

<p style="text-align: center;"><b>Structuurenquête bij de kredietinstellingen</b> <b>TOELICHTING</b></p>
--

**De gegevensinput moet rechtstreeks gebeuren via de internettoepassing OneGate.  
De toepassing OneGate is bereikbaar via het adres [www.nbb.be/onegate](http://www.nbb.be/onegate).**

De enquête bestaat uit vijf hoofdtabellen en vier tabellen met bijlages :

Voornaamste deel :

Tabel 60.10 : algemene gegevens over de onderneming.  
Tabel 60.40 : gegevens resultatenrekening : opbrengsten.  
Tabel 60.50 : gegevens resultatenrekening : kosten.  
Tabel 60.60 : gegevens resultatenrekening : overige.  
Tabel 60.70 : investeringen en desinvesteringen.

Bijlagen :

Tabel 60.80 : bijlage 1 : lijst van de vestigingen (lokale eenheden) van de instelling.  
Tabel 60.82 : bijlage 2 : detail van resultatenrekening.  
Tabel 60.84 : bijlage 3 : uitsplitsing van de investeringen in andere materiële vaste activa.  
Tabel 60.86 : bijlage 4 : balansposten en extracomptabele gegevens.

## ALGEMENE GEGEVENS (Tabel 60.10)

### IDENTIFICATIEGEGEVENS

#### **Referentiejaar**

Het referentiejaar voor deze enquête is het jaar y.

#### **Onderneming**

De gevraagde informatie heeft betrekking op de onderneming als juridische eenheid, bepaald door het BTW-nummer.

#### **Vestiging**

Onder vestiging wordt de **lokale eenheid** verstaan. Dit is een onderneming of een deel ervan (vb. kantoor), gelegen op een geografisch bepaalde plaats waarin één of meer werknemers regelmatig, onder een zelfde leiding, één of meer economische activiteiten uitoefenen. De ondernemingen dienen het aantal in België gesitueerde vestigingen (met tenminste 1 werknemer, onderworpen aan de RSZ op 30 juni van het referentiejaar) op te geven evenals, in voorkomend geval, het aantal in het buitenland gesitueerde vestigingen. De hoofdzetel en de regionale zetels worden eveneens als lokale eenheden beschouwd en dienen dus inbegrepen te zijn in het aantal vestigingen. Onder buitenlandse vestigingen moeten zowel de bijkantoren als de vertegenwoordigingskantoren in het buitenland worden verstaan. In bijlage 1 (Tabel 60.80) wordt gevraagd het aantal vestigingen per arrondissement te specificeren.

### PERSONEEL

**Werknemers op de loonlijst op de laatste kwartaaldag** (laatste kwartaal van het voorgaande jaar y-1 en 4 kwartalen van het referentiejaar y): hier dienen alle werknemers in loondienst opgenomen te worden die onderworpen zijn aan de sociale zekerheid; dit aantal omvat de bedienden (hoofdarbeiders) en de arbeiders (handarbeiders) evenals de deeltijds tewerkgestelden, de werknemers met leercontract en de thuiswerkers. Uitzendkrachten ter beschikking gesteld van de onderneming mogen hier niet worden opgenomen.

**Voltijdse werknemers:** werknemers (exclusief diegenen met leercontract en de thuiswerkers) waarvan de normale arbeidstijd gelijk is aan de conventionele of gebruikelijke arbeidstijd in de onderneming, zelfs indien de duur van hun contract minder is dan een jaar.

**Deeltijdse werknemers:** werknemers (exclusief diegenen met leercontract en de thuiswerkers) waarvan de normale arbeidstijd korter is dan de in de onderneming (of bij gebreke daaraan in de sector) conventionele of gebruikelijke arbeidstijd, ongeacht of die per dag, per week of per maand is uitgedrukt. Het aantal deeltijdse werknemers moet **niet** worden omgerekend naar voltijdse eenheden.

**Niet op de loonlijst ingeschreven personen werkzaam in de Belgische vestigingen van de kredietinstelling op 30 juni van het referentiejaar:** hier moet het aantal personen vermeld worden die werkzaam zijn in een Belgische vestiging van de kredietinstelling en die niet op de loonlijst van de instelling staan, ongeacht de rechtsvorm die de instelling heeft aangenomen. Het aantal gevolmachtigde agenten, dat in de volgende rubriek vermeld moet worden, evenals de door hen tewerkgestelde personen, mogen hier niet bijgeteld worden.

**Aantal gevolmachtigde agenten** (zowel natuurlijke als rechtspersonen): zowel de gevolmachtigde agenten die in een eigen kantoor werken als de gevolmachtigde agenten die werkzaam zijn in een kantoor van de kredietinstelling.

**Personen, al dan niet op de loonlijst, werkzaam in een buitenlandse vestiging op 30 juni van het referentiejaar (niet onderworpen aan de Belgische sociale zekerheid):** werknemers tewerkgesteld in de buitenlandse bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht.

## **BOEKHOUDKUNDIGE GEGEVENS**

### **Enkele toelichtingen van algemene aard**

De gevraagde informatie slaat op de **niet-geconsolideerde boekhoudkundige gegevens** van de instelling over het voorbije afgesloten **boekjaar**, dat niet noodzakelijk samenvalt met het kalenderjaar.

De enquête volgt voor de resultatenrekeningen, waar mogelijk, het **‘Schema van periodieke rapportering door de kredietinstellingen over hun financiële positie’** (Schema A). De rekeningnummers worden in rubrieken vermeld.

