

Toelichting bij de tabellen 01.11 en 01.21

THESAURIETEGOEDEN EN INTERBANKVORDERINGEN EN INTERBANKSCHULDEN

1. De indeling naar looptijd gebeurt op basis van de oorspronkelijke looptijd.

Voor de vorderingen en schulden die voortvloeien uit mobiliseringen door herdiscontering en door cessie-retrocessie, geldt als oorspronkelijke looptijd de periode tussen, enerzijds, de dag van de mobilisering en, anderzijds,

- a) in geval van herdiscontering (00/112.61 en 212.51), de vervaldatum van de herdisconteerde vorderingen;
- b) in geval van cessie-retrocessie (00/112.62, 112.63, 212.52, 212.53), de vervaldatum van de retrocessie.

2. Er moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid-Staat van de Europese Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX005, XX010, XX11 en XX019). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.

De indeling naar sector voor de Verenigd Koninkrijk komt overeen met die voor de rest van wereld.

3. Met “Overdraagbare deposito's” worden hier bedoeld de deposito's in de categorie “zichtrekeningen” die direct overdraagbaar zijn om betalingen te verrichten aan andere economische subjecten met behulp van algemeen gebruikte betaalmiddelen, zoals overmaking en incasso, mogelijk ook via krediet- of debetkaart, transacties in elektronisch geld, cheques, of soortgelijke middelen, zonder enige significante vertraging, beperking of boete. Deposito's die alleen kunnen worden gebruikt voor opnemings van contanten en/of deposito's waarvan gelden alleen kunnen worden opgenomen of overgedragen via een andere rekening van dezelfde eigenaar worden niet opgenomen onder overdraagbare deposito's.

Met “syndicaatsleningen” worden hier bedoeld de overeenkomsten betreffende één enkele lening waarin verscheidene instellingen als geldgevers deelnemen. Syndicaatsleningen bestrijken alleen gevallen waarin de geldnemer weet, uit de

leningovereenkomst, dat de lening door verschillende geldgevers wordt verstrekt. Voor statistische doeleinden worden alleen werkelijk door geldgevers uitbetaalde bedragen (in plaats van totale kredietlimieten) beschouwd als syndicaatsleningen. 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, rapporteren hun aandeel in de lening ten opzichte van de geldnemer (d.w.z. niet ten opzichte van de penvoerder) op hun balansen.

Met “intragroepposities” worden hier bedoeld de posities tussen deposito-instellingen die tot dezelfde groep behoren, bestaande uit een moeder en al haar direct of indirect gecontroleerde in het eurogebied ingezetene groepsleden.

4. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk kalenderkwartaalultimo :

- 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR ;
- 2) afzonderlijk voor de volgende munten, in de betrokken munt :
 - EUR
 - andere munten van de Europese Unie
(munten die niet worden opgenomen in de EUR)
 - andere munten : AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, NOK, NZD, USD

5. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk maandultimo :

- 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;
- 2) afzonderlijk voor de EUR.

Toelichting bij tabel 02.11

KREDIETEN BIJ DE OORSPRONG VERLEEND DOOR DE
RAPPORTERENDE KREDIETINSTELLING:
INDELING OP BASIS VAN DE KREDIETBEGUNSTIGDEN

1. De indeling volgens de looptijd gebeurt op basis van de oorspronkelijke looptijd.

Er moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid-Staat van de Europese Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX020 t/mXX119). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.

De indeling naar sector voor de Verenigd Koninkrijk komt overeen met die voor de rest van wereld.

2. Het “hypothecair krediet (hypothecaire lening)” betreft, zoals bepaald in §53.2 van artikel I.9 van het Wetboek van economisch recht, het krediet dat zowel een hypothecair krediet met een roerende als een onroerende bestemming kan.

Het “hypothecair krediet (hypothecaire lening) met een onroerende bestemming” betreft, zoals bepaald in §53.2 van artikel I.9 van het Wetboek van economisch recht, de kredietovereenkomst gewaarborgd door een recht op voor bewoning bestemde onroerende goederen of een hypothecaire zekerheid die bestemd is voor de financiering van het verwerven of behouden van onroerende zakelijke rechten en de ermee verband houdende kosten en belastingen, of de herfinanciering van een dergelijke kredietovereenkomst.

Wordt eveneens beschouwd als een hypothecair krediet (hypothecaire lening) met een onroerende bestemming :

- 1) de kredietovereenkomst niet gewaarborgd door een hypothecaire zekerheid bestemd voor de financiering van het verwerven of behouden van onroerende zakelijke rechten, met uitzondering van de renovatie van een onroerend goed.
- 2) de kredietovereenkomst bestemd voor het verwerven of behouden van een binnenvaartuigen zoals bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de wet van 26 maart 2012 betreffende de teboekstelling van binnenvaartuigen andere dan

binnenschepen als bedoeld in artikel 271 van Boek II van het Wetboek van Koophandel.

