

# *Uitvraag MKB Financiering 2026*

*(incl. fintechkredietplatforms)*

## *Methodologie*

*Versie 0.8*

*6 januari 2026*

## Inhoud

|                                                                                                     |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Algemene methodologie.....                                                                       | 2  |
| 1.1 MKB definitie .....                                                                             | 2  |
| 1.2 Consolidatie scope rapporterende instellingen .....                                             | 5  |
| 2. Methodologie formulier 1.....                                                                    | 6  |
| 2.1 Totaal opgenomen financiering naar soort .....                                                  | 6  |
| 2.1.1 Kredietverstrekking.....                                                                      | 6  |
| 2.1.2 Financiering anders dan kredietverstrekking.....                                              | 8  |
| 2.2 Totaal opgenomen financiering naar overige karakteristieken.....                                | 8  |
| 2.3 Totaal opgenomen financiering naar obligoklasse .....                                           | 9  |
| 2.4 Totaal opgenomen financiering naar looptijd .....                                               | 9  |
| 2.5 Totaal opgenomen financiering naar bedrijfsklasse .....                                         | 9  |
| 2.6 Totaal niet-opgenomen financiering .....                                                        | 9  |
| 2.7 Uitstaande versus nieuwe financiering en onderliggende contracten versus bedragen .....         | 10 |
| 3. Methodologie formulier 2.....                                                                    | 11 |
| 3.1 Formulier alleen in te vullen door fintechkredietplatforms .....                                | 11 |
| 3.2 Totale kredietverstrekking (opgenomen financiering door MKB in NL en door anderen) .....        | 11 |
| 3.3 Uitsplitsing totale kredieten naar sector van kredietnemers en kredietverstrekkers.....         | 12 |
| 3.4 Andere balansposten van fintechkredietplatforms die verstrekte kredieten op balans houden ..... | 13 |
| 4. Praktische zaken .....                                                                           | 14 |
| Annex 1: Schakelschema SBI-code en Sector .....                                                     | 15 |

# 1. Algemene methodologie

## 1.1 MKB definitie

De definitie van het MKB sluit aan bij de (voorgestelde) amendering van de *Capital Requirements Regulation* (CRR) van de Europese Commissie (No. 575/2013). Het amendement zal (vermoedelijk) vanaf 1 januari 2025 effectief worden.

Een onderneming geldt als MKB indien de **jaaromzet** van de onderneming **op geconsolideerde basis** maximaal 50 miljoen euro bedraagt. Voor het berekenen van de geconsolideerde jaaromzet is het laatst bekende boekjaar leidend.

De **rechtsvorm** van een onderneming is niet van belang voor de classificatie van het MKB. Dat betekent dat zowel natuurlijke personen, samenwerkingsverbanden als rechtspersonen MKB kunnen zijn. Op grond van de rechtsvorm worden geen ondernemingen uitgesloten.

Daarentegen is de **sector** van de onderneming wel van belang voor de classificatie van het MKB. Ondernemingen die zich bezighouden met financiële intermediatie vallen per definitie buiten de MKB definitie. Financiële intermediatie is het voor eigen rekening bemiddelen tussen partijen die voor kortere of langere periode financiële middelen ter beschikking hebben en partijen die behoefte hebben aan extra financiële middelen. Alle andere sectoren kunnen wel MKB zijn. Concreet zijn dat:

- (a) Ondernemingen die zich bezighouden met de productie van goederen of het aanbieden van niet-financiële diensten. In termen van de Nationale Rekeningen (verordening No. 549/2013 van de Europese Commissie artikel 2.45-2.54) komt dit overeen met de sector niet-financiële vennootschappen:

*"De sector niet-financiële vennootschappen (S.11) bestaat uit institutionele eenheden met eigen rechtspersoonlijkheid die marktproducent zijn en waarvan de hoofdactiviteit bestaat in de productie van goederen en niet-financiële diensten. Deze sector omvat tevens niet-financiële quasi-vennootschappen; delen van juridische eenheden die, omdat zij zich gedragen als vennootschappen, als afzonderlijke economische eenheden worden opgevat. Bijvoorbeeld gemeentelijke energiebedrijven en gemeentelijke vervoerbedrijven."*

- (b) Ondernemingen die zich bezighouden met het aanbieden van financiële diensten. In termen van de Nationale Rekeningen (verordening No. 549/2013 van de Europese Commissie artikel 2.95-2.96) komt dit overeen met de sector financiële hulpbedrijven:

*"Bij financiële dienstverlening gaat het specifiek om entiteiten in sub-sector financiële hulpbedrijven (S.126) bestaande uit alle financiële instellingen en quasi-vennootschappen die zich hoofdzakelijk bezighouden met activiteiten die nauw verband houden met financiële intermediatie, maar zelf geen financiële intermediairs (en ook geen hoofdkantoor) zijn. Dit zijn:*

- i) assurantietussenpersonen, bergings- en schadeafwikkelingsbedrijven, verzekerings- en pensioenadviseurs enz.;*
- ii) leningmakelaars, effectenmakelaars, beleggingsadviseurs enz.;*
- iii) instellingen die de uitgifte van effecten verzorgen;*
- iv) instellingen met als hoofdfunctie het garanderen van wissels e.d. door middel van endossement;*
- v) instellingen die zich bezighouden met de organisatie van transacties in derivaten en afdekkingsinstrumenten zoals swaps, opties en futures (maar deze niet zelf uitgeven);*
- vi) instellingen die de infrastructuur voor financiële markten verzorgen;*

vii) centrale toezichthoudende organen voor financiële intermediairs en financiële markten, voor zover deze als afzonderlijke institutionele eenheden kunnen worden aangemerkt;  
 viii) beheerders van pensioenfondsen, beleggingsinstellingen enz.;  
 ix) effectenbeurs- en verzekeringsbeursinstellingen;  
 x) instellingen zonder winstoogmerk met eigen rechtspersoonlijkheid die diensten aan financiële instellingen verlenen, maar die zich niet bezighouden met financiële intermediair;  
 xi) betalingsinstellingen (die betalingen tussen koper en verkoper vergemakkelijken)”

Ondernemingen die zich bezighouden met financiële intermediair, dat wil zeggen het voor eigen rekening en risico in- en uitlenen van middelen, vallen buiten de MKB definitie. Dat moet voorkomen dat kredieten dubbel worden meegenomen in de statistiek (bijvoorbeeld én de funding aan een kleine MKB kredietverstrekker én de financiering van deze MKB kredietverstrekker aan MKB-bedrijven).

