer op de balans nemen van gesecuritiseerde leningen moet zoals hierboven worden verantwoord in formulier 9004.

7. Een transfer van leningen op initiatief van de debiteur

Situatie: Een huishouden sluit op 15 januari 2015 een bestaande hypotheek over van bank A naar bank B. De lening bedraagt EUR 450.000 en het huishouden en bank B komen een nieuwe rente overeen van 3,25%. De lening heeft een looptijd en een rentevaste periode van 15 jaar.

Over de maand januari 2015 worden door bank B de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	030 en 040 en 090	020	-	3,2500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 450.000) gemeld.
9004HK2B	040	010	-	3,2500	
9004HK2B	040	030	450.000	-	
9004HK2B	040	020	-	3,2500	
9004HK2B	040	040	450.000	-	

De hypothecaire lening is voor bank B een nieuw verstrekte lening. Echter, voor de macro-economie is het eveneens een heronderhandeling, omdat de lening reeds was verstrekt door een andere bank. Daarom schrijft de ECB voor om deze oversluiting op een best effort basis eveneens als een heronderhandeling te rapporteren (zie onderste twee gearceerde regels van de bovenstaande tabel). Gezien de complexiteit hiervan voor de banken en vanwege het best effort karakter van het voorschrift, is met de rapporteurs overeengekomen dat het melden van verplaatsingen van leningen als heronderhandelingen per 1 januari 2015 nog niet hoeft. In nader overleg met de rapporteurs zal daar een langere invoertermijn voor in acht worden genomen.

Een huishouden sluit op 15 januari 2015 een bestaande hypotheek over van bank A naar bank B. De lening bedraagt EUR 450.000 en het huishouden en bank B komen een nieuwe rente overeen van 3,25%. Bovendien verstrekt bank B een extra bedrag van EUR 50.000 aan het huishoudens voor eenzelfde rentepercentage. De lening heeft een looptijd en een rentevaste periode van 15 jaar.

Over de maand januari 2015 worden door bank B de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
-----------	------------	--------	--------	-------	-----------

9004HK1	030 en 040 en 090	020	-	3,2500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 500.000) gemeld.
9004HK2B	040	010	-	3,2500	
9004HK2B	040	030	500.000	-	
9004HK2B	040	020	-	3,2500	
9004HK2B	040	040	450.000	-	

De hypothecaire lening is voor bank B een nieuw verstrekte lening. Echter, voor de macro-economie is het eveneens een heronderhandeling, omdat de lening reeds was verstrekt door een andere bank. Daarom schrijft de ECB voor om deze oversluiting op een best effort basis eveneens als een heronderhandeling te rapporteren (zie onderste twee gearceerde regels van de bovenstaande tabel). Gezien de complexiteit hiervan voor de banken en vanwege het *best effort* karakter van het voorschrift, is met de rapporteurs overeengekomen dat het melden van verplaatsingen als heronderhandelingen per 1 januari 2015 nog niet hoeft. In nader overleg met de rapporteurs zal daar een langere invoertermijn voor in acht worden genomen.

8. Het herstructureren (samenvoegen) van bestaande kredieten

Situatie: Een huishouden heeft een persoonlijke lening van EUR 50.000 tegen 5,00% en een hypothecaire lening van EUR 325.000 tegen 3,75%. Het huishouden en de bank komen overeen om op 15 januari 2015 beide leningen samen te voegen tot een nieuwe hypothecaire lening van EUR 375.000 tegen 3,85%. De looptijd en rentevaste periode bedragen beide 15 jaar.

Over de maand januari 2015 worden door bank B de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	30 en 40 en 90	020	-	3,8500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 375.000) gemeld.
9004HK2B	040	10	-	3,8500	
9004HK2B	040	30	375.000	-	
9004HK2B	040	20	-	3,8500	
9004HK2B	040	40	375.000	-	

9. Het herfinancieren van een bestaande lening

Situatie: Een niet-financieel bedrijf heeft bij bank A een lening van EUR 5.000.000 die afloopt op 15 januari 2015. Op dezelfde datum sluit het bedrijf bij bank A een nieuwe lening van EUR 5.775.000, hiervan is EUR 5.000.000 bestemd voor de herfinanciering van de oude lening, EUR 775.000 is een extra bedrag voor de aanschaf van een nieuwe machine. De lening heeft een looptijd van 10 jaar en een rentevaste periode van 1 jaar. De rente voor het eerste jaar bedraagt 3,15%. Het bedrag wordt in één keer opgenomen.

Over de maand januari 2015 worden door bank A de volgende posten gemeld in formulier 9004:

Formulier	Instrument	Sector	Volume	Rente	Opmerking
9004HK1	020 en 050 en 080	010	-	3,1500	Op 9001HK1 wordt het uitstaande bedrag (EUR 5.775.000) gemeld.
9004HK2A	130 en 200	010	-	3,1500	
9004HK2A	130 en 200	030	5.775.000	-	
9004HK2A	130 en 200	020	-	3,1500	
9004HK2A	130 en 200	040	5.000.000	-	

Enkele specifieke elementen uit de hoofdkenmerken van formulier 9004

Hoofdkenmerk 1 - gewogen rentepercentages over uitstaande bedragen van Nederlandse MFI's

Activa

Op formulier 9004HK1 moeten de rentepercentages worden gemeld die corresponderen bij de uitstaande bedragen van formulier 9001HK1. Het uitstaande bedrag aan verstrekte leningen en deposito's op formulier 9001HK1 is voor de niet-financiële bedrijven opgebouwd uit doorlopend krediet, roodstand, kaartkrediet en overige leningen en voor de huishoudens uit woninghypotheken, persoonlijke leningen, doorlopend krediet, roodstand, kaartkrediet en overige leningen. Deze componenten komen eveneens naar voren op formulier 9004HK1.

Bovendien worden op formulier 9004HK1 de rentepercentages gevraagd die corresponderen bij de standen die gemeld worden op 9001HK4. Op 9001HK4 worden de verstrekte leningen en deposito's uitgesplitst naar oorspronkelijke en resterende looptijd. Deze uitsplitsing komt eveneens weer terug op formulier 9004HK1.

De overige leningen aan huishoudens bestaan uit leningen die niet worden gebruikt voor de aanschaf van een woning of voor consumptieve doeleinden. Voorbeelden van overige leningen zijn: leningen voor studie en opleiding, voor de aanschaf van effecten, voor de aankoop van grond.

In de rentepercentage van de roodstand moeten opslagen worden meegenomen die voortkomen uit de overschrijding van het kredietlimiet of looptijd. Eventuele extra kosten in de vorm van boetebedragen of boeterentepercentages mogen niet worden meegenomen in de berekening van de roodstand rentepercentages.

Voor kaartkrediet heeft het rentepercentage alleen betrekking op het verruimd kaartkrediet, omdat op het facilitair krediet doorgaans geen rente wordt geheven.

Passiva

De girale deposito's omvatten alle girale deposito's ongeacht of deze wel of niet rentedragend zijn. Ook deposito's met een rentepercentage van nul (of zelfs negatief) zijn onderdeel van de rentestatistiek en moeten als zodanig worden meegenomen in de berekening van de rentepercentages.

Bij deposito's met opzegtermijn moeten ook spaarproducten met een loyaliteitspremie (bonusrente) worden meegenomen (zolang deze producten uiteraard geen vaste looptijd hebben). De bonusrente die onder bepaalde voorwaarden op deze spaarrekeningen wordt uitgekeerd, moet maandelijks worden meegenomen in de berekening van het gewogen gemiddelde rentepercentage op de uitstaande bedragen, voor zover de cliënt heeft voldaan aan de voorwaarden voor de toekenning van de bonusrente.

Hoofdkenmerk 2 - gewogen rentepercentages over alle nieuwe contracten van Nederlandse MFI's / Hoofdkenmerk 3 - gewogen rentepercentages over nieuwe contracten met onderpand en/of garanties (indien dekking \geq 100%) van Nederlandse MFI's

Activa

De overige leningen aan niet-financiële bedrijven zijn alle nieuwe leningen exclusief doorlopend krediet, roodstand en kaartkrediet. De persoonlijke leningen aan huishoudens zijn alle nieuwe leningen voor consumptieve doeleinden exclusief doorlopend krediet, roodstand en kaartkrediet. De overige leningen aan huishoudens bestaan uit leningen die niet worden gebruikt voor de aanschaf van een woning of voor consumptieve doeleinden. Voorbeelden van overige leningen zijn: leningen voor studie en opleiding, voor de aanschaf van effecten, voor de aankoop van grond.

Passiva

Indien op een deposito met vaste looptijd een loyaliteitspremie (bonusrente) wordt geheven dan is aan het begin van het contract natuurlijk nog niet duidelijk of deze loyaliteitspremie uitgekeerd zal worden. In deze situatie moet de loyaliteitspremie bij het rapporteren van nieuwe contracten niet meegenomen worden.

Op formulier 9004HK3 worden (evenals in 9004HK2) twee soorten looptijden onderscheiden: rentevaste periode en oorspronkelijke looptijd. Voor nieuwe contracten in woninghypotheken en persoonlijke leningen aan huishoudens wordt louter een verdeling naar rentevaste periode gevraagd. Overige leningen aan niet-financiële bedrijven moeten óf naar rentevaste periode, óf naar oorspronkelijke looptijd, óf naar een combinatie van zowel rentevaste periode als oorspronkelijk looptijd worden gerapporteerd.

Rubricering van enkele specifieke producten

Fiscaal begunstigd banksparen

Geblokkeerde spaarrekeningen waarbij men bij banken fiscaal vriendelijk spaart voor een oudedagsvoorziening of voor aflossing eigen woningschuld, behoren tot de officiële besparingen van huishoudens. Banksparen moet worden gerubriceerd onder deposito's met een vaste looptijd > 2 jaar op formulier 9004HK1/HK2.

Levensloopsparen

Levensloopspaarrekeningen behoren tot de officiële besparingen van huishoudens. Levensloopsparen moet worden gerubriceerd onder deposito's met opzegtermijn > 3 maanden op formulier 9004HK1.

Paraplu-contracten

Een paraplu-contract staat de klant toe te trekken op diverse typen rekeningen tot een zeker bedrag voor alle rekeningen samen. Ten tijde van de overeenkomst van het paraplu-contract zijn noch de vorm van de lening, noch de datum van trekking, noch de rentevoet gespecificeerd: een reeks aan mogelijkheden kan worden overeengekomen. Zo'n paraplu-contract moet niet worden gerapporteerd ten behoeve van de rentestatistiek.

Echter, pas als een lening onder het contract wordt aangesproken, wordt deze rapportageplichtig voor de rentestatistiek onder het betreffende instrument, zowel voor nieuwe contracten als voor uitstaande bedragen.

Achtergestelde lening

Als een bank een achtergestelde lening als passiefpost uitgeeft komt de schuldeiser in het geval van faillissement van de bank in de volgorde van schuldeisers achter de concurrente (dat wil zeggen gewone) schuldeisers, en heeft slechts voorrang ten opzichte van de aandeelhouders, vennoten of inbrengers. In de rentestatistiek moeten achtergestelde leningen opgenomen worden onder deposito's met vaste looptijd zowel voor uitstaande bedragen (9004HK1) als voor nieuwe contracten (9004HK2).

Beleggingsrekeningen

Een beleggingsrekening wordt gekenmerkt door de volgende eigenschappen. De rekening is direct gekoppeld aan een (internet) betaalrekening en de rekening bestaat uit een geld-deel en een effecten-deel. Alleen het geld-deel dient te worden gerapporteerd in de SE. Indien er een positief saldo is op het geld-deel dan dient het gerubriceerd te worden onder post "deposito's met opzegtermijn korter dan 3 maanden". Is er een negatief saldo, en is er dus sprake van een effectenkrediet, dan dient dit te worden gerubriceerd onder post "overige leningen met looptijd korter dan 1 jaar".

Rekening met spaar- en betaalmix

Recentelijk zijn er hybride rekeningen gekomen die zowel een spaar- als een betaalelement kennen. Als de betreffende rekening zodanig is ingericht dat er geen overboeking meer nodig is naar een tussenrekening, en er dus gelden "zonder enige significante vertraging, beperking of boete kunnen worden omgezet in chartaal geld en/of per cheque, bankopdracht, debitering (bijvoorbeeld pinpas) en dergelijke worden overgedragen", dan is er dus ook geen opzegtermijn meer. Deze rekening is dan geen spaarrekening maar een (rentedragende) betaalrekening. Rubriceren onder post "girale deposito's". Gemengde rekeningen met een gedeeltelijke beperking (bijvoorbeeld wel een pinpas bij de spaarrekening, maar verder niet overdraagbaar) moeten worden gerubriceerd onder post "deposito's met opzegtermijn ≤ 3 maanden". Gelden op dergelijke rekeningen zijn namelijk niet volledig overdraagbaar omdat er niet rechtstreeks naar derden kan worden overgeboekt.