Het hypothecair krediet (hypothecaire lening) met een roerende bestemming betreft, zoals bepaald in §53.2 van artikel I.9 van het Wetboek van economisch recht, de kredietovereenkomst gewaarborgd door een recht op voor bewoning bestemde onroerende goederen of een hypothecaire zekerheid die niet bestemd is voor de financiering van het verwerven of behouden van onroerende zakelijk rechten en de ermee verband houdende kosten en belastingen, of de herfinanciering van een dergelijke kredietovereenkomst.

Het « hypothecair krediet (hypothecaire lening) voor gemengd gebruik » omvat zowel hypothecair krediet met een roerende bestemming als met een onroerende bestemming.

De hypothecaire zekerheid betreft, zoals bepaald in §53 van artikel I.9 van het Wetboek van economisch recht, een zekerheid die de volgende vormen kan aannemen :

- 1) een hypotheek of een voorrecht op onroerend goed of de inpandgeving van een op dezelfde wijze gewaarborgde schuldvoeding, of
- 2) de indeplaatsstelling van één of meer derde personen in de rechten van een schuldeiser die bevoorrecht is op een onroerend goed, of
- 3) het krediet bedongen met het recht een hypothecaire waarborg te eisen, zelfs indien dit recht in een afzonderlijke akte bedongen is, of
- 4) het garantiekrediet waarbij aan de borg of garant een hypothecaire waarborg wordt toegekend.

“Kredieten voor voorafbetaling aan belastingen” zijn kredieten met een maximale looptijd van 12 maanden die worden aangeboden om een optimale voorafbetaling aan belasting voor de kredietnemer na te streven.

Co-debiteurschap (hoofdelijke aansprakelijkheden of joint liabilities) wordt gedefinieerd conform de verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van de gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2016/13). Het uitstaand nominaal bedrag waarvoor iedere debiteur aansprakelijk is met betrekking tot een enkel

instrument waarvoor twee of meer debiteur bestaan moet onder “co-debiteurschap” gerapporteerd worden.

Met “syndicaatsleningen” worden hier bedoeld de overeenkomsten betreffende één enkele lening waarin verscheidene instellingen als geldgevers deelnemen. Syndicaatsleningen bestrijken alleen gevallen waarin de geldnemer weet, uit de leningovereenkomst, dat de lening door verschillende geldgevers wordt verstrekt. Voor statistische doeleinden worden alleen werkelijk door geldgevers uitbetaalde bedragen (in plaats van totale kredietlimieten) beschouwd als syndicaatsleningen. 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, rapporteren hun aandeel in de lening ten opzichte van de geldnemer (d.w.z. niet ten opzichte van de penvoerder) op hun balansen.

Met “doorlopende leningen en rekening-courantkredieten” worden hier bedoeld de leningen die al de volgende kenmerken hebben:

- 1) de geldnemer kan gelden gebruiken of opnemen tot een van te voren goedgekeurde kredietlimiet zonder de kredietverlener van te voren in kennis te stellen;
- 2) het bedrag aan beschikbaar krediet kan toenemen en afnemen naarmate gelden worden geleend en terugbetaald;
- 3) het krediet kan herhaaldelijk worden gebruikt;
- 4) er is geen verplichting tot regelmatige terugbetaling van gelden.

Tot doorlopende leningen behoren de bedragen die zijn verkregen via een kredietlijn en nog niet zijn terugbetaald (uitstaande bedragen). Via creditkaarten verstrekte leningen worden noch onder doorlopende leningen, noch als rekening-courantkredieten opgenomen. Het totale, door de geldnemer verschuldigde bedrag moet worden gerapporteerd, ongeacht of het binnen of buiten een van te voren tussen de geldgever en geldnemer afgesproken limiet valt wat betreft het bedrag en/of maximale periode van de lening.

Het “faciliteitskrediet op creditkaarten” wordt gedefinieerd als het krediet dat wordt verstrekt tegen een rentevoet van 0 % in de periode tussen de met de kaart gedurende één factureringscyclus uitgevoerde betalingstransactie(s) en de datum waarop de debetsaldo's van deze specifieke factureringscyclus opeisbaar worden.

Het “verruimd krediet op creditkaarten” wordt gedefinieerd als het krediet dat wordt verstrekt nadat de vervaldatum of -data van de voorgaande factureringscyclus of -cycli is of zijn verstreken is of zijn, d.w.z. debetsaldo's op de kaartrekening die niet zijn voldaan wanneer dit de eerste keer mogelijk was, tegen een rente of gestaffelde rente van gewoonlijk meer dan 0 %. Vaak moeten maandelijks minimumbetalingen worden gedaan om een verruimd krediet in ieder geval gedeeltelijk af te betalen.