- (c) Kleine zelfstandigen, eenmanszaken en ZZP-ers die zich bezighouden met het produceren van goederen of het aanbieden van niet-financiële diensten en financiële diensten. In termen van de Nationale Rekeningen (verordening No. 549/2013 van de Europese Commissie artikel 2.119d) komt dit overeen met marktproducenten in de sector huishoudens:

*“Eenmanszaken en personenvennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid, voor zover ze niet als quasi-vennootschappen worden behandeld, die marktproducenten zijn, en waarvan de hoofdactiviteit bestaat in de productie van goederen en niet-financiële diensten. Deze vallen onder de sector huishoudens (S.14).*

*Een samenwerkingsverband zonder rechtspersoonlijkheid is een rechtsvorm behorend bij een georganiseerde groep van natuurlijke personen en/of rechtspersonen die zelf niet in het recht is erkend als drager van wettelijke rechten en plichten. Voorbeelden van samenwerkingsverbanden zonder rechtspersoonlijkheid zijn de maatschap, de vennootschap onder firma (vof) en de commanditaire vennootschap (cv).”*

Annex 1 bevat een schematisch overzicht.

Het verstrekken van financiering aan **holdings** (doorgaans in Nationale Rekeningen termen geclassificeerd als S.127 Financiële instellingen binnen concernverband) is in scope van de Uitvraag MKB Financiering voor zover de financiering die de holding ontvangt is bedoeld voor en intern verder wordt verstrekt aan andere ondernemingen die in scope zijn van de MKB definitie.

Binnen de sectoren die in scope zijn van de MKB definitie is de **bedrijfstak** van een onderneming niet van belang voor de classificatie van het MKB. Alle bedrijfstakken (conform de NACE-classificatie) kunnen MKB zijn.

Ten aanzien van **ingezetenschap** van de debiteur, zijn alleen die onderneming in scope van de Uitvraag MKB Financiering die ingezetene zijn van Nederland (exclusief overzeese gebieden). De financiering van het MKB in het buitenland is (voor formulier 1) niet in scope. In termen van de Nationale Rekeningen (verordening No. 549/2013 van de Europese Commissie artikel 1.61) komt dit overeen met:

*Een in een Nederland ingezeten eenheid heeft een economisch hoofdbelangencentrum in het economische gebied van Nederland, d.w.z. zij verricht gedurende een periode van minimaal één jaar economische activiteiten in dat gebied (Nederland, exclusief Aruba, Bonaire, Sint Eustatius en Saba, Curaçao en Sint Maarten).*

**Box: consolideren van de jaaromzet**

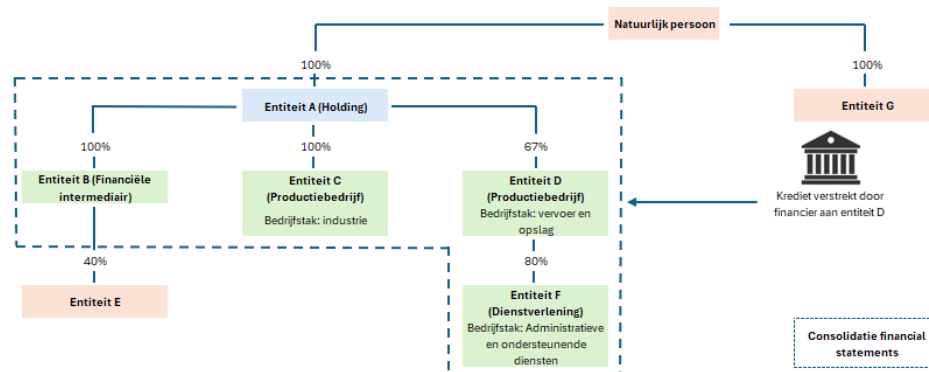
De CRR bevat geen richtlijnen voor de manier waarop de jaaromzet geconsolideerd moet worden. Voor de consolidatie moeten klanten (en hun moedermaatschappijen) de accounting regels volgen van het accounting regime waaronder ze vallen.

Enerzijds wil DNB dat rapporterende instellingen (en hun klanten) binnen hun eigen organisatie zoveel mogelijk werken vanuit één definitie van het MKB en dus ook vanuit één wijze van consolideren. Anderzijds wil DNB dat de instellingen voor de Uitvraag MKB Financiering dezelfde manier van consolideren hanteren zodat de MKB-definitie en de cijfers in de uitvraag zoveel mogelijk homogeen zijn.

Hieronder geeft DNB een voorbeeld van hoe de consolidatie onder het reguliere accounting regime (en de CRR) eruit zou kunnen zien. In het onderstaande voorbeeld verstrekt een financier een krediet aan entiteit D. Entiteit D is een productiebedrijf en een klant van de financier.