Formulier	9005
Titel	Jaarrapportage deelnemingen
Hoofdkenmerk 1	Aanvullende informatie over eigen directe buitenlandse deelnemingen en belangen van buitenlandse moederinstellingen
Hoofdkenmerk 2	Aanvullende balansinformatie over niet-MFI dochters
Hoofdkenmerk 3	Aanvullende informatie over niet-MFI dochters
Rapportage populatie	Alle banken
Frequentie	Jaarlijks
Inzendtermijn	Ultimo april

Doel van het formulier

Voor de opstelling van de Nederlandse betalingsbalans (een weergave van de financiële transacties van Nederland met het buitenland) heeft de Nederlandsche Bank (DNB) informatie nodig over het grensoverschrijdende financiële verkeer van in Nederland gevestigde banken.

Informatie over veranderingen in buitenlandse directe investeringen en in buitenlandse belangen in het eigen vermogen van in Nederland gevestigde banken wordt maandelijks door een aantal grootbanken gerapporteerd op formulier 9007HK3. Om een volledig overzicht te krijgen van de ontwikkelingen in de eigen buitenlandse investeringen en in de belangen van buitenlanders in het Nederlandse bankwezen gedurende één jaar dient (op hoofdkenmerk 1 van formulier 9005) een reconciliërende rapportage ingestuurd te worden, waarbij de beginstand van een deelneming samen met de transacties, herwaarderingen en overige mutaties uiteindelijk wordt gevormd tot een eindstand. De juridische basis hiervoor is vastgelegd in de Wet financiële betrekkingen buitenland (Wfbb). Daarnaast worden gegevens uit hoofdkenmerk 1 door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) gebruikt bij de opstelling van Foreign Affiliates Statistics (FATS). De FATS geeft (structuur)informatie over buitenlandse dochters en branches van Nederlandse ondernemingen (zoals het aantal dochters en branches).

Voor de opstelling van de sectorrekeningen door het CBS worden op hoofdkenmerk 2 en 3 gegevens uitgevraagd over binnenlandse niet-MFI dochters. De juridische basis hiervoor is vastgelegd in de CBS Wet.

Hoofdkenmerk 1: aanvullende informatie over eigen directe buitenlandse deelnemingen en belangen van buitenlandse moederinstellingen

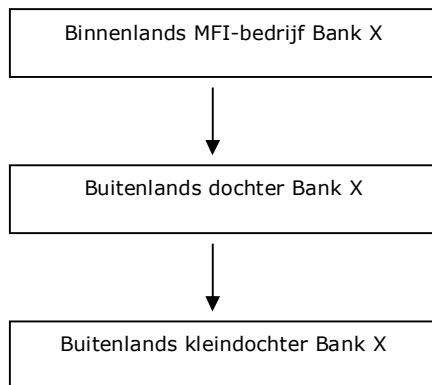
Algemeen

Op formulier 9005HK1 moeten gegevens worden gerapporteerd over eigen buitenlandse deelnemingen en branches van het binnenlandse bankbedrijf van de rapporteur en over belangen van buitenlandse moederinstellingen in de rapporteur. De volledige reconciliërende gegevens moeten per afzonderlijke deelneming worden ingevuld.

Deelnemingen waarbij wordt deelgenomen in of deelgenomen door een Nederlandse partij mogen niet gerapporteerd worden op formulier 9005HK1. Met andere woorden, alléén deelnemingen van de

rapporteur in buitenlandse partijen of deelnemingen van buitenlandse partijen in het eigen vermogen van de rapporteur mogen worden gerapporteerd.

Overigens moeten alleen alle rechtstreekse buitenlandse deelnemingen of branches geconsolideerd gerapporteerd worden (dat wil zeggen inclusief de cijfers van eventueel daaronder hangende MFI-dochters).



De rapporteur X moet op hoofdkennmerk 1 (eigen directe buitenlandse deelnemingen) 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.

Formulier specifieke informatie

Voor de compilatie van de Nederlandse betalingsbalans is het belangrijk om een volledig sluitend beeld te krijgen van de statistische ontwikkeling in een balanspost. Het verkrijgen van een volledig sluitend beeld wordt reconciliëren genoemd en bestaat in formulier 9005HK1 uit de volgende rekenregel:

Eindstand jaar t-1	+	Aankopen jaar t	-	Verkopen jaar t	+	Gerealiseerde winst of verlies jaar t	-	Gedeclareerd dividend jaar t	+	Wisselkoers mutaties jaar t	+	Prijsmutaties en overige mutaties jaar t	=	Eindstand jaar t
Rapport		Rapport		Rapport		Rapport		Rapport		Rapport		Rapport		Rapport

De controleregel binnen formulier 9005HK1 die controleert of de regel reconcilieert, is blokkerend gemaakt. Dit betekent dat banken niet kunnen insturen wanneer elke afzonderlijke deelneming niet reconcilieert.

Deelnemingen

Naam buitenlandse deelneming/branch

Hieronder moet de officiële benaming van de buitenlandse deelneming of branch worden gerapporteerd.

Land ISO code

Hieronder dient het land van vestiging van de buitenlandse deelneming of branch te worden aangegeven. Voor het land van vestiging dient alleen naar de rechtstreekse deelneming gekeken te worden.

Branch of dochter

Hieronder moet worden aangegeven of het een branch of een dochter betreft. Deze informatie is van belang voor de opstelling van de FATS-statistieken.

Deelneming in procenten

Hieronder dient het procentuele belang van de deelneming of branch te worden gerapporteerd.

Standen

Onder de standen moet naar rato van het percentage van de deelneming het aandeel worden gemeld in de waarde van de onderneming aan het einde van de referentieperiode. Wanneer de deelneming wordt gehouden in de vorm van beursgenoteerde aandelen moet de stand in de beurswaarde (marktwaarde) van de onderneming worden gerapporteerd. Indien de deelneming in een andere vorm wordt aangehouden dan beursgenoteerde aandelen, dient het aandeel in de nettovermogenswaarde van de onderneming worden verantwoord. Voor minderheidsdeelnemingen waarbij informatie over de nettovermogenswaarde niet beschikbaar is, kan noodgedwongen volstaan worden met een andere waarderingsgrondslag (zoals historische kostprijs of equity methode).

Aankopen en verkopen door de investeerder

Onder aankopen en verkopen van de investeerder (i.c. de rapporteur) moeten alle investeringen en desinvesteringen worden gerapporteerd, gewaardeerd tegen de marktprijs op het moment van de eigendomsoverdracht. Onder de marktprijs wordt de waarde verstaan waarvoor de deelneming is aangeschaft of verkocht. Aan- en verkopen moeten bruto worden gerapporteerd (het is niet toegestaan aan- en verkopen te salderen).

Daarnaast moeten de volgende zaken eveneens als aankoop of verkoop worden opgenomen:

- Kapitaalstortingen in of kapitaalonttrekkingen uit deelnemingen (aankoop c.q. verkoop);
- De afdekking van verliezen (informele kapitaalstorting) bij deelnemingen (aankoop);
- Storting of onttrekking van werkkapitaal in buitenlandse branches (aankoop c.q. verkoop);
- Terugstortingen van aandelenkapitaal (verkoop);
- Conversie van leningen, dividenden en rekeningen-courant in aandelen (aankoop);
- Dividenden ontvangen uit incidentele baten of uit eerder opgebouwde winstreserves (soms aangeduid als "superdividenden") (verkoop).

Op de volgende pagina staat de manier waarop de aankopen of verkopen van buitenlandse deelnemingen moeten worden verantwoord.

Prijsmutaties en overige mutaties

Onder prijsmutaties en overige mutaties vallen alle veranderingen in de nettovermogenswaarde van deelnemingen van het binnenlandse bankbedrijf die niet worden veroorzaakt door aankopen en verkopen, wisselkoersveranderingen of winstreserveringen (gerealiseerde winst of verlies minus gedeclareerd dividend). Onder prijsmutaties en overige mutaties vallen bovendien alle veranderingen in het werkkapitaal verstrekt aan buitenlandse kantoren of branches die niet worden veroorzaakt door onttrekkingen en stortingen, wisselkoersveranderingen of ingehouden winsten. Hieronder volgen enkele concrete voorbeelden die onder prijsmutaties en overige mutaties gerapporteerd moeten worden.

- Wanneer de waarde van een deelneming of branch verandert door gerealiseerde en ongerealiseerde winsten of verliezen op financiële activa en passiva van de deelneming of branch, moet deze verandering worden verantwoord onder de kolom prijsmutaties en overige mutaties. Bij gerealiseerde en ongerealiseerde winsten en verliezen op financiële activa kan worden gedacht aan koersfluctuaties in schuldpapier en aandelen, waardeveranderingen in derivaten en afschrijvingen op leningen. Wanneer de rapporteur de winst of verlies van de deelneming rapporteert onder de daarvoor bestemde kolom, dan mogen gerealiseerde of ongerealiseerde winsten of verliezen op financiële activa en passiva hierin niet worden meegenomen. Hoewel deze manier van winst- en verliesberekening afwijkt van (inter)nationale boekhoudrichtlijnen, worden rapporteurs aangemoedigd de hierboven beschreven statistische methode te gebruiken.
- Wanneer gedurende het jaar een deelneming is verkocht moet onder prijsmutaties en overige mutaties bovendien het verschil worden verantwoord tussen de verkoopprijs (marktwaarde) en de nettovermogenswaarde. Dit verschil vormt het verkoopresultaat (en valt overigens buiten het begrip "gerealiseerde winst of verlies"). In het onderstaande voorbeeld wordt de verkoop van een deelneming en de wijze waarop deze verkoop moet worden gerapporteerd, uitgewerkt.

Een deelneming wordt verkocht voor € 15 miljoen. De nettovermogenswaarde bedraagt € 5 miljoen.														
Eindstand jaar t-1	+	Aankopen jaar t	-	Verkopen jaar t	+	Gerealiseerde winst of verlies jaar t	-	Gedeclareerd dividend jaar t	+	Wisselkoers mutaties jaar t	+	Prijsmutaties en overige mutaties jaar t	=	Eindstand jaar t
5		0		15		0		0		0		10		0

Het verkoopresultaat van "10" wordt gerapporteerd onder de kolom "prijsmutaties en overige mutaties" waardoor een eindstand resulteert van "0".

Wanneer gedurende het jaar een deelneming is aangeschaft moet onder prijsmutaties en overige mutaties het verschil worden gerapporteerd tussen de nettovermogenswaarde en de aankoopprijs (marktwaarde).

Een deelneming wordt gekocht voor € 15 miljoen. De nettovermogenswaarde bedraagt € 5 miljoen.														
Eindstand jaar t-1	+	Aankopen jaar t	-	Verkopen jaar t	+	Gerealiseerde winst of verlies jaar t	-	Gedeclareerd dividend jaar t	+	Wisselkoers mutaties jaar t	+	Prijsmutaties en overige mutaties jaar t	=	Eindstand jaar t
0		15		0		0		0		0		-10		5

Wanneer bij een transactie de verkoopprijs beneden de nettovermogenswaarde uitkomt (negatief verkoopresultaat of "badwill") of wanneer de aankoopprijs lager uitkomt dan de nettovermogenswaarde (positief aankoopresultaat of "lucky buy") dan verandert het teken van de melding op prijs- en overige mutaties in het hierboven beschreven voorbeeld.

De nettovermogenswaarde laat eventuele goodwill van een deelneming buiten beschouwing. Aangezien prijsmutaties en overige mutaties alleen betrekking hebben op veranderingen in de nettovermogenswaarde, mogen veranderingen in de goodwill niet onder prijsmutaties en overige mutaties gerapporteerd worden.

Wanneer een rapporterende instelling gedurende het jaar een minderheidsbelang heeft verworven in een beursgenoteerde onderneming door de (geleidelijke) aanschaf van aandelen, moet de rapporteur het belang in het aandelenkapitaal van de onderneming als deelneming aanmerken wanneer 10% (of meer) van het stemrecht is verworven. De verschuiving van een normale belegging in de effectenportefeuille naar een deelneming moet door de rapporteurs van formulier 9001 worden verantwoord onder de kolom prijsmutaties en overige mutaties, alle overige rapporteurs moeten een dergelijke verschuiving als aankoop boeken.

Het bezit aan aandelen van een onderneming groeit, verandert van karakter en wordt geclassificeerd als deelneming in een onderneming. De waarde bedraagt € 5 miljoen.														
Eindstand jaar t-1	+	Aankopen jaar t	-	Verkopen jaar t	+	Gerealiseerde winst of verlies jaar t	-	Gedeclareerd dividend jaar t	+	Wisselkoers mutaties jaar t	+	Prijsmutaties en overige mutaties jaar t	=	Eindstand jaar t
0		5		0		0		0		0		0		5
Wijze van verantwoorden door de kwartaalrapporteurs														
0		0		0		0		0		0		5		5
Wijze van verantwoorden door de maandrapporteurs														

Gedeclareerd dividend

Onder gedeclareerd dividend moet het brutodividend (vóór aftrek van dividendbelasting) worden verantwoord dat de rapporteur gedurende het afgelopen jaar is toegekomen (zowel interim als slotdividenden). Het gedeclareerde dividend mag alleen betrekking hebben op de winst uit operationele activiteiten uit het afgelopen jaar. Dit betekent dat voor het lopend jaar geen gedeclareerd dividend mag worden verantwoord indien dat in het volgende jaar wordt uitgekeerd Dividend uit buitengewone baten of uit eerder opgebouwde winstreserves (vaak "superdividend" genoemd) mag niet als gedeclareerd dividend worden verantwoord, maar moet worden gerapporteerd onder de post verkopen, aangezien dividend uit buitengewone baten wordt beschouwd als een desinvestering in de deelneming. Het moment van declaratie valt samen met het moment waarin het dividend officieel is overeengekomen (met goedkeuring van de aandeelhouders) en is besloten tot uitkering van het dividend op een toekomstig tijdstip

(vervolgens gaan beursgenoteerde aandelen ex-dividend en daarna wordt het dividend daadwerkelijk ontvangen).