De tegenpartij bij zowel faciliteitskrediet als verruimd krediet is de entiteit die aansprakelijk is voor de uiteindelijke terugbetaling van de uitstaande bedragen in overeenstemming met de contractuele regeling, die in het geval van privé gebruikte kaarten samenvalt met de kaarthouder, maar niet in het geval van zakelijke kaarten.

Met “intragroepposities” worden hier bedoeld de posities tussen deposito-instellingen die tot dezelfde groep behoren, bestaande uit een moeder en al haar direct of indirect gecontroleerde in het eurogebied ingezetene groepsleden.

Notional cash pooling wordt binnen het kader van dit richtsnoer gedefinieerd als de cashpoolingregeling zijdens een MFI (of MFI's) aan een groep van entiteiten (hierna de „pooldeelnemers”) krachtens welke: a) de pooldeelnemers ieder afzonderlijke rekeningen aanhouden; b) de door de MFI te betalen of te ontvangen rente wordt berekend op basis van een de virtuele nettopositie belichaamt van alle poolrekeningen; en c) pooldeelnemers mogen rekening- courant kredieten opnemen die worden gedekt door deposito's van andere pooldeelnemers, zonder een overboeking van middelen tussen rekeningen.

3. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk kalenderkwartaalultimo :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR,
 - 2) afzonderlijk voor de volgende munten, in de betrokken munt :
 - EUR;
 - andere munten van de Europese Unie :
(munten die niet worden opgenomen in de EUR);
 - andere munten : AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, NOK, NZD, USD.
4. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk maandultimo :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;

2) afzonderlijk voor de EUR.

Toelichting bij tabel 02.13

KREDIETEN BIJ DE OORSPRONG VERLEEND DOOR DE RAPPORTERENDE KREDIETINSTELLING: INDELING OP BASIS VAN DE OORSPRONKELIJKE EN DE RESTERENDE LOOPTIJD

1. De indeling volgens de looptijd gebeurt zowel op basis van de oorspronkelijke looptijd als op basis van de resterende looptijd.

De resterende looptijd van financiële activa of passiva wordt gedefinieerd als de periode van de referentiedatum tot en met de datum van de laatst geplande betaling (definitie ESR 2010) Deze definitie verschilt van de definitie toegepast in tabel 43.80.

2. Er moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid-Staat van de Monetaire Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX076, XX080 & XX085). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.
3. Deze tabel wordt opgesteld op elk maandultimo afzonderlijk voor de EUR.

Toelichting bij tabellen 02.14, 02.15 en 02.16

**UITSTAANDE BEDRAGEN, NETTOSTROMEN EN
HERWAARDERINGSAAKPASSINGEN VAN SECURITISATIES EN
OVERIGE OVERDRACHTEN VAN LENINGEN :
INDELING OP BASIS VAN DE KREDIETBEGUNSTIGDEN**

1. De indeling naar looptijd gebeurt op basis van de oorspronkelijke looptijd van de lening.
2. Er moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid-Staat van de Europese Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX019 t/m XX139). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.
3. Met “leningen” worden bedoeld, de vorderingen die voortvloeien uit het kredietbedrijf van de instelling.

Onder “securitisatie” verstaat men: een transactie die ofwel een traditionele securitisatie is als gedefinieerd in artikel 2, punt 9, van Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad; ofwel een securitisatie is als gedefinieerd in artikel 1, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1075/2013 (ECB/2013/40) waarbij de gesecuritiseerde leningen aan een lege financiële instelling worden afgestoten.

In het geval dat de securitisatie betrekking zou hebben op een gesyndiceerde lening, moet de informatieplichtige de Nationale Bank verwittigen.

Onder “lege financiële instelling” verstaat men een lege financiële instelling als gedefinieerd in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 1075/2013 van de Europese Centrale Bank(12) (ECB/2013/40).

Onder “nettostromen” verstaat men: de wijzigingen in het uitstaande bedrag berekend als het verschil tussen overnames gedurende de maand minus overdrachten gedurende de maand (de overnames hebben dus een plus teken en de overdrachten een min teken). Te dien einde passen de MFI's de transactiewaarde van de overnames en overdrachten toe (d.w.z. de waarde van de aankopen,

respectievelijk verkopen). Leningen die zijn overgedragen aan of verworven van een andere MFI uit België of uit het buitenland worden opgenomen in deze berekening.

Onder “overname van een lening” verstaat men: een verwerving door de informatieplichtige van een lening of pool van leningen, hetzij door eigendomsoverdracht, hetzij door subdeelneming.

Onder “overdracht van een lening” verstaat men: een vervreemding door de informatieplichtige van een lening of pool van leningen, hetzij door eigendomsoverdracht, hetzij door subdeelneming.

Onder “overdrachten en overnames die een impact hebben op gerapporteerde uitstaande bedragen” verstaat men overdrachten resulterend in verwijdering van de balans, en overnames resulterend in opname en wederopname op de balans.