1. Allereerst bekijkt de financier of het krediet dat is verstrekt ook moet worden opgenomen in de Uitvraag MKB Financiering. Als het krediet niet is verstrekt aan een financiële intermediair dan is het krediet in potentie in scope van de uitvraag. In het voorbeeld is de klant een productiebedrijf en is het krediet dus potentieel in scope.
2. Vervolgens bekijkt de financier of entiteit D zich classificeert als MKB-er. Daarvoor moet de geconsolideerde jaaromzet maximaal EUR 50 miljoen bedragen. Binnen het kader van de *consolidated financial statements* waarvan entiteit D een onderdeel vormt (de stippellijn in het schema), moet de geconsolideerde jaaromzet worden berekend op het hoogste niveau binnen die consolidatie. In het voorbeeld is dat entiteit A.  
In de geconsolideerde omzet wordt meegenomen (a) de omzet van de klant (entiteit D) (b) de omzet van entiteit B (c) de omzet van entiteit C (d) de omzet van entiteit F en (e) de omzet van entiteit A zelf. De omzetten worden voor 100% meegenomen (niet pro rata). De rode entiteiten zijn niet in scope.

Het voorbeeld laat zien dat de consolidatie van de jaaromzet niet kijkt naar de sector of bedrijfstak van de afzonderlijke onderdelen binnen de consolidatie. Onder de aanname dat de geconsolideerde omzet in het voorbeeld onder EUR 50 miljoen blijft, moet het krediet in de Uitvraag MKB Financiering gemeld worden, en wel onder bedrijfstak "Vervoer en opslag".



De reden waarom naar de geconsolideerde jaaromzet moet worden gekeken, is dat daarmee wordt uitgesloten dat financiering aan een kleine dochteronderneming van een groot concern ten onrechte als MKB financiering wordt gezien. Het karakter van zo'n dochteronderneming en de middelen waarover ze kan beschikken (als onderdeel van het concern) is wezenlijk anders dan bijvoorbeeld een kleine zelfstandige.

De bovenstaande definitie van het MKB conform de nieuwe CRR, is voor de rapporterende instellingen én MKB-bedrijven eenvoudiger te implementeren dan de definitie van het MKB zoals beschreven in de *Recommendation* van de Europese Commissie (2003/361/EC). In de CRR spelen de variabelen “aantal werkzame personen” en “balanstotaal” uit de *Recommendation* geen rol. Ook is de verwachting dat instellingen die vallen onder de CRR meer focus hebben op het volledig en correct voldoen aan de CRR dan op uit uitrollen van de definitie uit de *Recommendation* van de Europese Commissie. Bovendien is het voor rapporterende instellingen en MKB-bedrijven kosten-efficiënt om zoveel mogelijk vanuit één definitie van het MKB te werken in plaats van het in stand houden van meerdere definities naast elkaar.

## 1.2 Consolidatie scope rapporterende instellingen

De consolidatie scope voor de **banken** is identiek aan de consolidatie scope voor de BSI (Balance Sheet Items rapportage van de ECB) rapportages, met andere woorden: het binnenlands bankbedrijf, inclusief de consolidatie van binnenlandse dochters die zelf ook bank zijn (met een zelfstandige bankvergunning).

De dochters van banken die zelf geen bank zijn (dochter zonder bankvergunning), maar wel MKB financiering verstrekken, kunnen – indien DNB daartoe besluit – een eigen rapportageverplichting ontvangen en sturen vervolgens zelfstandig een rapportage in.

Voor de **non-bancaire financiers** (hierna ook niet-bancaire instellingen genoemd) geldt eveneens een binnenlandse consolidatie scope, inclusief dochters die MKB financiering verstrekken.

Buitenlandse concernonderdelen vallen voor zowel de bancaire als de niet-bancaire instellingen buiten de scope van de uitvraag.

## 2. Methodologie formulier 1

Formulier 1 moet **zowel door banken als niet-bancaire instellingen** ingevuld worden. Het formulier vraagt naar de opgenomen financiering en de niet-opgenomen financiering.

Onder **opgenomen financiering** verstaan we de daadwerkelijk verstrekte financiering, met andere woorden: er zijn daadwerkelijk middelen verplaatst van de financier naar MKB onderneming. Onder **niet-opgenomen financiering** verstaan we middelen die door de financier aan de MKB ondernemingen zouden kunnen worden verstrekt en waaraan de financier zich ook – mogelijk onder bepaalde voorwaarden – ook gecommitteerd heeft, maar die momenteel niet zijn verstrekt. Men kan hierbij denken aan ongetrokken kredietlijnen en rekening-courant kredieten, of financieringsruimte bij andere soorten kredieten of factoring.

De opgenomen financiering wordt in het formulier verder onderverdeeld naar onder andere: **obligoklasse, soort, looptijd** en **bedrijfsklasse**. Voor de niet-opgenomen financiering is alleen een onderverdeling naar soort opgenomen.

Het formulier maakt verder onderscheid naar **uitstaande financiering** (en commitments) aan het eind van het referentiekwartaal en naar **nieuwe financiering** (en commitments) die gedurende het kwartaal is verstrekt. Uitstaande en nieuwe financiering wordt vervolgens onderverdeeld naar het **aantal contracten** en **bedragen** (in hele euro's). Daarbij moet een onderscheid gemaakt worden naar de **sector van de MKB onderneming**: financieel hulpbedrijf, niet-financiële bedrijven en eenmanszaken & overig (m.a.w. natuurlijke personen).

De definitie van het MKB en de sectoren binnen het MKB is in hoofdstuk 1.1 aan de orde gekomen. De definities van de overige onderverdelingen worden hieronder behandeld.

### 2.1 Totaal opgenomen financiering naar soort

De totaal opgenomen financiering is allereerst onderverdeeld naar kredietverstrekking en financiering anders dan kredietverstrekking. Vervolgens worden beide onderdelen verder onderscheiden in verschillende soorten.

#### 2.1.1 Kredietverstrekking

In de Uitvraag MKB Financiering verstaan we onder kredietverstrekking, financiële activa die zijn ontstaan door het verstrekken van middelen aan debiteuren. Ofwel: aangehouden financiële activa (die niet verhandelbaar zijn op financiële markten) ontstaan doordat crediteuren gelden aan debiteuren uitlenen. De nadruk op het niet-verhandelbaar zijn van de financiële activa sluit expliciet het verstrekken van middelen via effecten uit. De status van de kredieten is voor het opnemen van de kredieten in deze uitvraag niet relevant, m.a.w. zowel performing loans als non-performing loans die nog niet zijn afgeschreven vallen in scope van de uitvraag.