Gerealiseerde winst of verlies

Onder gerealiseerde winst of verlies dient de operationele winst of verlies gerapporteerd te worden die aan de buitenlandse deelneming of buitenlandse branch toekomt. De winst moet gemeld worden na belastingen, exclusief buitengewone baten en lasten en vóór winstdeling. Buitengewone baten en lasten dienen onder prijsmutaties en overige mutaties te worden opgenomen. Onder buitengewone baten en lasten worden onder meer gerekend een incidentele grote bate uit de verkoop van een deelneming of een incidentele grote afboeking van een deelneming. Bij deelnemingen kleiner dan 100% moet de gerealiseerde winst pro rato worden gerapporteerd. De gerealiseerde winst of verlies van een deelneming of branch kan afwijken van de winst of verlies volgens boekhoudrichtlijnen. Immers, gerealiseerde winst of verlies op financiële activa en passiva van de deelneming of branch, moet verantwoord worden onder de kolom prijsmutaties en overige mutaties en niet als gerealiseerde winst of verlies. Bij gerealiseerde en ongerealiseerde winsten en verliezen op financiële activa kan worden gedacht aan koersfluctuaties in schuldpapier en aandelen, waardeveranderingen in derivaten en afschrijvingen op leningen. Hoewel met deze manier van winst- en verliesberekening sterk wordt afgeweken van (inter)nationale boekhoudrichtlijnen, worden rapporteurs aangemoedigd de hierboven beschreven statistische methode te hanteren.

Wisselkoersmutaties

Wanneer buitenlandse deelnemingen of buitenlandse branches worden aangehouden in vreemde valuta 's moeten veranderingen in de waarde van de deelnemingen en branches als gevolg van schommelingen in de wisselkoers gedurende het afgelopen jaar, verantwoord worden onder de kolom wisselkoersmutaties.

Relatie met de maand- en kwartaalrapportages (formulieren 9001 en 9007)

Banken rapporteren op maand of kwartaal basis stand- en/of stroomgegevens over hun (buitenlandse) deelnemingen. Hierbij geldt dat de stroomgegevens uitsluitend door maandrapporteurs moeten worden gerapporteerd op formulier 9007. Een deel van de gegevens op de formulieren 9001 en 9007 dient overeen te komen met informatie op formulier 9005HK1, de jaarrapportage over de deelnemingen.

- *Standen* De stand in buitenlandse deelnemingen van formulier 9001 over referentiemaand december moet in beginsel overeenkomen met de eindstand in buitenlandse deelnemingen op formulier 9005HK1.
- *Aankopen en verkopen door de investeerder* De som van alle aankopen en verkopen van buitenlandse deelnemingen die de rapporteur gedurende het jaar heeft ondernomen en maandelijks heeft verantwoord op formulier 9007HK3 moet overeenkomen met de som van de aankopen en verkopen (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1.
- *Gedeclareerd dividend* De som van alle dividenden die de rapporteur gedurende het jaar heeft gedeclareerd en maandelijks heeft verantwoord op formulier 9007HK3 moet overeenkomen met de som van alle gedeclareerde dividenden (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1.
- *Prijsmutaties en overige mutaties* De som van alle prijsmutaties en overige mutaties die de rapporteur gedurende het jaar heeft waargenomen en maandelijks heeft verantwoord op formulier 9007HK1 hoeft niet per definitie overeen te komen met de som van alle prijsmutaties en overige

mutaties (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1. Immers, op formulier 9005 moeten de gerealiseerde winsten (of verliezen) en de gedeclareerde dividenden afzonderlijk gerapporteerd worden waardoor ingehouden winsten niet terug komen in prijsmutaties en overige mutaties.

Indien de bovenstaande relaties in standen, transacties, gedeclareerd dividend en prijsmutaties en overige mutaties zich in onvoldoende mate manifesteren, zal DNB in contact treden met de rapporteur en om opheldering en indien nodig herrapportages vragen.

Deelnemingen eigen vermogen

Naam buitenlandse investeerder

Hieronder moet de officiële benaming van de buitenlandse investeerder worden gerapporteerd.

Land ISO code

Hieronder dient het land van vestiging van de buitenlandse investeerder te worden aangegeven. Voor het land van vestiging dient alleen naar de rechtstreekse investeerder gekeken te worden (dit kan ook een holding zijn).

Deelneming in procenten

Hieronder moet het belang van de buitenlandse investeerder in het eigen vermogen van de rapporteur vermeld worden.

Standen

Onder de standen moet de participatie van de investeerder in het kapitaal van de rapporteur worden gemeld op het einde van de referentieperiode. Indien een deelneming in de rapporteur wordt aangehouden in de vorm van beursgenoteerde aandelen (die vanwege het belang inmiddels uit de vrije handel zijn genomen), dan moet de deelneming gewaardeerd worden tegen de beurswaarde (marktwaaarde) van de nog verhandelbare aandelen. Bij andere vormen van deelname in het kapitaal, dient het aandeel van het eigen vermogen dat de investeerder toekomt, gewaardeerd te worden volgens -voor de boekhouding- gehanteerde nationale of internationale boekhoudrichtlijnen.

Aankopen en verkopen door de investeerder

Onder aan- en verkopen van belangen van investeerders in rapporterende instellingen moeten alle investeringen en desinvesteringen gerapporteerd worden tegen de marktprijs (de waarde waarvoor het belang is gekocht of verkocht) op het moment van de eigendomsoverdracht. Indien de werkelijke prijs van de transactie niet bekend is, dient deze te worden benaderd op de volgende wijze:

- In geval van beursgenoteerde aandelen: op basis van de marktwaaarde van de aandelen;
- In geval van niet beursgenoteerde aandelen: op basis van (het aandeel in) de netto-vermogenswaarde van de onderneming.

Daarnaast moeten de volgende zaken eveneens als aankoop of verkoop worden opgenomen:

- Kapitaalstorting in of kapitaalonttrekking uit de onderneming door de investeerder (aankoop respectievelijk verkoop);
- De afdekking van verliezen (informele kapitaalstorting) door de investeerder (aankoop);
- Storting of onttrekking van werkkapitaal in de onderneming door de investeerder (aankoop respectievelijk verkoop);
- Terugstorting van aandelenkapitaal aan de investeerder (verkoop);
- Conversie van leningen, dividenden, rekeningen-courant in aandelen (aankoop);
- Dividenden betaald uit incidentele baten of uit eerder opgebouwde winstreserves, soms aangeduid als "superdividenden" (verkoop).

Prijsmutaties en overige mutaties

Onder prijsmutaties en overige mutatie moeten alle veranderingen in deelnemingen in het kapitaal van de rapporteur worden verantwoord welke niet worden veroorzaakt door aankopen, verkopen of wisselkoersveranderingen. Onder prijsmutaties en overige mutaties vallen bovendien alle veranderingen in het werkkapitaal ontvangen van het buitenlandse hoofdkantoor, welke niet worden veroorzaakt door onttrekkingen, stortingen of wisselkoersveranderingen.

Hieronder volgen enkele concrete voorbeelden die onder prijsmutaties en overige mutaties gerapporteerd moeten worden.

- Belangen in het kapitaal in de vorm van beursgenoteerde verhandelbare aandelen dienen tegen marktwaarde gerapporteerd te worden waardoor de waarde kan fluctueren door schommelingen in de beurskoers. Deze schommelingen moeten worden gemeld onder prijsmutaties en overige mutaties.
- Wanneer de investeerder zijn belang in de rapporterende instelling verkoopt moet, naast de verkoop zelf, onder prijsmutaties en overige mutaties bovendien het verschil worden gerapporteerd tussen de verkoopprijs en de waarde van het belang op de balans van de rapporterende instelling. Indien een belang in een Nederlandse bank door een investeerder wordt aangeschaft moet onder prijsmutaties en overige mutaties het verschil worden gemeld tussen de balanswaarde en de werkelijke aankoopwaarde. Op deze manier resulteert een volledig sluitende regel.

Een Amerikaanse onderneming verkoopt zijn belang in een Nederlandse bank van € 5 miljoen voor € 15 miljoen aan een Britse partij.

Landcode: Verenigde Staten

Eindstand jaar t-1	+	Aankopen jaar t	-	Verkopen jaar t	+	Gerealiseerde winst of verlies jaar t	-	Gedeclareerd dividend jaar t	+	Wisselkoers mutaties jaar t	+	Prijsmutaties en overige mutaties jaar t	=	Eindstand jaar t
5		0		15		0		0		0		10		0

Landcode: Verenigd Koninkrijk

Eindstand jaar t-1	+	Aankopen jaar t	-	Verkopen jaar t	+	Gerealiseerde winst of verlies jaar t	-	Gedeclareerd dividend jaar t	+	Wisselkoers mutaties jaar t	+	Prijsmutaties en overige mutaties jaar t	=	Eindstand jaar t
0		15		0		0		0		0		-10		5

- Indien een rapporterende instelling beursgenoteerde aandelen uitgeeft, dienen als deelneming eigen vermogen alléén de delen die groter zijn dan 10% van het aandelenkapitaal gerapporteerd te worden die in het bezit zijn van externe partijen. De betrokken rapporterende instelling zal over het algemeen niet eenvoudig op de hoogte kunnen zijn wanneer een partij via aankopen van beursgenoteerde aandelen (geleidelijk) een belang in de rapporteur verwerft. Het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) met meldingen van substantiële deelnemingen en bijzondere statutaire zeggenschapsrechten is een belangrijke bron voor het identificeren van participaties in het aandelenkapitaal van de rapporterende instelling. Indien een dergelijke situatie zich voordoet moet de nieuwe deelneming eigen vermogen gerapporteerd worden onder aankopen door de investeerder.
- Wanneer het (van het buitenlandse hoofdkantoor) ontvangen werkkapitaal van een rapporteur (ofwel het vermogen van de branch) verandert door andere oorzaken dan aankopen en verkopen (bijvoorbeeld koerswinsten en koersverliezen op de activa van de branch), dan moeten deze wijzigingen worden gerapporteerd onder de kolom "prijsmutaties en overige mutaties".
- Wanneer de waarde van de rapporteur verandert door gerealiseerde en ongerealiseerde winsten of verliezen op financiële activa en passiva, moet deze verandering worden verantwoord onder de kolom prijsmutaties en overige mutaties. Bij gerealiseerde en ongerealiseerde winsten en verliezen op financiële activa kan worden gedacht aan koersfluctuaties in schuldpapier en aandelen, waardeveranderingen in derivaten en afschrijvingen op leningen. Wanneer de rapporteur zijn winst of verlies rapporteert onder de daarvoor bestemde kolom, dan mogen gerealiseerde of ongerealiseerde winsten of verliezen op financiële activa en passiva hierin niet worden meegenomen. Hoewel deze manier van winst- en verliesberekening afwijkt van (inter)nationale boekhoudrichtlijnen, worden rapporteurs aangemoedigd de hierboven beschreven statistische methode te gebruiken.

Gedeclareerd dividend

Onder gedeclareerd dividend moet het brutodividend (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting) worden gerapporteerd dat de investeerders toekomt. Het dividend moet ook gerapporteerd worden door de rapporterende instelling in de maand waarin het dividend wordt gedeclareerd. Het gedeclareerd dividend mag alleen betrekking hebben op de winst uit operationele activiteiten. Dividend uit buitengewone baten mag niet als gedeclareerd dividend worden verantwoord, maar moet worden gerapporteerd onder de post verkopen; dividend uit buitengewone baten wordt in de statistische rapportage beschouwd als een desinvestering van de investeerder. Het moment van declaratie is het moment waarop het dividend officieel wordt overeengekomen (met goedkeuring van de aandeelhouders) en wordt besloten tot uitkering van het dividend op een toekomstig tijdstip.

Gerealiseerde winst of verlies

Zie ook pagina 138.

Wisselkoersmutaties

Zie ook pagina 138.

Relatie met de maand- en kwartaalrapportages (formulieren 9001 en 9007)

Sommige banken rapporteren op maandbasis stand- en stroomgegevens over buitenlandse participaties in hun kapitaal. Een deel van de gegevens op de formulieren 9001 en 9007 dient overeen te komen met informatie op formulier 9005HK1, de jaarrapportage over de deelnemingen.