Onder “overdrachten en overnames die geen impact hebben op gerapporteerde uitstaande bedragen” verstaat men overdrachten niet resulterend in verwijdering van de balans vanwege de toepassing van IFRS 9, of daarmee vergelijkbare regels, en leningen die eerder door de MFI werden overgedragen zonder verwijdering van de balans. Leningen in de vorm van kredietvorderingen, die als onderpand zijn verstrekt aan het Eurosysteem voor krediettransacties binnen het kader van het monetaire beleid, worden niet in de tabellen 02.14, 02.15 et 02.16 gerapporteerde bedragen opgenomen.

Onder “verwijdering van de balans” verstaat men de verwijdering van een lening of een deel daarvan van de uitstaande bedragen geboekt in de activa (tabel 00.10).

MFI's verstrekken gegevens overeenkomstig tabel 02.16 over herwaarderingsaanpassingen die alle wijzigingen van uitstaande bedragen aan het einde van de maand van gerapporteerde leningen weergeven, die veroorzaakt worden door de afwaarderingen of afschrijvingen van leningen en wijzigingen in de verstrekking van leningen (indien de uitstaande bedragen na aftrek van voorzieningen worden opgenomen). Herwaarderingsaanpassingen weerspiegelen daarnaast, in de maand van de overdracht van de lening, elk verschil tussen de uitstaande bedragen van overgedragen leningen en de transactiewaarde van de overname of afstoting.

4. Deze tabellen worden opgesteld op elk maandultimo voor alle munten samen in tegenwaarde EUR.

Toelichting bij tabel 02.22

DEPOSITO'S EN OVERIGE CREDITEUREN: INDELING VOLGENS DE SECTOREN VAN DE SCHULDEISERS

1. De indeling volgens de looptijd is gebaseerd op de oorspronkelijke looptijd.
2. Er moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid-Staat van de Europese Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX020 t/m XX119). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.

De indeling naar sector voor de Verenigd Koninkrijk komt overeen met die voor de rest van wereld

3. Met “Overdraagbare deposito's” worden hier bedoeld de deposito's in de categorie “zichtdeposito's” die direct overdraagbaar zijn om betalingen te verrichten aan andere economische subjecten met behulp van algemeen gebruikte betaalmiddelen, zoals overmaking en incasso, mogelijk ook via krediet- of debetkaart, transacties in elektronisch geld, cheques, of soortgelijke middelen, zonder enige significante vertraging, beperking of boete. Deposito's die alleen kunnen worden gebruikt voor opneming van contanten en/of deposito's waarvan gelden alleen kunnen worden opgenomen of overgedragen via een andere rekening van dezelfde eigenaar worden niet opgenomen onder overdraagbare deposito's.

Notional cashpooling wordt gedefinieerd als: door een MFI of MFI's aan een groep van entiteiten (“pooldeelnemers”) verstrekte cashpoolingregelingen waarbij de door de MFI te betalen of te ontvangen rente wordt berekend op basis van een “notionele” nettopositie van alle rekeningen in de pool en waarbij elke pooldeelnemer: a) een afzonderlijke rekening aanhoudt, en b) rekening-courantkredieten maf opnemen die worden gedekt door deposito's van andere pooldeelnemers, zonder een overboeking van middelen tussen de rekeningen.

Met “intragroepposities” worden hier bedoeld de posities tussen deposito-instellingen die tot dezelfde groep behoren, bestaande uit een moeder en al haar direct of indirect gecontroleerde in het eurogebied ingezetene groepsleden.

Met “syndicaatleningen” worden hier bedoeld overeenkomsten betreffende één enkele lening waarin verscheidene instellingen als geldgevers deelnemen) Syndicaatsleningen bestrijken alleen gevallen waarin de kredietnemer weet, uit de leningovereenkomst, dat de lening door verschillende kredietverstrekkers wordt verstrekt. Voor statistische doeleinden worden alleen werkelijk door kredietverstrekkers uitbetaalde bedragen (in plaats van totale kredietlimieten) beschouwd als syndicaatsleningen. 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, rapporteren hun aandeel in de lening aan de kredietnemer, d.w.z. niet aan de penvoerder, op hun balansen.

“Passiva die de tegenwaarde zijn van op de balans opgenomen leningen”: deze posten vertegenwoordigen de passiva die de tegenwaarde zijn van gesecuritiseerde, maar op basis van de toepasselijke standaarden voor financiële verslaglegging op de MFI-balans opgenomen leningen.

4. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk kalenderkwartaalultimo :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;
 - 2) afzonderlijk voor de volgende munten, in de betrokken munt :
 - EUR;
 - andere munten van de Europese Unie :
(munten die niet worden opgenomen in de EUR);
 - andere munten : AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, NOK, NZD, USD.

5. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk maandultimo :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;
 - 2) afzonderlijk voor de EUR.