De kredietverstrekking is onderverdeeld naar:

- Financial lease
- Factoring (d.w.z. trade receivables)
- Rekening-courant (en dan alleen het benutte deel)
- Crowdlending
- Overig (waaronder zakelijke hypothecaire kredieten, schulden op kredietkaarten, doorlopende kredieten)

Deze onderverdeling is uitputtend en moet optellen tot het totaal aan kredietverstrekking.

Een **financial lease** is een contract op grond waarvan de leasegever als juridische eigenaar van een actief de risico's en voordelen van de eigendom van het actief aan de leasener overdraagt. In het kader van een financial lease wordt de leasegever geacht aan de leasener een lening te verstrekken waarmee de leasener het actief verwerft. Daarna

wordt het geleasede actief op de balans van de leasenemer en niet op die van de leasegever vermeld; de bijbehorende lening wordt als actief van de leasegever en als passief van de leasenemer geregistreerd. (verordening No. 549/2013 van de Europese Commissie artikel 5.134)

**Factoring / handelskrediet** omvat leningen aan andere debiteuren die zijn verstrekt op basis van rekeningen of andere documenten die recht verlenen op de opbrengsten van transacties voor de verkoop van goederen of het verlenen van diensten. Factoring wordt gerapporteerd op basis van de waarde van de overgenomen vorderingen minus de ingehouden korting voor onderpand bij recourse factoring of de volledige waarde van de overgenomen vorderingen minus fees en rentebetalingen bij non-recourse factoring. De factoring client is uitgangspunt bij bepaling van de sector en MKB-classificatie. (verordening No. 549/2013 van de Europese Commissie artikel 5.41c)

Het benutte deel van **rekening-courant kredieten / kredietlijnen** zijn debetsaldo's op lopende rekeningen. Zonder voorafgaande kennisgeving aan de crediteur kan de debiteur gelden gebruiken of opnemen tot een vooraf goedgekeurde kredietlimiet en het krediet kan meermaals benut worden. Hieronder vallen geen doorlopende leningen. In deze uitvraag vallen hieronder alleen geoorloofde roodstanden. De ongeoorloofde roodstanden zijn niet in scope van de uitvraag (omdat hieronder ook veel "slapende" rekeningen vallen). (verordening No. 2021/379 van de Europese Commissie Annex II part 2, 1c)

**Crowdlending** omvat hier zakelijke kredieten die worden verstrekt aan de debiteur en die op een platform worden geplaatst zodat investeerders / donateurs (een deel van) het krediet kunnen financieren. Onder crowdlending wordt de financiering van de zakelijke kredieten opgehaald door crowdfunding. In principe is de categorie crowdlending alleen relevant voor niet-bancaire instellingen.

De **overige kredieten** bestaan uit alle vormen van kredietverstrekking die niet kunnen worden geclassificeerd als financial lease, factoring, rekening-courant kredieten of crowdlending. Men kan hierbij bijvoorbeeld denken aan **zakelijke hypothecaire kredieten, doorlopende kredieten, kaartkredieten** en **syndicaatsleningen**.

*Zakelijke hypothecaire kredieten* zijn kredieten - die niet kunnen worden beschouwd als een van de bovenstaande kredietvormen - waarbij middelen door de financier aan de debiteur zijn verstrekt en waarvoor een (zakelijk) onroerend goed als onderpand is gegeven (door de debiteur of door een andere partij die voor het krediet het onroerend goed als zekerheid heeft ingebracht).

*Doorlopende kredieten* zijn kredieten die de volgende kenmerken hebben: i) de kredietnemer kan middelen gebruiken of opnemen tot een van tevoren goedgekeurd kredietlimiet zonder de kredietverstrekker van tevoren in kennis te stellen; ii) het bedrag aan beschikbaar krediet kan toenemen en afnemen naarmate middelen worden geleend en terugbetaald; iii) het krediet kan herhaaldelijk worden gebruikt. Hieronder valt niet het benutte deel van rekening-courant kredieten / kredietlijnen. (verordening No. 2021/379 van de Europese Commissie Annex II part 2, 1c)

*Schulden op kredietkaarten* moeten alleen gemeld worden als het gaat om verruimd krediet. Dat betekent dat faciliteitskrediet niet in scope is van de uitvraag. Schulden op kredietkaarten worden geregistreerd op specifieke kaartrekeningen en is daarom niet zichtbaar op lopende rekeningen / rekeningen-courant. (verordening No. 2021/379 van de Europese Commissie Annex II part 2, 1b)

*Syndicaatsleningen* zijn leningen die worden verstrekt door een syndicaat aan financiers. Hoewel een syndicaatslening meestentijds wordt gecoördineerd door één financier, wordt de lening in principe verstrekt door meerdere financiers in het syndicaat. Bij een syndicaatslening moet het de debiteur bekend zijn dat meerdere financiers de middelen verstrekken. Een financier rapporteert in de Uitvraag MKB Financiering alleen zijn eigen deel in de syndicaatslening.

De volgende vormen van kredietverstrekking van (met name) bancaire financiers vallen buiten de scope van de Uitvraag MKB Financiering (a) de door banken geplaatste deposito's bij debiteuren, (b) senior (un)secured debt, (c) en notional cashpool posities.

Voor de niet-bancaire instellingen zijn vooral de volgende vormen van financiering relevant (a) factoring (b) leasing (c) crowdlending / crowdfunding (d) vastgoedfinanciering (e) direct lending (f) microfinanciering (g) kredietunie en (h) MKB beurs. Private equity is buiten scope van de Uitvraag MKB Financiering<sup>1</sup>.