- *Standen.* De stand in buitenlandse deelnemingen en/of buitenlandse deelnemingen eigen vermogen van formulier 9001 over referentiemaand december moet in beginsel overeenkomen met de eindstand in buitenlandse deelnemingen en/of buitenlandse deelnemingen eigen vermogen op formulier 9005HK1.
- *Aankopen en verkopen door de investeerder* De som van alle aankopen en verkopen van buitenlandse belangen in het kapitaal van de rapporteur die gedurende het jaar zijn gerapporteerd op het maandformulier 9007HK3 moet overeenkomen met de som van de aankopen en verkopen (over alle afzonderlijke buitenlandse deelnemingen eigen vermogen) op formulier 9005HK1.
- *Gedeclareerd dividend* De som van alle dividenden die de buitenlandse investeerders gedurende het jaar hebben gedeclareerd en die maandelijks door de rapporteur zijn verantwoord op formulier 9007HK3 moet overeenkomen met de som van alle gedeclareerde dividenden (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1.
- *Prijsmutaties en overige mutaties* De som van alle prijsmutaties en overige mutaties die de rapporteur gedurende het jaar heeft waargenomen en maandelijks heeft verantwoord op formulier 9007HK1 hoeft niet per definitie overeen te komen met de som van alle prijsmutaties en overige mutaties (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1. Immers, op formulier 9005 moeten de gerealiseerde winsten (of verliezen) en de gedeclareerde dividenden afzonderlijk gerapporteerd worden waardoor ingehouden winsten niet terug komen in prijsmutaties en overige mutaties.

Hoofdkenmerk 2: aanvullende balansinformatie over niet-MFI dochters

Algemeen

Op formulier 9005HK2 moeten balansgegevens van Nederlandse dochters van het binnenlandse bankbedrijf worden gerapporteerd die zelf geen deel uitmaken van de sector MFI (vandaar de term "niet-MFI dochter"). Deze gegevens worden opgevraagd voor de opstelling van de sectorrekeningen door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Formulierspecifieke informatie

De gegevens van de Nederlandse niet-MFI dochters moeten worden ingedeeld in vier categorieën. De volgende soorten niet-MFI dochters worden onderscheiden:

I. Financiële hulpbedrijven:

Alle financiële vennootschappen en quasi-ondernemingen met als hoofdfunctie het verlenen van financiële hulpdiensten, dat wil zeggen diensten die nauw verband houden met financiële intermediatie, maar dat zelf niet zijn. Hierbij kan gedacht worden aan:

- assurantietussenpersonen, berging- en schade-afwikkelbedrijven, verzekering- en pensioenadviseurs;
- beheerders van pensioenfondsen en beleggingsinstellingen;
- bewaarbedrijven;
- leningmakelaars, effectenmakelaars, beleggingsadviseurs;
- effectenbeurs- en verzekeringsbeursinstellingen;
- instellingen die de uitgifte van effecten verzorgen;
- instellingen met als hoofdactiviteit het garanderen van wissels e.d. door middel van endossement;
- instellingen die zich bezighouden met de organisatie van transacties in financiële derivaten en termijncontracten, maar deze zelf niet uitgeven;
- centrale toezichhoudende organen voor financiële intermediairs en financiële markten, voor zover deze als afzonderlijke institutionele eenheden kunnen worden aangemerkt;
- vermogensbeheerders, optie- en effectenbeurzen, hoeklieden en marketmakers.

II. Financiële leasing:

Hieronder vallen financiële instellingen met als hoofdfunctie het aangaan van leaseverbintenissen (of leasecontracten). Van financiële lease is sprake wanneer de lessee het gebruiksrecht van een duurzaam goed verwerft in ruil voor het betalen van leasesommen gedurende een vooraf bepaalde (lange) periode. Bij financiële lease is vaak sprake van constructies waarbij duurzame goederen aangekocht kunnen worden, waardoor het bezit de facto bij de leaser (lessee) ligt maar de jure bij de verstrekker (lessor). Gewoonlijk kiest de lessee het product en koopt het rechtstreeks, zonder tussenkomst van de lessor, bij de producent. De lessor speelt een zuiver financiële rol. Het aangekochte product blijft gewoonlijk gedurende de gehele economische levensduur in bezit van de lessee. Instellingen met als hoofdfunctie Operationele lease dienen te worden gerubriceerd in de sector Overige niet-MFI's. Bij operationele lease is vaak sprake van eenheden met specialistische kennis van de soorten duurzame goederen die zij verhuren. Zij houden voorraden van deze goederen aan om deze direct of op korte termijn te kunnen leveren. Gewoonlijk bieden zij verschillende modellen aan waaruit gekozen kan worden. Ten einde hun duurzame goederen in goede staat te houden, moeten lessors onderhouds- en reparatiediensten verrichten aan de voor verhuur in voorraad gehouden goederen. Lessors zijn gewoonlijk ook verantwoordelijk voor reparatie en onderhoud van geleasede goederen, en ook voor vervanging indien de goederen defect zijn. De goederen dienen doorgaans na een vooraf afgesproken periode weer in goede staat teruggebracht te worden bij de lessor.

III. Financiële intermediairs:

Hieronder vallen alle financiële intermediairs met uitzondering van financiële lease- en verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen:

- instellingen met als hoofdfunctie huurkoop en het verlenen van consumenten- of handelskrediet;
- instellingen met als hoofdfunctie het verstrekken van hypotheke- en leningen;

- beleggingsfondsen (voor zover het belang van banken in beleggingsfondsen aansluit bij de definitie van een deelneming);
- instellingen met als hoofdfunctie factoring;
- handelaren (voor eigen rekening) in waardepapieren en derivaten;
- gespecialiseerde financiële instellingen, zoals risicokapitaal- en ontwikkelingskapitaalmaatschappijen, export-/importfinancieringsmaatschappijen;
- financiële intermediairs die uitsluitend van MFI's deposito's ontvangen;
- holdings die uitsluitend het beheer hebben over een groep dochterondernemingen met als hoofdfunctie financiële intermediatie en/of financiële hulpbedrijven en/of financiële lease, maar die zelf geen financiële instelling zijn.

IV. Overige niet-MFI's:

Hieronder vallen alle niet-MFI dochters die niet als financieel hulpbedrijf, financieel leasebedrijf of als financiële intermediair te classificeren zijn. Hieronder vallen onder andere alle niet-financiële instellingen en instellingen met als hoofdfunctie operationele lease. Verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen vallen ook in deze categorie, maar de balansgegevens van deze instellingen dienen niet te worden opgenomen.

De balansinformatie van Special Purpose Vehicles (SPV's, veelal gebruikt bij het securitiseren van activa van de bankbalans) mag niet worden gerapporteerd op hoofdkenmerk 2 van formulier 9005. De balansposities van niet-MFI dochters moeten worden onderverdeeld in posities met binnenlandse tegenpartijen en buitenlandse tegenpartijen.

Hoofdkenmerk 2 van dit formulier zoekt zoveel mogelijk aansluiting bij de structuur en definities (van zowel instrumenten als sectoren) van de maandelijke uitgebreide monetaire rapportage, formulier 9001. Een belangrijk verschil is dat derivatenposities in hoofdkenmerk 2 van formulier 9005 niet afzonderlijk worden onderscheiden (zoals in formulier 9001), maar onderdeel uitmaken van overige activa (derivatencontracten met positieve marktwaarde) en overige passiva (derivatencontracten met negatieve marktwaarde). Op postnummer 24.000 – 0.060.0 moeten alle opgenomen leningen en deposito's worden gerapporteerd met een looptijd langer dan twee jaar. Op postnummer 24.240 – 0.060.0 moeten alleen lange leningen met een looptijd van meer dan twee jaar worden opgenomen.

Hoofdkenmerk 3: aanvullende informatie over niet-MFI dochters

Algemeen

Op hoofdkenmerk 3 van formulier 9005 moet aanvullende niet-financiële informatie worden gerapporteerd over de afzonderlijke niet-MFI dochters die in de rapportage van hoofdkenmerk 2 zijn inbegrepen. Deze informatie wordt onder meer gebruikt om de populatie van niet-MFI dochters te volgen.

Formulier specifieke informatie

Naast het Kamer van Koophandel nummer, naam en rechtspersoon en vestigingsplaats van de afzonderlijke niet-MFI dochters moet ook de categorie waartoe de niet-MFI dochter behoort, worden

gerapporteerd. Ook moet worden aangegeven of de niet-MFI dochter wordt meegenomen in de consolidatiekring van de uitgebreide monetaire rapportage (formulier 9001). Zoals bekend bestaat de consolidatiegrondslag van de uitgebreide monetaire rapportage uit het binnenlandse MFI-bedrijf (in principe dus exclusief niet-MFI entiteiten), maar wanneer het balanstotaal van de binnenlandse niet-MFI dochter kleiner is dan € 12 miljoen mag de niet-MFI dochter worden meegeconsolideerd in de uitgebreide monetaire rapportage (formulier 9001).

Formulier	9007
Titel	Maandrapportage Afschrijvingen, prijs- en overige mutaties / overige stromen op deelnemingen en leningen
Hoofdkenmerk 1	Aanvullende informatie over MFI's, overheid en private sector
Hoofdkenmerk 2	Posten met vastgoed onderpand, aanvullende informatie over niet-financiële bedrijven en huishoudens
Hoofdkenmerk 3	Overige stromen deelnemingen en leningen, aanvullende informatie over MFI's, overheid en private sector
Hoofdkenmerk 4	Totaal afschrijvingen, prijs- en overige mutaties inclusief de posten die niet naar land en tegensector zijn toe te rekenen
Rapportage populatie	Uitsluitend de grootste banken (maandrapporteurs)
Frequentie	Maandelijks
Inzendtermijn	12 ^e werkdag na afloop van de verslagmaand

Doel van het formulier

In formulier 9007 moeten maandelijks de afschrijvingen, prijs- en overige mutaties worden gerapporteerd voor het binnenlands MFI-bedrijf, onderverdeeld naar balanspost, land en tegensector. Formulier 9007 is de opvolger van de rapportageformulieren 9002, 9003 en 9011.

Het formulier met hoofdkenmerk 1 bevat een uitsplitsing van afschrijvingen, prijs- en overige mutaties naar balanspost, looptijd, land en sector van de tegenpartij. In het formulier met hoofdkenmerk 2 hetzelfde als in hoofdkenmerk 1, maar dan uitsluitend over leningen aan niet-financiële instellingen en huishoudens die verstrekt zijn met vastgoed als onderpand. In het formulier met hoofdkenmerk 3 moeten transacties en gedeclareerd dividend worden verantwoord met betrekking tot deelnemingen en deelnemingen eigen vermogen alsmede rentestromen van verstrekte en opgenomen leningen. Hoofdkenmerk 4 bevat totalen en posten die niet zijn toe te rekenen aan landen en/of tegensectoren.

Hoofdkenmerk 1: aanvullende informatie over MFI's, overheid en private sector

Voor het afleiden van transacties is, naast standgegevens, ook informatie nodig over prijsherwaarderingen en overige mutaties. Verschillende componenten van de reconciliatie worden vervolgens naar de ECB verstuurd, waarna de ECB de transacties kan afleiden.

De gerapporteerde gegevens op formulier 9007HK1 vormen een deel van deze reconciliatiecomponenten (zie onderstaand figuur).

Eindstand maand t-1	+	Netto-transacties	+	Wisselkoersmutaties maand t	+	Prijsmutaties maand t	+	Reeksbreuken	=	Eindstand maand t
Rapport 9001		Afleiding door ECB		Berekend door ECB		Rapport 9007HK1		Berekend door DNB		Rapport 9001

Inhoud van het formulier

Het stromenformulier 9007HK1 heeft betrekking op afschrijvingen, prijs- en overige mutaties in de corresponderende balansposten op standenformulier 9001.

Afschrijvingen, prijs- en overige mutaties (aangehouden aandelen, deelnemingen, aangehouden schuldpapier en aangegane derivaten)

Voor effecten (onderverdeeld naar aangehouden aandelen, aangehouden schuldpapier met looptijduitsplitsing) en derivaten dient maandelijks het resultaat ten opzichte van de voorgaande maand (of aankoopwaarde indien de effecten gedurende de maand zijn aangeschaft) te worden gerapporteerd. Het resultaat wordt gedefinieerd als marktwaarde op tijdstip t minus marktwaarde op tijdstip t-1. Voor gedurende de maand verkochte aandelen die op moment t-1 nog in de effectenportefeuille zaten, dient het gerealiseerde resultaat ten opzichte van de marktwaarde van de voorgaande rapportagemaand (en niet ten opzichte van de aankoopwaarde) gerapporteerd te worden. Voor effecten die gedurende de maand zijn gekocht en binnen dezelfde maand zijn verkocht dient het verschil in de aan- en verkoopprijs gerapporteerd te worden.

Voor derivaten geldt in formulier 9001 dat contracten met een positieve marktwaarde aan de activazijde van de balans worden gerapporteerd en, andersom, contracten met een negatieve marktwaarde worden aan de passivazijde van de balans gerapporteerd. In formulier 9007HK1 dienen dan ook de afschrijvingen, prijs- en overige mutaties die de derivatenposities beïnvloeden te worden weergegeven. In het voorbeeld hieronder wordt getoond hoe om te gaan met prijsmutaties van derivatencontracten (transacties en overige mutaties zijn voor de eenvoud buiten beschouwing gelaten), waarbij dus geldt dat de herwaarderingen in 9007hk1 moeten worden gerapporteerd.