Toelichting bij tabel 02.30

BESCHIKBARE MARGE VAN BETEKENDE KREDIETLIJNEN: INDELING OP BASIS VAN DE KREDIETBEGUNSTIGDEN

1. Er moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid-Staat van de Europese Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX005 t/m XX139). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.
2. De definitie van "betekende kredietlijnen" is die van post 350 van tabel 00.30 (Posten buiten balanstelling).

De definitie van "beschikbare marge" is die van post 190 van tabel 43.80 (Spreiding van de activa en schulden per land).

3. Deze tabel wordt opgesteld op elk maandultimo voor alle munten samen in tegenwaarde EUR.

Toelichting bij tabel 03.49

HERWAARDERINGSAAKPASSINGEN OP KREDIETEN, EFFECTEN EN ANDERE ACTIVA

1. Tabel 03.49 heeft tot doel de aanpassingen vast te leggen aangebracht in de balans van de kredietinstellingen om de tijdens de referentieperiode reële financiële-transactiestromen tussen de sector van de kredietinstellingen en de andere economische sectoren te kunnen identificeren.¹ Tabel 03.49 neemt dus de niet-transactionele stromen (de waardecorrecties) op, die tijdens de referentieperiode een invloed hebben op de actiefposten van de kredietinstellingen. In deze toelichting wordt met actiefpost iedere post bedoeld die door zijn aard inlichtingen kan geven over de reële financiële-transactiestromen.
2. De indeling volgens de looptijd gebeurt op basis van de oorspronkelijke looptijd.

Er moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid-Staat van de Europese Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX019 t/m XX139). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.

De indeling naar sector voor de Verenigd Koninkrijk komt overeen met die voor de rest van wereld.
3. De hier vermelde waarderingsverschillen nemen niet de omrekeningsverschillen in aanmerking die te wijten zijn aan een wijziging van de wisselkoerswaarde en een invloed hebben op de waarde van de activa die aanwezig zijn op het einde van de periode die de referentieperiode voorafgaat.
4. De tijdens de referentieperiode vastgestelde waarderingsverschillen in deviezen worden voor de monetaire bestanddelen gewaardeerd tegen de op de rapporteringsdatum geldende wisselkoers.
5. De definitie van de instrumenten in tabel 03.49 komen overeen met de definities in de toelichting van tabellen 01.11 en 02.11.

¹ Louter de herwaarderingsaanpassingen die een effect hebben op de waardering van de actiefpost en die geboekt werden tijdens deze referentieperiode, worden opgenomen in deze tabel.

In de categorie “Aandelen en andere deelnemingen” wordt een onderscheid gemaakt tussen:

- 1) Beursgenoteerde aandelen: beursgenoteerde aandelen zijn aandelenbewijzen die aan een beurs genoteerd zijn. Deze beurs kan zowel een erkende aandelenbeurs als enige andere vorm van secundaire markt zijn. Dat beurskoersen voor beursgenoteerde aandelen bestaan, betekent dat de actuele marktprijzen gewoonlijk onmiddellijk beschikbaar zijn (ESR 2010, paragraaf 5.146);
- 2) Niet-beursgenoteerde aandelen: niet-beursgenoteerde aandelen zijn aandelenbewijzen die niet aan een beurs genoteerd zijn (ESR 2010, paragrafen 5.147 en 5.148);
- 3) Overige deelnemingen: overige deelnemingen omvatten alle vormen van deelnemingen die niet zijn ingedeeld bij de subcategorieën beursgenoteerde aandelen en niet-beursgenoteerde aandelen (ESR 2010, paragrafen 5.153 en 5.154).

Thesaurietegoeden, interbankvorderingen en kredieten aan cliënteel

6. Hier worden bedoeld de waardecorrecties en overdrachten die tijdens de referentieperiode zijn opgenomen/geboekt en die een invloed hebben op de op het einde van de vorige periode aanwezige kredieten en op de tijdens de referentieperiode verleende kredieten. Er worden dus tevens de tijdens de referentieperiode opgenomen waardecorrecties bedoeld die een invloed hebben op de vorderingen die hetzij door hun afboeking, hetzij door hun eventuele terugbetaling, niet meer op de actiefzijde zouden staan.
7. In tabel 03.49 komen dus de waardeverminderingen op kredietrisico's met onzeker verloop die geboekt zijn in de rubriek 250 van tabel 00.20 van het schema A, niet aan bod.
8. Op de lijnen 010 tot 059 worden de overdrachten naar en uit « dubieuze vorderingen » (herkwalificaties) opgenomen alsmede de afboekingen van vorderingen (waarvoor al dan niet voorafgaandelijk op passiefzijde waardeverminderingen werden gevormd) omwille van hun definitief oninvorderbare aard.

9. Op lijn 060 (oninbare en dubieuze vorderingen) worden de waardecorrecties opgenomen (waardeverminderingen, terugnemingen van waardeverminderingen en afboeking van vorderingen voor het saldo dat op het einde van de voorafgaande periode nog op de actiefzijde stond) en de herkwalificaties (overdrachten uit « andere rubrieken » en overdrachten naar « andere rubrieken »).