### 2.1.2 Financiering anders dan kredietverstrekking

Vormen van financiering die zich niet classificeren als kredietverstrekking moeten worden opgenomen onder financiering anders dan kredietverstrekking. Deze categorie kent de volgende onderverdeling:

- Operational lease
- Crowdfunding (excl. crowdlending)

**Operational lease** is juridisch gezien een huurvorm waarbij het eigendom van het object kan worden verworven op het eind van de looptijd tegen betaling van een slottermijn. Operational lease kent extra diensten zoals verzekering en onderhoud. De waardering van operational lease geschied tegen marktwaarde van de activa exclusief BTW.

Bij **crowdfunding** (excl. crowdlending) wordt financiering - anders dan krediet - opgehaald bij een grote groep donateurs of investeerders. Een belangrijk voordeel is dat geldvragers zelf de voorwaarden kunnen bepalen. Zo beslissen ze zelf welke financieringsvorm ze gebruiken en wat de tegenprestatie zal zijn. Daarnaast kan crowdfunding ook worden gebruikt om een deel van een groter financieringsbedrag op te halen. Bevat enkel financiering in de vorm van bijvoorbeeld aandelen, debt securities (obligaties), rewards in natura en donaties.

## 2.2 Totaal opgenomen financiering naar overige karakteristieken

Onder de totaal opgenomen financiering naar overige karakteristieken wordt de totaal opgenomen financiering onderverdeeld naar:

- Kredietverstrekking via niet-bancaire fintechkredietplatforms
- Overig

De eerste categorie is – zoals de naam al suggereert – niet relevant voor banken en wordt derhalve alleen ingevuld door non-bancaire financiers (waaronder ook de niet-bancaire dochters van banken). De banken rapporteren de volledige opgenomen financiering onder de categorie “overig”. De niet-banken kunnen beide categorieën rapporteren.

Fintech betekent: door technologie mogelijk gemaakte innovatie in financiële dienstverlening resulterend in onder andere nieuwe bedrijfsmodellen en -processen of producten met een materieel effect op de financiële dienstverlening. Fintechkrediet bestaat uit kredietverstrekking die wordt gefaciliteerd door elektronische platforms, en die niet door banken (instellingen met een bankvergunning) worden beheerd.

Dit omvat onder andere:

- crowdfunding platforms;
- matching platforms (P2P-kredietverstrekkers);
- “notarised” matching platforms (niet-bancaire platforms die samenwerken met kredietverstrekkers, bijvoorbeeld banken);
- balance sheet lending platforms (die leningen op hun eigen balans aanhouden en aanhouden, vergelijkbaar met conventionele niet-bancaire kredietverleners)
- gegarandeerd rendementsmodellen (het platform garandeert hoofdsom en/of rente op leningen);
- service platforms voor invoice trading (handelsfacturen).

<sup>1</sup> Zie ook: <https://passendfinancieren.nl/dit-is-non-bancair-financieren/>

## 2.3 Totaal opgenomen financiering naar obligoklasse

De totaal opgenomen financiering moet worden onderverdeeld naar de volgende obligoklassen:

- < 25.000 euro
- ≥ 25.000 euro - < 50.000 euro
- ≥ 50.000 euro - < 250.000 euro
- ≥ 250.000 euro - < 1.000.000 euro
- ≥ 1.000.000 euro

Het bepalen van de obligoklassen geschiedt op contractniveau (waarbij verschillende instrumenten onder eenzelfde contract dus worden samengenomen) en op basis van het door de debiteur opgenomen financiering per contract.

## 2.4 Totaal opgenomen financiering naar looptijd

De totaal opgenomen financiering moet worden onderverdeeld naar twee soorten van originele looptijd:

- met originele looptijd ≤ 12 maanden
- met originele looptijd > 12 maanden

De originele looptijd kan gezien worden als de duur van een financieel instrument die bij aanvang van het instrument is afgesproken en waarbinnen het instrument uiterlijk moet zijn afgelost. Kredieten zonder vaste looptijd rapporteert u onder de categorie 'met originele looptijd ≤ 12 maanden'.

## 2.5 Totaal opgenomen financiering naar bedrijfsklasse

De totaal opgenomen financiering moet worden onderverdeeld naar bedrijfsklasse. Hiervoor worden de bedrijfsklassen zoals opgenomen in NACE 2.0 als leidraad genomen.<sup>2</sup>

In januari 2025 wordt de nieuwe NACE 2.1 indeling van EUROSTAT actief.<sup>3</sup> Voor deze Uitvraag MKB Financiering werken we met de NACE 2.0 indeling. Mocht u desalniettemin een relatie willen leggen tussen beide NACE indelingen, dan kunt u hierover op internet meer informatie vinden.<sup>4</sup> Op de website van het CBS vindt u meer informatie over de relatie tussen NACE en SBI coderingen.<sup>5</sup>

## 2.6 Totaal niet-opgenomen financiering

Onder de totaal niet-opgenomen financiering verstaan we financiering waaraan de financier zich contractueel gecommitteerd heeft om die te verstrekken, maar die aan het eind van het referentiekwartaal nog niet door de debiteur is opgenomen. Zonder voorafgaande kennisgeving aan de financier kan de debiteur deze middelen opnemen tot een vooraf goedgekeurd limiet en kan de financiering meermaals worden benut. In de Uitvraag MKB financiering wordt de totaal niet-opgenomen financiering onderverdeeld naar:

<sup>2</sup> NACE 2.0 <https://ec.europa.eu/eurostat/documents/3859598/5902521/KS-RA-07-015-EN.PDF>

<sup>3</sup> NACE 2.1 <https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-eurostat-news/w/wdn-20230210-1>

<sup>4</sup> Relatie NACE 2.0 en NACE 2.1 [https://circabc.europa.eu/ui/group/d11cc50e-9ad7-41f5-8381-a51f98b792f9/library/1351a5d3-ee3d-4629-9129-e3a62873c157?p=1&n=10&sort=modified\\_DESC](https://circabc.europa.eu/ui/group/d11cc50e-9ad7-41f5-8381-a51f98b792f9/library/1351a5d3-ee3d-4629-9129-e3a62873c157?p=1&n=10&sort=modified_DESC)

<sup>5</sup> SBI <https://www.cbs.nl/nl-nl/onze-diensten/methoden/classificaties/activiteiten/standaard-bedrijfsindeling--sbi-->

- ongetrokken rekeningen-courant. Hieronder wordt het met de debiteur afgesproken limiet aan debetsaldo op de (lopende) rekening verstaan dat nog niet getrokken is.
- ongetrokken limieten / financieringsruimte van financiële producten anders dan rekeningen-courant. Hieronder behoort ook de financieringsruimte die nog aanwezig is in bijvoorbeeld factoring contracten. Het maximale financieringslimiet onder factoring contracten wordt veelal gebaseerd op een nader overeen te komen percentage van de waarde en de kwaliteit van de totale debiteurenportefeuille.