Voorbeeld:	Periode T		Herwaardering		Periode T +1	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva	Activa	Passiva
Derivaat a	100		10		110	
Derivaat b		100		10		110
Derivaat c	10		-10	10	0	10
Totaal	110	100	0	20	110	120

1) Derivaat A stijgt met +10 mln in waarde gedurende periode T+1 en blijft een positieve marktwaarde behouden
2) Derivaat B daalt met +10 mln in waarde gedurende periode T+1 en blijft een negatieve marktwaarde behouden (nb. Dit dient positief te worden gerapporteerd in formulier 9007!)
3) Derivaat C daalt met 20 mln in waarde gedurende periode T+1, waardoor de postieve marktwaarde verandert in een negatieve marktwaarde

Afschrijvingen, prijs- en overige mutaties (deelnemingen)

Onder prijsmutaties en overige mutaties vallen alle veranderingen in de nettovermogenswaarde van deelnemingen van het binnenlandse bankbedrijf die niet worden veroorzaakt door aankopen en verkopen of wisselkoersveranderingen. Het herwaarderen van deelnemingen kan maandelijks plaatsvinden

(bijvoorbeeld bij deelnemingen met een beursnotering) of jaarlijks bij het opstellen van de jaarrekening. Veranderingen in de nettovermogenswaarde van de deelnemingen door winstreserveringen dienen eveneens onder prijsmutaties en overige mutaties gerapporteerd te worden.

Onder prijsmutaties en overige mutaties vallen bovendien alle veranderingen in het werkkapitaal verstrekt aan buitenlandse kantoren of branches die niet worden veroorzaakt door onttrekkingen en stortingen of wisselkoersveranderingen.

Wanneer een deelneming wordt verkocht moet onder prijsmutaties en overige mutaties bovendien het verschil worden verantwoord tussen de verkoopprijs (marktwaarde) en de nettovermogenswaarde. Dit verschil vormt het verkoopresultaat. Een uitgebreid voorbeeld is te vinden onder hoofdkenmerk 3.

Afschrijvingen en overige mutaties (verstrekte leningen en deposito's)

Onder overige mutaties in formulier 9007hk1 moeten in beginsel alleen afschrijvingen van uitstaande leningen en geplaatste deposito's in verband met wanbetaling of faillissement van de debiteur worden gerapporteerd. Daarnaast moet het kwijtschelden van schulden van buitenlandse overheden aan de rapporteur verantwoord worden onder dit formulier. De afspraken over het kwijtschelden van buitenlandse schulden van overheden worden veelal in internationaal verband gemaakt en komen slechts incidenteel voor. Indien een bank betrokken is bij een dergelijke vorm van kwijtschelding van schulden, dient contact te worden opgenomen met DNB voor het verstrekken van specifieke informatie over het betrokken land, de omvang en fasering van de kwijtschelding alsmede over de condities die aan de kwijtschelding zijn verbonden. Veranderingen in de verstrekte leningen en deposito's als gevolg van wisselkoersmutaties moeten buiten beschouwing gelaten worden.

Afschrijvingen en overige mutaties (opgenomen leningen en deposito's)

Onder afschrijvingen en overige mutaties dienen alle veranderingen in uitstaande opgenomen leningen en deposito's gerapporteerd te worden die niet worden veroorzaakt door aflossingen van leningen of opname van deposito's en het opnemen van nieuwe leningen en deposito's.

Afschrijvingen, prijs- en overige mutaties (overige activa/passiva)

Onder deze post dienen alle veranderingen in overige activa/passiva gerapporteerd te worden die worden veroorzaakt door afschrijvingen, prijsveranderingen en overige mutaties.

Hoofdkenmerk 2: posten met vastgoed onderpand, aanvullende informatie over niet-financiële bedrijven en huishoudens

Op formulier 9007HK2 wordt ten behoeve van de ECB informatie gevraagd over afschrijvingen op verschillende soorten verstrekte leningen met vastgoed als onderpand. De afschrijvingen vormen ook een onderdeel van de reconciliatie van de standontwikkeling van de verstrekte leningen en deposito's die in formulier 9001HK3 worden gerapporteerd.

Op dit formulier dienen afschrijvingen op verstrekte leningen en deposito's aan uitsluitend niet-financiële bedrijven en huishoudens met vastgoed onderpand te worden gerapporteerd. Specifieke voorzieningen voor debiteuren dienen niet opgenomen te worden onder afschrijvingen. Afschrijvingen die worden

geconstateerd bij verkoop of overdracht van de leningen aan derden, worden ook opgenomen, indien identificeerbaar.

Hoofdkenmerk 3: overige stromen deelnemingen en leningen, aanvullende informatie over MFI's, overheid en private sector

Voor de opstelling van de Nederlandse betalingsbalans (een weergave van de financiële transacties van Nederland met het buitenland) heeft DNB informatie nodig over het grensoverschrijdende (buitenlandse) financiële activa en passiva van in Nederland gevestigde banken.

Banken rapporteren standen in de uitgebreide monetaire rapportage (formulier 9001). Om transacties voor de betalingsbalans af te leiden, rapporteren banken op grond van de Wet Financiële Betrekkingen Buitenland (Wfbb) maandelijks additionele stromeninformatie. Daarnaast worden posities met Nederlandse partijen (die niet relevant zijn voor de betalingsbalans), gebruikt voor de sectorrekeningen die DNB samen met het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) opstelt.

Instrumenten en sectoren

Op formulier 9007HK3 moet informatie op landniveau worden gerapporteerd over een aantal posten van zowel de activa- als de passivazijde van de bankbalans. Aan de activazijde gaat het om balansposten 'Deelnemingen' en 'Verstreckte leningen en deposito's'. Aan de passivazijde betreft het balansposten 'Deelnemingen eigen vermogen' en 'Opgenomen leningen en deposito's'.

Aangezien het Nederlandse bankbedrijf de consolidatiegrondslag vormt voor deze rapportage kunnen meerderheidsbelangen in Nederlandse bancaire dochterondernemingen en werkkapitaal in Nederlandse kantoren per definitie niet terugkomen in deze rapportage. Hetzelfde is geldig voor leningen en deposito's verstrekt aan of ontvangen van eigen Nederlandse bancaire dochters of kantoren. Deze ondernemingen en kantoren dienen binnen de consolidatiekring te vallen waardoor de posities met deze partijen (intra-concern) verdwijnen.

Minderheidsdeelname in het kapitaal van een onderneming moet in de rapportage worden opgenomen als deelneming indien met dit belang een stemrecht van 10% of meer is verworven (tot de grens van een meerderheids belang is bereikt). Wanneer het verworven stemrecht minder dan 10% bedraagt, dan is er sprake van een belegging.

Formulierspecifieke informatie

Voor de compilatie van de Nederlandse betalingsbalans is het belangrijk om een volledig (sluitend) beeld te verkrijgen van de statistische ontwikkeling in een balanspost. Het verkrijgen van een volledig sluitend beeld wordt reconciliëren genoemd en wordt zichtbaar in de volgende rekenregel:

	Eindstand maand t- 1	+	Aankopen maand t	-	Verkopen maand t	+	Wisselkoers- mutaties maand t	+	Prijsmutaties en overige mutaties maand t	=	Eindstand maand t
Deelnemingen	9001HK1		9007HK3		9007HK3		DNB		9007HK1		9001HK1
Leningen en deposito's	9001HK1		DNB		DNB		DNB		9007HK1		9001HK1

9001 en 9007 = gerapporteerd door de rapporteur

DNB = berekend of afgeleid door DNB

Bij de beoordeling van de ingestuurde rapportages zal DNB analyseren of bovenstaande rekenregels sluiten en tot plausibele uitkomsten leiden. Bij een niet-sluitende of niet-plausibele rekenregel zal DNB contact opnemen met de rapporteur en vragen om opheldering of, indien noodzakelijk, een herrapportage. De rapporteurs wordt dringend verzocht zich, voorafgaand aan het insturen van de rapportage, te vergewissen van de juiste uitkomsten van bovenstaande rekenregels.

Deelnemingen

Aankopen en verkopen door de investeerder

Onder aankopen en verkopen van de investeerder (i.c. de rapporteur) moeten alle investeringen en desinvesteringen worden gerapporteerd, gewaardeerd tegen de marktprijs op het moment van de eigendomsoverdracht. Onder de marktprijs wordt de waarde verstaan waarvoor de deelneming is aangeschaft of verkocht. Aan- en verkopen moeten bruto worden gerapporteerd (het is niet toegestaan aan- en verkopen te salderen).

Daarnaast moeten de volgende zaken eveneens als aankoop of verkoop worden opgenomen:

- Kapitaalstorting in of kapitaalonttrekking uit deelnemingen (aankoop c.q. verkoop);
- De afdekking van verliezen (informele kapitaalstorting) bij deelnemingen (aankoop);
- Storting of onttrekking van werkkapitaal in buitenlandse branches (aankoop c.q. verkoop);
- Terugstorting van aandelenkapitaal (verkoop);
- Conversie van leningen, dividenden en rekeningen-courant in aandelen (aankoop)
- Dividenden ontvangen uit incidentele baten of eerder opgebouwde winstreserves (vaak aangeduid als "superdividend") (verkoop).

Onder het kopje "Relatie tussen maandformulier 9007 en de jaarrapportage (formulier 9005 Hoofdkenmerk 1)" hieronder staat de manier beschreven waarop de aan- of verkopen van buitenlandse deelnemingen moeten worden verantwoord.

Prijsmutaties en overige mutaties

Onder prijsmutaties en overige mutaties vallen alle veranderingen in de nettovermogenswaarde van deelnemingen van het binnenlandse bankbedrijf die niet worden veroorzaakt door aankopen en verkopen of wisselkoersveranderingen. Het herwaarderen van deelnemingen kan maandelijks plaatsvinden

(bijvoorbeeld bij deelnemingen met een beursnotering) of jaarlijks bij het opstellen van de jaarrekening. Veranderingen in de nettovermogenswaarde van de deelnemingen door winstreserveringen dienen eveneens onder prijsmutaties en overige mutaties gerapporteerd te worden.

Onder prijsmutaties en overige mutaties vallen bovendien alle veranderingen in het werkkapitaal verstrekt aan buitenlandse kantoren of branches die niet worden veroorzaakt door onttrekkingen en stortingen of wisselkoersveranderingen.

Wanneer een deelneming wordt verkocht moet onder prijsmutaties en overige mutaties bovendien het verschil worden verantwoord tussen de verkoopprijs (marktwaarde) en de nettovermogenswaarde. Dit verschil vormt het verkoopresultaat.

Een deelneming wordt verkocht voor € 15 miljoen. De nettovermogenswaarde bedraagt € 5 miljoen.										
Eindstand maand t-1	+	Aankopen maand t	-	Verkopen maand t	+	Wisselkoersmutaties maand t	+	Prijsmutaties en overige mutaties maand t	=	Eindstand maand t
5		0		15		0		10		0
9001HK1		9007HK3		9007HK3		DNB		9007HK1		9001HK1

Wanneer een deelneming wordt aangeschaft moet onder prijsmutaties en overige mutaties het verschil worden gerapporteerd tussen de nettovermogenswaarde en de aankoopprijs (marktwaarde).

Een deelneming wordt gekocht voor € 15 miljoen. De nettovermogenswaarde bedraagt € 5 miljoen.										
Eindstand maand t-1	+	Aankopen maand t	-	Verkopen maand t	+	Wisselkoersmutaties maand t	+	Prijsmutaties en overige mutaties maand t	=	Eindstand maand t
0		15		0		0		-10		5
9001HK1		9007HK3		9007HK3		DNB		9007HK1		9001HK1

Wanneer bij een transactie de verkoopprijs beneden de nettovermogenswaarde uitkomt (negatief verkoopresultaat of "badwill") of wanneer de aankoopprijs lager uitkomt dan de nettovermogenswaarde (positief aankoopresultaat of "lucky buy") dan verandert het teken van de melding op prijs- en overige mutaties in het hierboven beschreven voorbeeld.

De nettovermogenswaarde laat eventuele goodwill van een deelneming buiten beschouwing. Aangezien prijsmutaties en overige mutaties alleen betrekking hebben op veranderingen in de nettovermogenswaarde, mogen veranderingen in de goodwill niet onder prijsmutaties en overige mutaties gerapporteerd worden.

Wanneer een rapporterende instelling een minderheidsbelang heeft in een beursgenoteerde onderneming door de (geleidelijke) aanschaf van aandelen, moet de rapporteur het belang in het aandelenkapitaal van de onderneming als deelneming gaan aanmerken wanneer het belang (verworven stemrecht) groter wordt

dan 10%. De verschuiving van een normale belegging in de effectenportefeuille naar een deelneming en de opboeking van een deelneming op formulier 9001 (hoofdkenmerk 1) moet gepaard gaan met een melding op prijsmutaties en overige mutaties op formulier 9007HK1.