Voorbeeld 1

	t		tussen t en t+1					t+1	tabel 03.49
	Omloop	Kredietverlening	Terugbetaling	Overdracht naar dubieuze vorderingen	waardeverminderingen	terugneming van waardeverminderingen	Overdracht uit dubieuze vorderingen	Omloop	waarderingsverschillen
Kredieten	100	+20	-10	-8	-	-	+4	106	-4
Dubieuze vorderingen	30	-	-2	+8	-10	+4	-4	26	-2
Totaal	130	+20	-12	0	-10	+4	0	132	-6

Reële stromen : $130 + 20 - 12 = 138$
 Omloop t+1 - tabel 03.49 : $132 - (-6) = 138$

Voorbeeld 2

Afboeking van een vordering van 100 op een cliënt als voorschot in rekening-courant. In periode t-2 is een bedrag van 80 geregistreerd als « waardevermindering op kredietrisico's met onzeker verloop – afzonderlijk gewaardeerde handelsrisico's ». Tijdens periode t-1 is de vordering overgedragen naar de dubieuze vorderingen (net als de waardevermindering die dan rechtstreeks van de dubieuze vorderingen wordt afgetrokken). Tijdens periode t is de vordering afgeboekt omdat ze ten belope van het volledig bedrag definitief oninvorderbaar werd.

		einde periode t-3	t-2	einde periode t-2	t-1	einde periode t-1	t	einde periode t
Vordering op cliënt	12xxx	100		100	-100	0		0
WVM (risico met onzeker verloop)	25xxx		+80	80	-80	0		0
Dubieuze vorderingen	15xxx				+100	100	-100	0
WVM op dubieuze vorderingen (-)	15xxx				+80	80	-80	0
Dubieuze vorderingen (netto)	-					20		0
Tabel 03.49 (netto)		-		0 (1)		-80 (2)		-20 (3)

(1) het aanleggen van de waardevermindering heeft geen invloed op de waarde van het actief.

(2) de waardevermindering die overgebracht werd naar de actiefzijde vormt een waardecorrectie die vermeld dient te worden in tabel 03.49, hoewel deze werd opgenomen in de resultatenrekening tijdens periode t-2.

(3) betreft de bijkomende waardecorrectie van 20, als gevolg van de afboeking van de vordering.

Effecten

10. De waarderingsverschillen worden rechtstreeks in de tabel opgenomen. Enkel de waarderingsverschillen op de activa worden vermeld die tijdens de vorige periode

in de rapportering waren opgenomen en aanwezig waren aan het einde van de referentieperiode. De gerealiseerde resultaten komen in deze toelichting dus niet aan bod.

11. De waarderingsverschillen betreffen in hoofdzaak de door de waarderingsregels van de instelling erkende latente meer- of minderwaarden, de actuariële aanpassingen alsook de gelopen, niet-vervallen rente, voor zover die verwerkt is in de waarde van het betrokken effect (de gelopen, niet-vervallen rente die in de overlopende rekeningen wordt geboekt, komt hier dus niet aan bod).
12. De waarderingsverschillen die voortvloeien uit de overdracht van een effect van de ene naar de andere portefeuille (handelsportefeuille/beleggingsportefeuille) moeten opgenomen worden in tabel 03.49 als het betrokken effect aan het einde van de vorige periode aan de actiefzijde was geboekt.

Voorbeeld

	einde periode t			periode t+1						einde periode t+1			tabel 03.49 waarderingsverschillen
	omloop			aankoop			verkoop			omloop			
	hoeveelheid	prijs	waarde	hoeveelheid	prijs	waarde	hoeveelheid	prijs	waarde	hoeveelheid	prijs	waarde	
Effect A	-	-	-	50	8	400	-	-	-	50	10	500	0 (1)
Effect B	100	10	1000	-	-	-	-	-	-	100	12	1200	200
Effect C	150	15	2250	-	-	-	-	-	-	150	13	1950	-300
Effect D	80	12	960	20	13	260	-	-	-	100	14	1400	160 (2)
Effect E	120	8	960	10	7	70	30	10	300	100	6	600	-180 (3)
Effect F	20	7	140	50	5	250	30	9	270	40	10	400	0 (4)

(1) effect niet aanwezig op het einde van periode t.

(2) = $80 \times (14 - 12)$

(3) = $(120 - 30) \times (6 - 8)$

(4) alle effecten aanwezig op het einde van periode t zijn verkocht gedurende de periode t+1 (FIFO-methode).