Bij het rapporteren van de niet-opgenomen financiering moeten creditsaldo's van de klant (en waartegen geleend zou kunnen worden) buiten beschouwing worden gelaten.

Ook voorzieningen voor dubieuze debiteuren mogen niet in mindering worden gebracht op de uitstaande bedragen.

## 2.7 Uitstaande versus nieuwe financiering en onderliggende contracten versus bedragen

De **uitstaande financiering** is de hoofdsom van de uitstaande financiering aan het eind van het referentiekwartaal, inclusief opgebouwde rente en onbetaalde achterstallige rente. De uitstaande financiering moet worden verminderd met eventuele afschrijvingen (write-offs) en waardeverminderingen (write-downs). Het netteren van de uitstaande financiering met eventuele verplichtingen jegens dezelfde debiteur (passiefposten voor de financier) is niet toegestaan. Ook moeten risico-mitigerende maatregelen buiten beschouwing worden gelaten. De Uitvraag MKB Financiering is daarmee hoofdzakelijk een bruto rapportage. Daarnaast is alleen de financiering in scope van de Uitvraag MKB Financiering voor zover deze gedenomineerd is in euro's.

Onder uitstaande financiering verstaan we ook ophogingen van en/of veranderingen in het (nogmaals of verder) benutten van bestaande limieten zoals rekening-courant limieten of financieringslimieten onder factoring contracten.

Garanties en letters of credit vallen buiten de scope van de Uitvraag MKB Financiering.

Opgenomen en niet-opgenomen financiering onder een fiatstelsel moeten daarentegen wel worden meegenomen onder de uitvraag. Indien het hier om één contract gaat met meerdere kredietnemers, dan kan uit hoofde van de eenvoud, de opgenomen en niet-opgenomen financiering gerapporteerd worden onder één klant.

De **nieuwe financiering** bestaat uit nieuwe contracten (d.w.z. nieuwe overeenkomsten tussen een financier en een debiteur die gedurende het gehele referentiekwartaal zijn afgesloten). Deze nieuwe contracten omvatten (conform verordening No. 1072/2013 van de Europese Commissie):

- alle (financiële) contracten die voor de eerste keer zijn afgesloten
- verhogingen van uitstaande bedragen van bestaande financieringen (exclusief ophoging van en/of verandering in het benutten van bestaande limieten). Als een bestaande financiering wordt verhoogd dan geldt het volledige bedrag van de financiering als "nieuwe financiering", en niet alleen de verhoging.

Nieuwe financiering omvat geen heronderhandelingen waarbij het financieringsbedrag niet verandert. Dat betekent dat heronderhandelingen van bestaande financiering waarbij het financieringsbedrag niet verandert, maar wel de voorwaarden (bijvoorbeeld het aanpassen van de rente of verlengen van de looptijd), niet gezien worden als een nieuwe financiering. Heronderhandelingen hebben als voorwaarde de actieve betrokkenheid van de debiteur bij het aanpassen van de voorwaarden van een bestaand krediet.

Verhogingen van het financieringsbedrag en/of aanpassingen van de voorwaarden die automatisch worden uitgevoerd, d.w.z. zonder enigerlei actieve betrokkenheid van de debiteur zijn geen heronderhandelingen. En ook deze automatische aanpassingen worden in de Uitvraag MKB Financiering niet gezien als nieuwe financiering.

In de Uitvraag MKB Financiering wordt voor zowel uitstaande als nieuwe financiering het **aantal onderliggende contracten** gevraagd. In principe kunnen onder één contract meerdere financieringen vallen, maar niet meerdere soorten financiering. Met andere woorden: een contract moet altijd geclassificeerd kunnen worden onder één van de financieringssoorten in de Uitvraag MKB Financiering.

Losse leningen of leningdelen die onder één contract hangen moet moeten als een contract worden gerapporteerd. Stel dat er een contract is bestaande uit één financieringssoort, maar waaronder diverse lening(delen) vallen, dan zien we dat bij het rapporteren van het aantal contracten als één contract, en niet als x lening(delen).

### 3. Methodologie formulier 2

#### 3.1 Formulier alleen in te vullen door fintechkredietplatforms

Aanvullend op de gegevens die op Formulier 1 zijn ingevuld, worden in Formulier 2 enkele complementaire gegevens gevraagd die alleen moeten worden ingevuld door fintechkredietplatforms van niet-bancaire instellingen (waaronder bijvoorbeeld crowdfunding platforms die zich bezig houden met kredietbemiddeling en/of -verstrekking, ofwel crowdlending). Onder niet-bancaire instellingen wordt verstaan alle instellingen die niet beschikken over een bankvergunning. Het formulier geldt derhalve ook voor fintechkredietplatforms die niet-bancaire dochters van banken zijn.

Voor fintechkredietplatforms geldt hier dezelfde definitie als bij de post Kredietverstrekking via fintechkredietplatforms van niet-bancaire instellingen op formulier 1 in paragraaf 2.2, gemakshalve hieronder ook nog weergegeven.