Het bezit aan aandelen van een onderneming groeit, verandert van karakter en wordt geclassificeerd als deelneming in een onderneming. De waarde bedraagt € 5 miljoen.										
Eindstand maand t-1	+	Aankopen maand t	-	Verkopen maand t	+	Wisselkoersmutaties maand t	+	Prijsmutaties en overige mutaties maand t	=	Eindstand maand t
0		0		0		0		5		5

9001HK1		9007HK3		9007HK3		DNB		9007HK1		9001HK1
---------	--	---------	--	---------	--	-----	--	---------	--	---------

Wanneer het verstrekte werkkapitaal van een rapporteur aan een buitenlandse branch (ofwel het vermogen van de branch) verandert door koerswinsten en -verliezen op de activa van de branch, dan moeten deze wijzigingen worden gerapporteerd op formulier 9007HK1. Ook andere redenen (alles behalve werkelijke stortingen en onttrekkingen) voor een wijziging in de activa van de branch (bijvoorbeeld afwaarderingen en afschrijvingen) die invloed hebben op het vermogen (en derhalve op het werkkapitaal) van de branch moeten als prijsmutaties en overige mutaties worden verantwoord.

Gedeclareerd dividend

Onder gedeclareerd dividend moet het brutodividend (vóór aftrek van dividendbelasting) worden verantwoord dat het binnenlandse bankbedrijf van de rapporteur toekomt. Het dividend moet gerapporteerd worden in de maand waarin het dividend wordt gedeclareerd. Het gedeclareerde dividend mag alleen betrekking hebben op de winst uit operationele activiteiten. Dividend uit buitengewone baten mag niet als gedeclareerd dividend worden verantwoord, maar moet worden gerapporteerd onder de post verkopen; dividend uit buitengewone baten wordt in de statistische rapportage beschouwd als een desinvestering in de deelneming. Het moment van declaratie valt samen met het moment waarop het dividend officieel wordt overeengekomen (met goedkeuring van de aandeelhouders) en wordt besloten tot uitkering van het dividend op een toekomstig tijdstip (vervolgens gaan beursgenoteerde aandelen ex-dividend en daarna wordt het dividend daadwerkelijk betaald). Tussen de periode van declaratie van het dividend en de feitelijke ontvangst van het dividend dient een (kortlopende) vordering opgenomen te worden op formulier 9001 (hoofdkenmerk 1) onder de post overige activa, tenzij de vordering reeds deel uitmaakt van het rekening-courant saldo tussen de betrokken partijen en uit dien hoofde reeds wordt gemeld op formulier 9001 (hoofdkenmerk 1).

Relatie tussen maandformulier 9007 en de jaarrapportage (formulier 9005 Hoofdkenmerk 1)

Op jaarbasis moeten alle banken een volledig gereconcilieerde rapportage insturen van hun buitenlandse deelnemingen. Deze informatie moet worden opgeleverd voor elke afzonderlijke deelneming. Een deel van de maandelijks gerapporteerde gegevens op het formulier 9007 dient overeen te komen met de op jaarbasis gerapporteerde informatie op formulier 9005HK1, de jaarrapportage over de deelnemingen.

- *Standen* De stand in buitenlandse deelnemingen van formulier 9001HK1 over referentiemaand december moet in beginsel overeenkomen met de eindstand in buitenlandse deelnemingen op formulier 9005HK1.
- *Aankopen en verkopen door de investeerder* De som van alle aankopen en verkopen van buitenlandse deelnemingen die de rapporteur gedurende het jaar heeft ondernomen en maandelijks heeft verantwoord op formulier 9007HK3 moet overeenkomen met de som van de aankopen en verkopen (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1.
- *Gedeclareerd dividend* De som van alle dividenden die de rapporteur gedurende het jaar heeft gedeclareerd en maandelijks heeft verantwoord op formulier 9007HK3 moet overeenkomen met de som van alle gedeclareerde dividenden (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1.
- *Prijsmutaties en overige mutaties* De som van alle prijsmutaties en overige mutaties die de rapporteur gedurende het jaar heeft waargenomen en maandelijks heeft verantwoord op formulier 9007HK1 hoeft niet per definitie overeen te komen met de som van alle prijsmutaties en overige mutaties (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1. Immers, veranderingen in de stand van de deelnemingen die worden veroorzaakt door winstinhoudingen (gerealiseerde winst minus gedeclareerd dividend) en die gedurende het jaar plaatsvinden, moeten in de betreffende maand op formulier 9007HK1 onder kolom prijsmutaties en overige mutaties gerapporteerd worden. Op formulier 9005 moeten de gerealiseerde winsten (of verliezen) en de gedeclareerde dividenden afzonderlijk gerapporteerd worden waardoor ingehouden winsten niet terug komen in prijsmutaties en overige mutaties.

Indien de bovenstaande relaties in standen, transacties, gedeclareerd dividend en prijsmutaties en overige mutaties zich in de gerapporteerde cijfers in onvoldoende mate manifesteren, zal DNB in contact treden met de rapporteur en om opheldering en indien nodig herrapportages vragen.

Verstreckte leningen en deposito's

Aangegroeide rente gedurende de maand

De aangegroeide rente omvat het aan de rapportagemaand toe te rekenen deel van de uiteindelijke rente-opbrengst aan het einde van de renteperiode in verhouding tot de lengte van de renteperiode en wordt verantwoord op formulier 9007HK3.

Ontvangen rente

De ontvangen rente omvat de in de rapportagemaand ontvangen rente (op brutobasis, dus vóór aftrek van eventuele bronbelasting) en dient gerapporteerd te worden op formulier 9007HK3. Bij het rapporteren van de aangegroeide rente mag de rapporteur gebruik maken van de eigen boekhoudkundige methode van accrual accounting. In principe dienen de bedragen die aan rente aangroeien ook onder ontvangen rente gerapporteerd te worden, zij het met enige vertraging aangezien de uitbetaling van rente periodiek plaatsvindt.

Voorbeeld: De rapporteur heeft een lening verstrekt van € 500 miljoen nominaal met een looptijd van één jaar tegen een rentepercentage van 12% met halfjaarlijkse rentebetalingen

Aanvang lening: 01-01-15		Rentebetalingen: 01-07-15 en 01-01-16		Aflossing lening: 01-01-16
Rapportage- maand	Stand maandultimo	Prijsmutaties en overige mutaties	Aangegroeide rente gedurende de maand	Ontvangen rente gedurende de maand
Jan-15	500	0	5	0
Feb	500	0	5	0
Mrt	500	0	5	0
Apr	500	0	5	0
Mei	500	0	5	0
Jun	500	0	5	0
Jul	500	0	5	30
Aug	500	0	5	0
Sep	500	0	5	0
Okt	500	0	5	0
Nov	500	0	5	0
Dec	500	0	5	0
Jan-16	0	0	0	30

Deelnemingen eigen vermogen

Aankopen en verkopen door de investeerder

Onder aan- en verkopen van belangen van investeerders in rapporterende instellingen moeten alle investeringen en desinvesteringen gerapporteerd worden tegen de marktprijs (de waarde waarvoor het belang is gekocht of verkocht) op het moment van de eigendomsoverdracht. Indien de werkelijke prijs van de transactie niet bekend is, dient deze te worden benaderd op de volgende wijze:

- In geval van beursgenoteerde aandelen: op basis van de marktwaarde van de aandelen;
- In geval van niet beursgenoteerde aandelen: op basis van (het aandeel in) de netto-vermogenswaarde van de onderneming.

Daarnaast moeten de volgende zaken eveneens als aankoop of verkoop worden opgenomen:

- Kapitaalstorting in of kapitaalonttrekking uit de onderneming door de investeerder (aankoop respectievelijk verkoop);
- De afdekking van verliezen (informele kapitaalstorting) door de investeerder (aankoop);
- Storting of onttrekking van werkkapitaal in de onderneming door de investeerder (aankoop respectievelijk verkoop);
- Terugstorting van aandelenkapitaal aan de investeerder (verkoop);
- Conversie van leningen, dividenden, rekeningen-courant in aandelen (aankoop);
- Dividenden betaald uit incidentele baten of uit eerder opgebouwde winstreserves (vaak aangeduid als "superdividend") (verkoop).

Prijsmutaties en overige mutaties

Onder prijsmutaties en overige mutaties moeten alle veranderingen in deelnemingen in het kapitaal van de rapporteur worden verantwoord welke niet worden veroorzaakt door aankopen, verkopen of wisselkoersveranderingen. In praktijk zullen rapporterende instellingen niet snel een melding maken op prijsmutaties en overige mutaties aangezien participaties in het kapitaal van een rapporteur (conform boekhoudrichtlijnen)- niet vaak tegen marktwaarde op de balans zal staan. Belangen in het kapitaal in de vorm van beursgenoteerde verhandelbare aandelen vormen een uitzondering hierop, deze belangen dienen tegen marktwaarde gerapporteerd te worden waardoor de waarde kan fluctueren door schommelingen in de beurskoers.

Ingehouden winsten (of verliezen) moeten door de rapporteur onder "prijsmutaties en overige mutaties" worden gerapporteerd aangezien hierdoor de deelneming van de investeerder in het eigen vermogen van de rapporteur wijzigt.

Onder "prijsmutaties en overige mutaties" vallen bovendien alle veranderingen in het werkkapitaal ontvangen van het buitenlandse hoofdkantoor, welke niet worden veroorzaakt door onttrekkingen, stortingen of wisselkoersveranderingen.

Wanneer de investeerder zijn belang in de rapporterende instelling verkoopt moet naast de verkoop zelf onder "prijsmutaties en overige mutaties" bovendien het verschil worden gerapporteerd tussen de

verkoopprijs en de waarde van het belang op de balans van de rapporterende instelling. Indien een belang in een Nederlandse bank door een investeerder wordt aangeschaft moet onder "prijsmutaties en overige mutaties" het verschil worden gemeld tussen de balanswaarde en de werkelijke aankoopwaarde. Op deze manier resulteert een volledig sluitende regel.

Een Amerikaanse onderneming verkoopt zijn belang in een Nederlandse bank van € 5 miljoen voor € 15 miljoen aan een Britse partij.										
Landcode: Verenigde Staten										
Eindstand maand t-1	+	Aankopen maand t	-	Verkopen maand t	+	Wisselkoersmutaties maand t	+	Prijsmutaties en overige mutaties maand t	=	Eindstand maand t
5		0		15		0		10		0

9001HK1		9007HK3		9007HK3		DNB		9007HK1		9001HK1
---------	--	---------	--	---------	--	-----	--	---------	--	---------

Landcode: Verenigd Koninkrijk										
Eindstand maand t-1	+	Aankopen maand t	-	Verkopen maand t	+	Wisselkoersmutaties maand t	+	Prijsmutaties en overige mutaties maand t	=	Eindstand maand t
0		15		0		0		-10		5

9001HK1		9007HK3		9007HK3		DNB		9007HK1		9001HK1
---------	--	---------	--	---------	--	-----	--	---------	--	---------

Wanneer het van het buitenlandse hoofdkantoor ontvangen werkkapitaal van een rapporteur (ofwel het vermogen van de branch) verandert door andere oorzaken dan aankopen en verkopen (bijvoorbeeld koerswinsten en koersverliezen op de activa van de branch), dan moeten deze wijzigingen worden gerapporteerd onder de kolom "prijsmutaties en overige mutaties".

Indien een rapporterende instelling beursgenoteerde aandelen uitgeeft, dienen als deelneming eigen vermogen alléén de delen die groter zijn dan 10% van het aandelenkapitaal gerapporteerd te worden die in het bezit zijn van externe partijen. De betrokken rapporterende instelling zal over het algemeen niet eenvoudig op de hoogte kunnen zijn wanneer een partij via aankopen van beursgenoteerde aandelen (geleidelijk) een belang in de rapporteur verwerft. Het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) met meldingen van substantiële deelnemingen en bijzondere statutaire zeggenschapsrechten is een belangrijke bron voor het identificeren van participaties in het aandelenkapitaal van de rapporterende instelling. Indien een dergelijke situatie zich voordoet moet de nieuwe deelneming eigen vermogen gerapporteerd worden onder prijsmutaties en overige mutaties door de investeerder. Daarnaast zal kapitaal en reserves in formulier 9001 moeten afnemen met het bedrag van de deelneming eigen vermogen.

Gedeclareerd dividend

Onder gedeclareerd dividend moet het brutodividend (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting) worden gerapporteerd dat de investeerders toekomt. Het dividend moet gerapporteerd worden door de

rapporterende instelling in de maand waarin het dividend wordt gedeclareerd. Het gedeclareerd dividend mag alleen betrekking hebben op de winst uit operationele activiteiten. Dividend uit buitengewone baten mag niet als gedeclareerd dividend worden verantwoord, maar moet worden gerapporteerd onder de post verkopen; dividend uit buitengewone baten wordt in de statistische rapportage beschouwd als een desinvestering van de investeerder. Het moment van declaratie is het moment waarop het dividend officieel wordt overeengekomen (met goedkeuring van de aandeelhouders) en wordt besloten tot uitkering van het dividend op een toekomstig tijdstip (vervolgens gaan beursgenoteerde aandelen ex-dividend en daarna wordt het dividend daadwerkelijk ontvangen). Tussen de periode van declaratie van het dividend en de feitelijke uitbetaling van het dividend dient een (kortlopende) verplichting opgenomen te worden op formulier 9001 (hoofdkenmerk 1) onder de post overige passiva, tenzij de verplichting reeds deel uitmaakt van het rekening-courant saldo tussen de betrokken partijen en uit dien hoofde reeds wordt gemeld op formulier 9001 (hoofdkenmerk 1).