Vaste activa

13. Tabel 03.49 vermeldt de herwaarderingen, de waardeverminderingen of de terugnemingen van waardeverminderingen die tijdens de referentieperiode werden geboekt op de niet-afschrijfbaar vasten activa die aanwezig waren aan het einde van de referentieperiode (inclusief de tijdens de referentieperiode verworven vasten activa).
14. Met waarderingsverschil op afschrijfbaar vasten activa wordt verwezen naar de tijdens de referentieperiode geboekte afschrijvingen, uitzonderlijke afschrijvingen, terugnemingen van afschrijvingen en herwaarderingsmeerwaarden op bestanddelen die aanwezig waren aan het einde van de

referentieperiode (inclusief de tijdens de referentieperiode verworven vaste activa).

Overige activa

15. De regels die gelden voor effecten zijn mutatis mutandis van toepassing op de edele metalen.
16. De latente meerwaarden op afgeleide producten die worden geboekt in de overlopende rekeningen van de actiefzijde, moeten niet worden vermeld in tabel 03.49.
17. Op elk maandultimo moeten afzonderlijke tabellen worden opgesteld :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;
 - 2) afzonderlijk voor de EUR.

Toelichting bij tabel 03.51

IN SCHULDBEWIJZEN BELICHAAMDE SCHULDEN: INDELING OP BASIS VAN DE OORSPRONKELIJKE LOOPTIJD

1. In deze tabel worden de effecten die zijn opgenomen in de posten 230 en 270/partim van de boekhoudstaat ingedeeld volgens hun oorspronkelijke looptijd.
2. Met “schuldbewijzen tot twee jaar en nominale kapitaalgarantie minder dan 100 %” worden hier bedoeld hybride instrumenten die zijn uitgegeven door MFI's met een oorspronkelijke looptijd tot twee jaar en op de vervaldatum een contractuele aflossingswaarde in de uitgevende valuta hebben die lager is dan het bedrag dat oorspronkelijk is geïnvesteerd vanwege de combinatie van schuldcomponenten en componenten van derivaten.
3. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk kalenderkwartaalultimo:
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR ;
 - 2) afzonderlijk voor de volgende munten, in de betrokken munt :
 - EUR
 - andere munten van de Europese Unie :
(munten die niet worden opgenomen in de EUR)
 - andere munten : AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, NOK, NZD, USD
4. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk maandultimo :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;
 - 2) afzonderlijk voor de EUR.

Toelichting bij tabel 03.59

HERWAARDERINGSAAANPASSINGEN OP IN SCHULDBEWIJZEN BELICHAAMDE SCHULDEN, KAPITAAL EN RESERVES EN OVERIGE PASSIVA

1. De indeling volgens de looptijd gebeurt op basis van de oorspronkelijke looptijd.
2. De hier vermelde waarderingsverschillen nemen niet de omrekeningsverschillen in aanmerking die te wijten zijn aan een wijziging van de wisselkoerswaarde.
3. De waarderingsverschillen worden rechtstreeks in de tabel opgenomen. Enkel waardeverliezen op passivabestanden die waren opgenomen in de rapportering op het einde van de periode die de referentieperiode voorafgaat, worden vermeld. Tabel 03.59 neemt dus de niet-transactionele stromen (de waardecorrecties) op, die tijdens de referentieperiode een invloed hebben op de passivaposten van de kredietinstellingen.¹
4. De definitie van de instrumenten in tabel 03.59 komen overeen met de definities in de toelichting van tabellen 03.51 en 00.20.
5. Op de lijnen 010 tot 059 worden hoofdzakelijk de actuariële aanpassingen van in schuldbewijzen belichaamde schulden vermeld.

De lijn 070 vermeldt met name de waardecorrecties opgenomen in de loop van de referentieperiode en een invloed hebben op de baissepositie van de handelsportefeuille effecten en andere waardepapieren die opgenomen waren op het einde van de vorige periode.

6. Op elk maandultimo moeten afzonderlijke tabellen worden opgesteld :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;
 - 2) afzonderlijk voor de EUR.

¹ Louter de herwaarderingsaanpassingen die een effect hebben op de waardering van de actiefpost en die geboekt werden tijdens deze referentieperiode, worden opgenomen in deze tabel.

Toelichting van tabel 03.61

INDELING VAN BEPAALDE ACTIEF-PASSIEF RUBRIEKEN (UITSTAANDE BEDRAGEN EN HERWAARDERINGSAAANPASSINGEN)

1. Enkel het algemeen totaal wordt ondervraagd, met uitzonderlijk van de financiële derivaten. Daarvoor moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid Staat van de Europese Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX020 t/m XX119). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.
2. Financiële derivaten : financiële derivaten opgenomen op de balans.
3. Vooruitbetaalde verzekeringspremies en voorzieningen voor openstaande aanspraken: het gedeelte van door MFI's betaalde brutopremies dat aan de volgende verslagperiode moet worden toegerekend, plus vorderingen door MFI's die nog niet zijn voldaan.
4. Onroerend goed : woningen, overige bouwwerken en constructies (zowel bestaand als in ontwikkeling) en grond die juridisch eigendom is van de informatieplichtigen voor eigen gebruik.
5. Overlopende posten (transit) : overlopende posten behelzen gelden, gewoonlijk toebehorend aan klanten, die tussen MFI's worden overgedragen. Posten omvatten cheques en andere betalingsvormen die ter inning naar andere MFI's zijn verzonden.
6. Posten op tussenrekeningen (suspense) : Posten op tussenrekeningen zijn tegoeden op de MFI-balans die niet op naam van klanten worden geboekt, maar die toch verband houden met gelden van klanten, bijv. gelden die wachten op belegging, overboeking of verevening.
7. Opgebouwde rente op aangehouden schuldbewijzen (waar de opgebouwde rente niet is opgenomen met het instrument in "aangehouden schuldbewijzen") : zie opgebouwde rente op leningen.