Fintech betekent: door technologie mogelijk gemaakte innovatie in financiële dienstverlening resulterend in onder andere nieuwe bedrijfsmodellen en -processen of producten met een materieel effect op de financiële dienstverlening. Fintechkrediet bestaat uit kredietverstrekking die wordt gefaciliteerd door elektronische platforms, en die niet door banken (instellingen met een bankvergunning) worden beheerd.

Dit omvat onder andere:

- crowdfunding platforms;
- matching platforms (P2P-kredietverstrekkers);
- "notarised" matching platforms (niet-bancaire platforms die samenwerken met kredietverstrekkers, bijvoorbeeld banken);
- balance sheet lending platforms (die leningen op hun eigen balans aanhouden en aanhouden, vergelijkbaar met conventionele niet-bancaire kredietverleners)
- gegarandeerd rendementsmodellen (het platform garandeert hoofdsom en/of rente op leningen);
- service platforms voor invoice trading (handelsfacturen).

#### 3.2 Totale kredietverstrekking (opgenomen financiering door MKB in NL en door anderen)

In het formulier worden – via een koppeling met formulier 1- eerst de bedragen voor uitstaande kredieten en nieuwe kredieten overgenomen die op formulier 1 zijn ingevuld. Vervolgens dient u het bedrag van de verstrekte kredieten (voor zover dit opgenomen financiering betreft) in te vullen die niet op formulier 1 onder kredieten aan het MKB in Nederland zijn meegenomen voor zowel de verstrekte uitstaande als nieuwe kredieten. Dit kan de volgende kredieten omvatten:

- aan consumenten;

- aan ondernemingen die buiten het MKB vallen;
- aan andere financiële ondernemingen dan die vallen onder financiële dienstverlening zoals meegenomen onder MKB-financiering;
- aan ondernemingen en consumenten die in het buitenland zijn gevestigd;
- in de vorm van verhandelbare obligaties (indien converteerbaar, dan voor zover nog niet geconverteerd in aandelen).

### 3.3 Uitsplitsing totale kredieten naar sector van kredietnemers en kredietverstrekkers

Voor het totaal van de verstrekte kredieten (opgenomen financiering door MKB in Nederland en door anderen) wordt zowel voor de uitstaande kredieten als nieuwe kredieten een uitsplitsing gevraagd naar de sector van kredietnemers en kredietverstrekkers. Bij de kredietverstrekkers gaat het om de partij die uiteindelijk het risico draagt van het krediet dat is verleend. Het kan zijn dat een bedrijf meerdere SBI-codes heeft. In dat geval is het van belang om de SBI-code aan te houden die gekoppeld is aan de hoofdactiviteit van het bedrijf.

Alleen voor Nederland wordt een verdere sectoruitsplitsing gevraagd. Daarbij zijn in het formulier de (sub)sector Huishoudens en de (sub)sector Instellingen zonder winstoogmerk t.b.v. huishoudens ook samengevoegd tot een sector. Datzelfde geldt voor de verschillende subsectoren van financiële instellingen. Zij zijn ook gecombineerd voor het geval dat gegevens niet voor alle subsectoren beschikbaar zijn, maar u wordt gevraagd de uitsplitsing op een zo laag mogelijk niveau in te vullen.

Voor het buitenland wordt dus geen sectoruitsplitsing gevraagd. Wel is het mogelijk om voor het totaal van Nederland en buitenland het deel voor huishoudens en andere dan huishoudens in te vullen indien dit beschikbaar is.

Een uitgebreide beschrijving van de sectoren staat in [VERORDENING \(EU\) Nr. 549/2013: 2.31-2.134.](#)

Een verkorte of meer toegespitste omschrijving is hieronder opgenomen.

**Nederland:** onder Nederland vallen de volgende ingezetenen:

- natuurlijke personen die hun woonplaats in Nederland hebben en in de bevolkingsregisters zijn opgenomen;
- rechtspersonen en vennootschappen die in Nederland zijn gevestigd, kantoor houden of vanuit Nederland worden bestuurd;
- in Nederland gevestigde filialen, bijkantoren en agentschappen, voor zover niet reeds vallende onder voorgaande punt.

**Huishoudens:** de sector huishoudens bestaat uit personen of groepen van personen in hun hoedanigheid van consument en personen of groepen van personen die als ondernemer goederen en al dan niet financiële diensten voor de markt produceren (marktproducenten), te weten kleine zelfstandigen, eenmanszaken en ZZP-ers.

**Instellingen zonder winstoogmerk t.b.v. huishoudens (IZW's):** deze sector 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 omvat met name de volgende instellingen die niet-marktgoederen en -diensten aan huishoudens leveren:

- 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

- liefdadigheidsinstellingen en hulporganisaties die worden gefinancierd door vrijwillige bijdragen in geld of in natura.

**Niet-financiële bedrijven:** dit zijn vennootschappen met rechtspersoonlijkheid van wie de hoofdactiviteit bestaat uit de productie van goederen en niet-financiële diensten.

**Banken:** dit betreft financiële instellingen die een bankvergunning hebben en als zodanig zijn opgenomen in het register van banken. Hieronder vallen handels- en algemene banken, spaarbanken (inclusief spaar- en kredietverenigingen), postcheque- en girodiensten, postbanken, girobanken, landbouwkredietinstellingen, coöperatieve kredietinstellingen en gespecialiseerde banken.

**Pensioenfondsen:** deze sector omvat zowel pensioenfondsen die onder toezicht staan van DNB als pensioenfondsen die niet onder toezicht staan.

**Verzekeraars:** Deze sector bestaat uit onder toezicht van DNB staande levens- en schadeverzekeringsmaatschappijen, zorgverzekeraars, spaar- en jaarkassen en niet onder toezicht van DNB staande verzekeringsmaatschappijen, zoals herverzekeringsmaatschappijen. Tevens omvat deze sector particulier georganiseerde sociale verzekeringsinstellingen.