Relatie tussen maandformulier 9007 en de jaarrapportage (formulier 9005 Hoofdkenmerk 1)

Op jaarbasis moeten alle banken een volledig gereconcilieerde rapportage insturen van de buitenlandse belangen in hun onderneming. Deze informatie moet worden opgeleverd voor elk afzonderlijk belang in het kapitaal. Een deel van de maandelijks gerapporteerde gegevens op het formulier 9007 dient overeen te komen met de op jaarbasis gerapporteerde gegevens op formulier 9005HK1, de jaarrapportage over de deelnemingen.

- *Standen* De stand in buitenlandse deelnemingen eigen vermogen van formulier 9001 over referentiemaand december moet in beginsel overeenkomen met de eindstand in buitenlandse deelnemingen eigen vermogen op formulier 9005HK1.
- *Aankopen en verkopen door de investeerder* De som van alle aankopen en verkopen van buitenlandse belangen in het kapitaal van de rapporteur die gedurende het jaar zijn gerapporteerd op het maandelijks formulier 9007HK3 moet overeenkomen met de som van de aankopen en verkopen (over alle afzonderlijke buitenlandse deelnemingen eigen vermogen) op formulier 9005HK1.
- *Gedeclareerd dividend* De som van alle dividenden die de buitenlandse investeerders gedurende het jaar hebben gedeclareerd en die maandelijks door de rapporteur zijn verantwoord op formulier 9007HK3 moet overeenkomen met de som van alle gedeclareerde dividenden (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1.
- *Prijsmutaties en overige mutaties* De som van alle prijsmutaties en overige mutaties die de rapporteur gedurende het jaar heeft waargenomen en maandelijks heeft verantwoord op formulier 9007HK1 hoeft niet per definitie overeen te komen met de som van alle prijsmutaties en overige mutaties (over alle afzonderlijke deelnemingen) op formulier 9005HK1. Immers, veranderingen in de stand van de deelnemingen die worden veroorzaakt door winstinhoudingen (gerealiseerde winst minus gedeclareerd dividend) en die gedurende het jaar plaatsvinden, moeten in de betreffende maand op formulier 9007HK1 gerapporteerd worden. Op formulier 9005 moeten de gerealiseerde winsten (of verliezen) en de gedeclareerde dividenden afzonderlijk gerapporteerd worden waardoor ingehouden winsten niet terug komen in prijsmutaties en overige mutaties.

Opgenomen leningen en deposito's

Aangegroeide rente gedurende de maand

De aangegroeide rente omvat het aan de rapportagemaand toe te rekenen deel van de uiteindelijke rentelast aan het einde van de renteperiode in verhouding tot de lengte van de renteperiode.

Betaalde rente

De betaalde rente omvat de in de rapportagemaand betaalde rente (op brutobasis, dus vóór aftrek van eventuele bronbelasting). Bij het rapporteren van de aangegroeide rente mag de rapporteur gebruik maken van de eigen boekhoudkundige methode van accrual accounting. In principe dienen de bedragen die aan rente aangroeien ook onder betaalde rente gerapporteerd te worden, zij het met enige vertraging aangezien de uitbetaling van rente periodiek plaatsvindt. Voor een voorbeeld zie ook het voorbeeld onder "ontvangen rente".

Hoofdkenmerk 4: Totaal afschrijvingen, prijs- en overige mutaties inclusief de posten die niet naar land en tegensector zijn toe te rekenen

Formulier 9007HK4 bestaat grotendeels uit gegenereerde posten uit formulier 9007HK1. De kolom "niet toe te rekenen" is de enige kolom die door de MFI zelf kan worden ingevuld. De kolom "totaal generaal" dient uiteindelijk een volledig sluitende balans weer te geven.

Kolom "niet toe te rekenen"

Hierin dienen posten te worden opgenomen die niet naar land of sector zijn toe te rekenen: niet financiële vaste activa, bepaalde overige activa/passiva, kapitaal en reserves alsmede een uitsplitsing op uitgegeven schuld papier.

Afschrijvingen, prijs- en overige mutaties (kapitaal en reserves)

De volgende veranderingen in kapitaal en reserves worden niet gezien als transacties en dienen dus te worden gerapporteerd in formulier 9007:

- Herwaarderingen als gevolg van prijsveranderingen van financiële instrumenten. Het betreft hier de prijsveranderingen conform boekhoudrichtlijnen;
- Geïmputeerde prijs-veranderingen, die ontstaan als gevolg van de waarderingsverschillen tussen de monetaire rapportage en boekhoudrichtlijnen (bijvoorbeeld bij aangehouden schuld papier), dienen onder de post "overige passiva" te worden gerapporteerd.
- Afschrijvingen op leningen en deposito's

Afschrijvingen, prijs- en overige mutaties (uitgegeven schuld papier)

In formulier 9007HK4 dienen onder de post uitgegeven schuld papier (en de diverse uitsplitsingen) enkel afschrijvingen en overige mutaties te worden gerapporteerd, analoog aan leningen en deposito's welke ook tegen nominale waarde worden gerapporteerd in formulier 9001.

Prijsmutaties (Overige passiva -waarvan 'Waardering schuld papier (markt-nominaal))

Eventuele prijsmutaties op de marktwaarde (boekhoudkundige waarde) van uitgegeven schuld papier dienen in formulier 9007HK4 onder overige passiva, (waarvan *waardering schuld papier (markt-nominaal)*)

te worden gerapporteerd, in lijn met de rapportage van de standen in formulier 9001HK6. De reden dat dit niet onder de post uitgegeven schuldpapier dient te worden gerapporteerd, ligt in het feit dat de post uitgegeven schuldpapier in formulier 9001 tegen nominale waarde moet worden gerapporteerd, waarop geen prijsverandering wordt verwacht.

Afschrijvingen, prijs- en overige mutaties (Niet-financiële vaste activa)

Onder deze post dienen alle waardeveranderingen als gevolg van afschrijvingen, prijs- en overige mutaties op materiële en immateriële activa te worden gerapporteerd. Het betreft de activa met uitzondering van financiële activa. Deze post omvat bijvoorbeeld gebouwen, vervoermiddelen, machines en apparatuur, kostbaarheden, intellectuele eigendommen zoals computer software en databases.

Formulier	9008
Titel	Kwartaalrapportage resultatenrekening
Hoofdkenmerk 1	Resultatenrekening van Nederlandse MFI's (binnenlandse consolidatiekring)
Hoofdkenmerk 2	MFI-gerelateerde informatie
Rapportage populatie	Grootste banken
Frequentie	Kwartaal
Inzendtermijn	30 ^e werkdag na afloop van de verslagperiode

Doel van het formulier

In formulier 9008 wordt een resultatenrekening gerapporteerd voor het binnenlands MFI-bedrijf. Nieuw is dat bankgerelateerde informatie dient te worden gerapporteerd in een separaat hoofdkenmerk in formulier 9008. Formulier 9008 is de opvolger van het rapportageformulier Finrep CBS. Specificaties en detailuitsplitsingen die in Finrep CBS in verschillende tabellen werden uitgevraagd, zijn in formulier 9008 samengevoegd.

Het CBS blijft een belangrijke afnemer van de in dit rapportageformulier gerapporteerde data en is betrokken bij het opstellen van dit formulier. Het CBS heeft de taak om in Nederland de verordening voor de Kwartaalsectorrekeningen³⁷ uit te voeren. Het gaat hier om een stelsel van internationaal geharmoniseerde gegevens. Tezamen geven deze een volledige en samenhangende macro-economische beschrijving van de Nederlandse economie. Belangrijke gebruikers van de Kwartaalsectorrekeningen zijn de Europese Commissie en de Europese Centrale Bank.

Opzet

- Formulier 9008 kent een consolidatiekring welke gelijk is aan die van de overige monetaire rapportages: het geconsolideerde binnenlandse MFI-bedrijf.
- Formulier 9008 kan worden ingevuld conform de IFRS-richtlijnen en waarderingsgrondslagen. De baten en lasten dienen cumulatief te worden gerapporteerd over alle kwartalen van het lopende kalenderjaar tot en met het aangegeven kwartaal.

Hoofdkenmerk 1: resultatenrekening van Nederlandse MFI's (binnenlandse consolidatiekring)

Rentebaten

De aan de verslagperiode toe te rekenen rentebaten dienen te worden geregistreerd op basis van de opgelopen rente. De rentebaten worden gespecificeerd naar schuldtitels en tegenpartijen; dit geschiedt conform de classificatie van de monetaire rapportages.

³⁷ Regulation (EC) No. 1161/2005 of the European Parliament and of the Council on the compilation of quarterly non-financial accounts by institutional sector.

De rentevoordelen op renteswaps dienen te worden inbegrepen en afzonderlijk te worden opgegeven onder rente op derivaten. Het gaat bij swaprente om de daadwerkelijk ontvangen gelden voortvloeiend uit ruiltransacties van renteverplichtingen (onder meer ter afdekking van renterisico's).

De rentebaten op leningen en deposito's voor de private sector betreffen rentebaten op de gehele private sector (verzekeringsinstellingen, pensioenfondsen, overige financiële instellingen, niet-financiële particuliere bedrijven, niet-financiële overheidsbedrijven en huishoudens), terwijl de rentebaten op woninghypotheken, consumptief krediet en overige leningen slechts betrekking hebben op huishoudens.

Provisiebaten

In deze tabel dienen de baten die voortvloeien uit voor derden verrichte financiële diensten te worden verantwoord voor zover deze baten niet het karakter van rente hebben (zoals de naar looptijd of bedrag van de vordering berekende kredietprovisie).

Dividendbaten

Deze post omvat de ontvangen dividenden op aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren behorend tot de voor verkoop beschikbare financiële activa.

Overige baten

Hieronder dienen die baten en/of opbrengsten te worden opgenomen die niet onder de voorgaande posten kunnen worden gerubriceerd.

Rentelasten

De aan de verslagperiode toe te rekenen rentelasten dienen te worden geregistreerd op basis van de opgelopen rente. De rentelasten gespecificeerd naar schuldtitels en tegenpartijen; dit geschiedt conform de classificatie van de monetaire rapportages.

De rentenadelen op renteswaps dienen te worden inbegrepen en afzonderlijk te worden opgegeven onder "rente op rentederivaten". Het gaat bij swaprente om de daadwerkelijk betaald voortvloeiend uit ruiltransacties van renteverplichtingen (onder meer ter afdekking van renterisico's).

Provisielasten

In deze tabel dienen de lasten die voortvloeien uit door derden verrichte financiële diensten te worden verantwoord voor zover deze lasten niet het karakter van rente hebben (zoals de naar looptijd of bedrag van de vordering berekende kredietprovisie).

Loonkosten

Onder loonkosten vallen:

Lonen en salarissen

Deze post heeft betrekking op het totale eigen personeel dat voorkomt in de loon- en salarisadministratie. Het gaat om de (bruto) loon- en salarisbedragen, inclusief de loonbelasting en inhoudingen op grond van de sociale verzekeringswetten en pensioenvoorzieningen

(werknemersdeel). Tot deze post worden ook gerekend overwerkgeden, gratificaties, tantièmes, vakantiegelden, eindejaarsuitkeringen, doorbetaald loon bij vakanties en feestdagen enz.

Pensioenlasten

De pensioenlasten omvatten de ten laste van de onderneming komende bedragen voortvloeiende uit pensioenvoorzieningen. Ook de kosten van VUT-regelingen vallen hieronder, evenals tekorten/overschotten in toegezegde pensioenen en soortgelijke regelingen. Tevens dienen de bijdragen levensloopregeling op deze regel ondergebracht te worden.

Overige sociale lasten

De overige sociale lasten hebben betrekking op het eigen personeel en omvatten de werkgeversbijdragen voortvloeiende uit zowel algemeen geldende als specifieke sociale wetten. Hiertoe worden onder andere gerekend: werkgeversbijdragen in het kader van de werkloosheidswet en basisverzekering ziektekosten, premies (+) en uitkeringen (-) betaald aan en ontvangen van particuliere verzekeringsmaatschappijen in het kader van de herverzekering van het risico van ziekte en invaliditeit van eigen personeel, suppleties op uitkeringen krachtens sociale wetten.

Onder deze post vallen ook de reiskostenvergoedingen woon-werkverkeer, werkgeversbijdragen aan een niet verplichte ziektekostenverzekering, werkgeversbijdragen aan spaarregelingen voor bezitsvorming en studiekostenvergoedingen.