8. Opgebouwde rente op leningen : overeenkomstig het algemene beginsel van de periodoerekening van opbrengsten en kosten, dient te ontvangen rente op leningen op de balans op transactiebasis geregistreerd te worden, d.w.z. op basis van periodieke toerekening, en niet wanneer de rente feitelijk betaald wordt, d.w.z. op kasbasis. Opgebouwde rente op leningen wordt op brutobasis opgenomen in de categorie “overige activa”. Opgebouwde rente wordt niet opgenomen in de lening waarop zij betrekking heeft, en dient gerapporteerd te worden als een afzonderlijke “waarvan”-post.
9. Voorzieningen pensioenverzekering : schulden van MFI’s bij huishoudens in de vorm van technische voorzieningen die zijn gevormd om werknemers van pensioen te voorzien. Dit heeft typisch betrekking op werknemerspensioenfondsen die niet zijn ondergebracht bij een onafhankelijke instelling.
10. Voorzieningen die verplichtingen ten opzichte van derden vertegenwoordigen : het verwijst naar boekhoudkundige voorzieningen die zijn aangelegd voor toekomstige betalingen (zoals bedoeld o.a. in IAS 37), bijv. pensioenen, dividendinkomen, enz...
11. Opgebouwde rente op uitgegeven schuldbewijzen (waar de opgebouwde rente niet geregistreerd is met het instrument in “uitgegeven schuldbewijzen”) : zie opgebouwde rente op leningen.
12. Opgebouwde rente op deposito’s :zie opgebouwde rente op leningen.
13. Aanpassingen vanwege boekhoudkundige/statistische discrepanties : indien een sluitpost benodigd is als gevolg van de verschillende waarderingen die van toepassing zijn op de statistische, ten opzichte van de boekhoudkundige, balans - d.w.z. een “statistische/boekhoudkundige discrepantie” - dient deze te worden geregistreerd onder “overige activa” of “overige passiva. Deze post vertegenwoordigt een aanpassing in netto termen, die wordt gemaakt teneinde de statistische balans in evenwicht te brengen voor discrepanties tussen de statistische en boekhoudkundige waarderingen van gerapporteerde activa en passiva.
14. Herwaarderingsaanpassingen : zoals gedefinieerd in tabellen 03.49 en 03.59.

15. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk kalenderkwartaalultimo :

1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;

2) afzonderlijk voor de volgende munten, in de betrokken munt :

– EUR

– andere munten van de Europese Unie :

(munten die niet worden opgenomen in de EUR)

– andere munten : AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, NOK, NZD, USD.

16. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk maandultimo :

1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR ;

2) afzonderlijk voor de EUR.

Toelichting van tabel 03.62

NETTING TOEGEPAST OP NIVEAU VAN REPO'S - REVERSE REPO'S :
INDELING OP BASIS VAN DE KREDIETBEGUNSTIGDEN EN
SCHULDEISERS

1. De indeling volgens de looptijd gebeurt op basis van de oorspronkelijke looptijd.
2. Er moet een indeling naar sector worden gemaakt voor elke Lid-Staat van de Europese Unie afzonderlijk (cf. de kolommen met de codes XX0005 t/mXX139). In Hoofdstuk I, deel 2, §7 vindt men de specifieke definities voor de institutionele sectoren van de tegenpartijen.

De indeling naar sector voor de Verenigd Koninkrijk komt overeen met die voor de rest van wereld.

3. De netting toegepast op niveau repo's – reverse repo's vertegenwoordigt het bedrag aan netting toegepast op mobiliseringsvorderingen en -schulden wegens cessie-retrocessie van effecten teneinde hun openstaande bedragen op netto basis weer te geven in de financiële staten.
4. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk kalenderkwartaalultimo :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR;
 - 2) afzonderlijk voor de volgende munten, in de betrokken munt :
 - EUR
 - andere munten van de Europese Unie :
(munten die niet worden opgenomen in de EUR)
 - andere munten : AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, NOK, NZD, USD.
5. Er moeten onderscheiden tabellen worden opgesteld op elk maandultimo :
 - 1) voor alle munten samen in tegenwaarde EUR ;
 - 2) afzonderlijk voor de EUR.