**Beleggingsinstellingen:** Dit betreft beleggingsinstellingen die participaties in beleggingsfondsen uitgeven. Onder beleggingsinstellingen wordt verstaan ondernemingen voor collectieve belegging die gelden aantrekken of kunnen aantrekken van meer dan één belegger, deze gelden beleggen in financiële en/of niet-financiële activa, en daartegenover rechten van deelnemingen uitgeven.

**Financiële hulpbedrijven:** Dit zijn ondernemingen die als financieel hulpbedrijf financiële hulpdiensten verlenen die wel verband houden met financiële intermediatie, maar die zelf geen financiële intermediatie betreffen. Financiële hulpbedrijven nemen zelf geen risico's door het aangaan van financiële transacties. Voorbeelden daarvan zijn hoofdkantoren waarvan de meeste of alle dochterondernemingen financiële instellingen zijn, assurantietussenpersonen, verzekerings- en pensioenadviseurs, leningmakelaars, effectenbemiddelaars, beleggingsadviseurs, instellingen die de uitgifte van effecten verzorgen, instellingen die de infrastructuur voor financiële markten verzorgen, vermogensbeheerders, beheerders van pensioenfondsen en beleggingsinstellingen, effecten- en derivatenbeurzen en betaalinstanties.

**Overige financiële instellingen:** dit zijn financiële instellingen die niet vallen onder één van bovengenoemde sectoren.

**Overheid:** Hieronder zijn begrepen bestuursinstellingen van de Staat, zoals ministeries en instellingen zonder winstoogmerk die onder toezicht staan en in hoofdzaak worden gefinancierd door de centrale overheid. Tevens omvat de overheid lokale instellingen van openbaar bestuur zoals bijvoorbeeld provinciale en gemeentelijke organen, maar ook wettelijke sociale verzekeringsinstellingen.

**Buitenland:** hiertoe behoren niet-Nederlandse ingezetenen.

### 3.4 Andere balansposten van fintechkredietplatforms die verstrekte kredieten op balans houden

Fintechkredietplatforms die kredieten verstrekken voor eigen rekening en deze op hun balans houden, wordt gevraagd nog drie specifieke balansposten in te vullen. Dit geldt dus

niet voor fintechkredietplatforms die alleen bemiddelen bij de kredietverlening en de kredieten niet op hun balans nemen.

Het gaat om de volgende balansposten conform de eigen boekhouding/jaarverslaggeving standaarden:

- opgenomen gelden (passiva) met een resterende looptijd  $\leq 1$  jaar; dit betreft verplichtingen met een resterende looptijd van één jaar of minder (bijvoorbeeld "current liabilities" of "kortlopende schulden");
- eigen vermogen;
- balanstotaal: totale activa of totale passiva.

## 4. Praktische zaken

In de Uitvraag MKB financiering worden **bedragen** gemeld afgerond in hele euro's.

De uitvraag gaat over uitstaande financiering per ultimo van het **verslagjaar** en over de nieuwe financiering gedurende **het gehele verslagjaar**.

Bancaire financiers leveren de rapportage aan per email bij [mkb@dnb.nl](mailto:mkb@dnb.nl).

Niet-bancaire financiers leveren de rapportage aan via rapportageportal 'Mijn DNB'. De rapportageverplichting zal in de loop van het eerste kwartaal volgend op het verslagjaar zichtbaar zijn.

Inloggen in 'mijn DNB' kan uitsluitend met eHerkenning. Daarvoor is minimaal beveiligingsniveau 3 voor nodig. Deze kan, indien nodig, bij uw provider van eHerkenning aangevraagd worden.

Bij het inloggen dient het KVK-nummer van uw onderneming ingevuld te worden. Inloggen in Mijn DNB kan via de [Dienst rapportages](#), vervolgens via 'Log in with eHerkenning' en daarna via de optie 'statistische rapportages'.

Voor vragen over deze procedure kan contact opgenomen worden met DNB via mailadres [mkb@dnb.nl](mailto:mkb@dnb.nl). Desgewenst is het mogelijk om per email te rapporteren, mits de verbinding tussen uw onderneming en DNB beveiligd is.

## Annex 1: Schakelschema SBI-code en Sector

Onderstaand staat een schakelschema tussen sector en SBI-code. De SBI-code bevat hierbij maximaal 2 karakters. Als voorbeeld: met SBI 66 bedoelen we alle SBI-codes die met deze twee cijfers beginnen.

| Rechtsvorm                                                                                                                                                  | SBI                                                  | U1 financiële<br>hulpbedrijven<br>(s.126) | U2 niet-<br>financiële<br>bedrijven<br>(s.11) | U3 eenmans-<br>zaken &<br>overig (s.14) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Eenmanszaak<br>Eenmanszaak met meerdere eigenaren                                                                                                           | alle SBI                                             |                                           |                                               | x                                       |
| Rederij<br>Maatschap<br>Vennootschap onder firma<br>Commanditaire Vennootschap<br>Overige Privaatrechtelijke<br>Rechtspersoon                               | 32991, 36, 64,<br>65, 66, 86101                      |                                           |                                               | x                                       |
| Rederij<br>Maatschap<br>Vennootschap onder firma<br>Commanditaire Vennootschap<br>Overige Privaatrechtelijke<br>Rechtspersoon                               | andere SBI<br>dan 32991, 36,<br>64, 65, 66,<br>86101 |                                           | x                                             |                                         |
| Besloten Vennootschap<br>Naamloze Vennootschap<br>Europese naamloze vennootschap (SE)<br>Europese coöperatieve vennootschap<br>(SCE)Coöperatie<br>Stichting | 66xxx                                                | x                                         |                                               |                                         |
| Besloten Vennootschap<br>Naamloze Vennootschap<br>Europese naamloze vennootschap (SE)<br>Europese coöperatieve vennootschap<br>(SCE)Coöperatie<br>Stichting | andere SBI<br>dan 66                                 |                                           | x                                             |                                         |