Betalingen wegens tijdelijk personeel

Deze post betreft betalingen aan uitzendbureaus en detacheringsbureaus voor het ter beschikking stellen van personeel. Alle betalingen ten behoeve van overig (ingeleend) niet-eigen personeel dienen te worden opgenomen bij Algemene beheerskosten (02.400).

Rentekorting

Het gederfde rentedeel van tegen gereduceerd tarief aan werknemers beschikbaar gestelde (hypothecaire) leningen. De rentekorting kan worden berekend als het verschil tussen de geldende rente zonder korting en de aan de werknemer in rekening gebrachte rente van het overeenkomstige product.

Aandelen en opties

Op deze regel dienen de uitgaven ten behoeve van het eigen personeel voortvloeiende uit eigen aandelenoptieregelingen ondergebracht te worden.

Overige personeelskosten

Deze post omvat onder andere bedrijfskleding, jubilea, kosten van personeelshervingsadvertenties, enz.

Algemene beheerskosten

Onder algemene beheerskosten vallen:

Marketingkosten

Deze post omvat onder andere betalingen aan reclamebureaus, kosten van reclamedrukwerk, advertenties, reclamekosten, sponsoring, beurspresentaties, relatiegeschenken, enz.

Advieskosten

Kosten in verband met adviezen door externen.

IT kosten

De aanschaf van apparatuur en software (die rechtstreeks ten laste van de resultatenrekening wordt gebracht), alle betalingen aan derden met betrekking tot automatisering. Uitzondering hierop vormen de betalingen aan uitzendbureaus.

Huur

Betreft huur en onderhoud van gebouwen in eigen gebruik en huur en onderhoud van machines en inventaris

Overige algemene beheerskosten

Hieronder vallen overige kantoorkosten zoals kantoorbehoeften, drukwerk, elektriciteit, gas, water, porti, telecommunicatie, schoonmaken, kantinekosten, reis- en verblijfkosten (exclusief woonwerkverkeer) en andere beheerskosten die niet elders zijn benoemd.

Overige bedrijfskosten en -lasten

Hieronder dienen alle lasten te worden opgenomen die niet onder de personeelskosten en algemene beheerskosten kunnen worden gerubriceerd. Hieronder vallen ook de bijdragen voor het depositogarantiestelsel (DGS), het Single Resolution Fund (SRF) en nationale resolutiefonds (NRF). Bijdragen aan het SRF in de vorm van irrevocable payment commitments dienen alleen te worden gerapporteerd als ze daadwerkelijk ten lasten gaan van de winst- en verliesrekening.

Afschrijvingen

Onder deze post dient de waardevermindering als gevolg van normale slijtage en voorzienbare economische veroudering van materiële en immateriële vaste activa tot uitdrukking te worden gebracht. Waardeverminderingen van financiële activa dienen hier niet te worden opgenomen.

Voorzieningen

Betreft getroffen voorzieningen die ten laste van het resultaat zijn geboekt.

Impairments

Een afboeking van de activa ten laste van de resultatenrekening als gevolg van waardeveranderingen van de betreffende activa.

Waardeveranderingen van activa en passiva (exclusief impairments)

De post waardeveranderingen van activa en passiva bevat de al dan niet gerealiseerde koers- en waardeverschillen op 1) aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren, 2) obligaties en andere vastrentende waardepapieren en 3) uit hoofde van handel in overige financiële instrumenten. Verder

dienen de al dan niet gerealiseerde valutakoersverschillen onder deze post te worden gerubriceerd evenals de resultaten uit de handel in edele metalen.

Resultaat van voortgezette bedrijfsactiviteiten (vóór belasting)

Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting.

Resultaat van beëindigde bedrijfsactiviteiten (vóór belasting)

Resultaat uit bedrijfsactiviteiten die beëindigd zijn (vóór belasting)

Resultaat van de niet-MFI componenten (vóór belasting)

Onder deze post dient het resultaat te worden gerapporteerd dat behaald is door de niet-MFI dochters die uit praktisch oogpunt zijn meegeconsolideerd, conform in het hoofdstuk Algemeen staat omschreven: "uit praktisch oogpunt is het toegestaan om niet-MFI dochters met een balanstotaal kleiner dan 12 miljoen euro wel mee te consolideren in de rapportages", terwijl de consolidatiegrondslag dit strikt genomen niet toestaat.

Belastingen

Met belastingen wordt bedoeld het totaal van belastingen over het bedrijfsresultaat, belastingen over het buitengewoon resultaat en overige belastingen (waaronder bijvoorbeeld de bankenbelasting). De bankenbelasting dient additioneel als een waarvan-post te worden gerapporteerd.

Nettoresultaat (winst/verlies)

Het algehele resultaat van voortgezette en beëindigde bedrijfsactiviteiten na aftrek van belastingen

Uitgekeerd dividend

De totale waarde van de uitkeringen aan aandeelhouders ten laste van de winst, inclusief de waarde van de als dividend uitgereikte aandelen (stockdividend). Dit betreft alle in de rapportageperiode betaalde dividenden, ongeacht de periode waarop dit betrekking heeft. Dus ook interim-dividend over het lopende boekjaar en slotdividend over het voorgaande jaar.

Hoofdkenmerk 2: MFI-gerelateerde informatie

Bedrijfseenheden

Hieronder wordt verstaan: "the smallest combination of legal units that is an organisational unit producing goods or services, which benefits from a certain degree of autonomy in decision-making, especially for the allocation of its current resources. An enterprise carries out one or more activities at one or more locations. An enterprise may be a sole local unit".

Aantal vestigingen

Elke afzonderlijk gelegen ruimte, terrein of complex van ruimten of terreinen, benut door een onderneming voor de uitoefening van de activiteiten. Iedere onderneming bestaat uit tenminste één vestiging.

Aantal werkzame personen

Het aantal medewerkers aan het eind van de verslagperiode ongeacht of de medewerker voltijd of deeltijd werkt.

Aantal werknemers (in fte)

Het aantal medewerkers aan het eind van de verslagperiode op basis van een volledige werkweek.

Aantal girale deposito's

Betreft het aantal girale deposito's, waarbij qua definitie wordt aangesloten bij de definities van de betalingsstatistieken. De ECB omschrijft daarin het aantal girale deposito's (overnight deposits) als "rekeningen met deposito's die zonder significante vertraging, beperkingen of kosten omgezet kunnen worden in chartaal geld en/of die per cheque, bankopdracht, debitering en dergelijke overdraagbaar zijn.

Aantal overdraagbare girale deposito's

Overdraagbare girale deposito's (overnight transferable deposits) zijn rekeningen voor girale deposito's die op verzoek direct overdraagbaar zijn voor het verrichten van betalingen aan andere economische subjecten met gebruikelijke betalingsmiddelen zonder significante vertraging, beperkingen of kosten.

Aantal overdraagbare girale deposito's toegankelijk via internet/PC

Girale deposito's toegankelijk via internet/PC zijn rekeningen met (overdraagbare) girale deposito's die door niet-MFIs aangehouden worden, waartoe de rekeninghouder toegang heeft via het internet of met PC-banking programma's via specifieke software of specifieke telecommunicatielijnen.

Aantal overdraagbare girale deposito's niet toegankelijk via internet/PC

Alle overdraagbare girale deposito's die niet toegankelijk zijn via internet/PC.

Aantal niet overdraagbare girale deposito's

Alle girale deposito's (overnight transferable deposits) die niet direct overdraagbaar zijn voor het verrichten van betalingen aan andere economische subjecten.

Aantal niet overdraagbare girale deposito's toegankelijk via internet/PC

Rekeningen met niet overdraagbare girale deposito's die door niet-MFIs aangehouden worden, waartoe de rekeninghouder toegang heeft via het internet of met PC-banking programma's via specifieke software of specifieke telecommunicatielijnen.

Aantal niet overdraagbare girale deposito's niet toegankelijk via internet/PC

Alle niet overdraagbare girale deposito's die niet toegankelijk zijn via internet/PC.

Aantal betaalrekeningen

Een betaalrekening is een rekening-courantvorm voor het ontvangen van giraal geld en het aanhouden en gebruik van geldelijke tegoeden vooral voor betalingsdoeleinden (transactiekassen). Het gebruik is gebaseerd op een rekening-courantovereenkomst waarin partijen zich onder meer akkoord verklaren met de Algemene Voorwaarden die de rechtsbetrekking regelen tussen bank en klant.

Aantal spaarrekeningen

Onder deze post dient het totaal aantal actieve spaarrekeningen aangehouden door huishoudens gerapporteerd te worden. Het gaat hierbij om spaarrekeningen die

- een saldo bevatten groter dan 0 of
- de laatste 2 jaar gemuteerd zijn of
- korter dan 2 jaar geleden zijn geopend.

Bruto-investeringen in (im)materiële activa

Uitgaven voor geproduceerde materiële of immateriële activa die langer dan een jaar in het productieproces worden gebruikt.

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.

Bijlagen

Bijlage 1: Koppeltabel BSI, FINREP en nGAAP sub-componenten kapitaal en reserves

De tabel hieronder koppelt de sub-componenten van kapitaal en reserves met de definities in FinRep, op basis van IAS/IFRS richtlijnen. Dit is een herziene versie van de koppeltabel (tabel 7.3.3) in "MFI balance sheet and interest rate statistics, securities holding statistics and implementing technical standard on supervisory reporting: bridging the reporting requirements – methodological manual third edition"³⁸.

BSI item	FINREP item	Reference for the definition of the FINREP item	FINREP (Annex IV) punctual reference (table_row_column)
Het aangetrokken eigen vermogen inclusief agio	Capital	IAS 1.54(r), <u>BAD art 22, IAS 1.78(e)</u>	F01.03 010_010
	+ Share premium	IAS 1.78(e); CRR art 4(124)	F01.03 040_010
	+ Equity instruments issued other than capital	FINREP Annex V.Part 2.18-19, IAS 32.28-29	F01.03 050_010
	+ Other equity	IFRS 2.10; FINREP Annex V.Part 2.20	F01.03 080_010
	- Treasury shares	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; FINREP Annex V.Part 2.30	F01.03 240_010
	- Share capital repayable on demand ³⁹	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; FINREP Annex V.Part 2.12	F01.02 270_010
Winst (of verlies) zoals geregistreerd in de winst- en verliesrekening	Profit or loss attributable to owners of the parent	IAS 1.81B (b)(ii)	F01.03 250_010
	- Interim dividends	IAS 32.35	F01.03 260_010
	- Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk (assets)	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	F01.01 250_010
	+ Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk (liabilities)	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8	F01.02 160_010
Rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte inkomsten en uitgaven	Accumulated other comprehensive income	CRR art 4(100)	F01.03 090_010
Niet-uitgekeerde winsten en gelden, inclusief algemene en specifieke reserves	+ Retained earnings	CRR art 4(123)	F01.03 190_010
	+ Revaluation reserves	IFRS 1.30, D5-D8; FINREP Annex V.Part 2.28	F01.03 200_010
	+ Other reserves	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	
			F01.03 210_010

³⁸

<https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/mfibalancesheetinterestratesstatisticsebaquidelines201405en.pdf>

³⁹ The part for which significant restrictions do not apply is not considered equity in statistical terms and should thus be subtracted.

Voorzieningen⁴⁰	Loans and advances ⁴¹ - Allowances for financial assets without increase in credit risk since initial recognition (Stage 1)	IFRS 9.5.5.5, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a)	F12.01 080_100 Also: see references to columns 20-90
	+ Loans and advances - Allowances for debt instruments with significant increase in credit risk since initial recognition but not credit-impaired (Stage 2)	IFRS 9.5.5.3, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a)	F12.01 250_100 Also: see references to columns 20-90
	+ Loans and advances - Allowances for credit-impaired debt instruments (Stage 3)	IFRS 9.5.5.1, 9. Appendix A, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a)	F12.01 430_100 Also: see references to columns 20-90
	+ Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss- Loans and advances - Accumulated negative changes in fair value due to credit risk on non- performing exposures ⁴²	FINREP Annex V.Part 2.69, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a),	F04.02.01 110_020
	+ Financial assets designated at fair value through profit or loss - Loans and advances - Accumulated negative changes in fair value due to credit risk on non-performing exposures	FINREP Annex V.Part 2.69, FINREP Annex V.Part 1.32, 44(a)	F04.02.02 120_020

⁴⁰ Under IAS/IFRS this category only includes allowances on loans, as for other instruments allowances are always deducted from the carrying amount on the accounting balance sheet. It should be noted that the BSI principal amount of loans may differ from their carrying amount in IAS/IFRS due to effects other than provisions. For instance, "accrued interest" shall be recorded in remaining assets and counterbalanced by an entry in the statement of profit and loss. Other effects (e.g. fair value valuations of loans recorded at fair value etc.) shall be treated as statistical discrepancies in remaining assets or liabilities. This treatment represents a revision to the bridging discussed in the bridging the reporting requirements –methodological manual third edition (Table 7.3.3 page 146 – 148).

⁴¹ This FINREP item also covers instruments that are not classified as loans in statistical terms. The allowances relating to instruments that do not meet the statistical definition should thus be excluded.

⁴² As a proxy for impairment losses.

© De Nederlandsche Bank NV