**De te vermelden resultaten zijn deze op vennootschappelijke basis.**

Voor de balansgegevens in het deel van de ‘Investerings en desinvesteringen’ en in bijlage 3 (Tabel 60.84) wordt uitgegaan van de **jaarrekening**.

Voor de balansposten, die verder dienen gedetailleerd te worden in bijlage 4 (Table 60.86), wordt opnieuw verwezen naar het Schema A; **de uit te splitsen balansposten dienen op territoriale basis en niet op vennootschappelijke basis gegeven te worden.**

Er wordt de kredietinstellingen verzocht de enquête zo nauwkeurig mogelijk in te vullen door zich te steunen op boekhoudkundige gegevens. Indien dit niet mogelijk is voor bepaalde elementen, dienen zij deze naar best vermogen te ramen.

Van bepaalde rubrieken van het schema A wordt een volledige indeling in meer gedetailleerde posten gevraagd. De som van de gedetailleerde bedragen moet gelijk zijn aan het bedrag dat in het schema A bij de desbetreffende rubriek vermeld staat. Er is geen totaal in het laatste vak van het formulier betreffende de financiële vaste activa (Table 60.70). In tabel 60.60 dient de winst of verlies van het boekjaar overeen te stemmen met het verschil tussen de opbrengsten (inclusief uitzonderlijke opbrengsten en regularisering van belastingen en terugnemingen van voorzieningen voor belasting) en de kosten (inclusief uitzonderlijke kosten en belastingen). Dit resultaat dient overeen te komen met winst of verlies van het boekjaar opgenomen in de gelijknamige rubrieken van het schema A. Bij het schema A wordt voor deze rubrieken geen rekening gehouden met de onttrekkingen aan of de overboekingen naar de uitgestelde belastingen zoals dit wel het geval is bij de jaarrekeningen neergelegd bij de Balanscentrale van de Nationale Bank van België.

Van sommige rubrieken van het Schema A wordt enkel een partiële indeling gevraagd in de enquête door middel van de sub-rubriek ‘waarvan’ (deze sub-rubriek - of de som ervan indien er meerdere gevraagd worden - is dus normaliter kleiner dan de hiërarchisch hogere rubriek). In de vakken “Andere bedrijfsopbrengsten” (Tabel 60.40) en “Andere bedrijfskosten” (Tabel 60.50) en als in Bijlage 2 en 3 (Tabellen 60.82 en 60.84) wordt door middel van de vermelding ‘voornaamste met name te noemen’ aan de instelling gevraagd de voorgedrukte lijst aan te vullen indien er in de vermelde rubrieken nog belangrijke andere uitgaven of opbrengsten zouden zijn, die nog niet in de desbetreffende lijst werden opgenomen.

In een aantal gevallen wordt gevraagd bepaalde transacties (opbrengsten, investeringen, ...) uit te splitsen naar transacties met ingezetenen en niet-ingezetenen. Eenheden worden beschouwd als ingezetenen indien er op het Belgische grondgebied een locatie bestaat waar of van waar uit door die eenheid voor onbepaalde tijd of gedurende een vastgestelde lange periode (één jaar of langer) economische activiteiten en transacties van voldoende omvang worden verricht. Deze onderverdeling valt samen met het in het Schema A gemaakte onderscheid tussen België en het buitenland. Indien de aanschaffing of verkoop plaatsvindt op een beurs, zal verondersteld worden dat er een transactie is met een ingezetene of een niet-ingezetene naargelang deze transactie gebeurt op een Belgische dan wel een buitenlandse beurs.

Met uitzondering van de uitsplitsing van de omzet in bijlage 2 (Table 60.82) moeten alle cijfers worden uitgedrukt **in duizenden euro** (zonder decimalen).

## Toelichting bij enkele specifieke rubrieken

### I. RESULTATENREKENING

#### 1. OPBRENGSTEN (Tabel 60.40)

##### A. *RENTEOPBRENGSTEN EN SOORTGELIJKE OPBRENGSTEN*

**Renteopbrengsten:** hieronder wordt verstaan de vergoeding voor geleende gelden waarvan de omvang wordt bepaald door toepassing van een percentage in verhouding tot de termijn van de lening, ongeacht de vorm van de lening en de naam van de vergoeding. Het eventuele positieve verschil tussen de nominale waarde of de terugbetalingswaarde van vorderingen en hun aanschaffingswaarde moet eveneens als rente worden beschouwd.

**Soortgelijke opbrengsten:** hieronder worden de bedragen verstaan die als bijkomende vergoedingen buiten de interesten worden aangerekend voor geleende gelden of voor hiermee verbonden prestaties (vb. vaste rechten bij discontokredieten, ...).

**Kredieten:** de omschrijving van de tegenpartijsectoren stemt overeen met de in de tabel 02.11 uit het schema A opgenomen uitsplitsing van kredieten aan het cliënteel. Het gaat om volgende sectoren:

- **openbare besturen;**
- **overige financiële instellingen:** beleggingsinstellingen met monetair karakter, overige financiële intermediairs, financiële hulpbedrijven, verzekeringsondernemingen en pensioenfondsen;
- **niet-financiële overheidsbedrijven en overige niet-financiële vennootschappen:** niet-financiële ondernemingen;
- **instellingen zonder winstoogmerk ten dienst van huishoudens;**
- **huishoudens :** het aandeel van de zelfstandigen in het totaal van de huishoudens dient te worden vermeld.

*De verdeling van de interesten onder de sectoren moet de ontvangen interestenstromen weergeven. Een eenvoudige verdeling van de kredieten-omloop per sector volstaat dus niet.*

**Ontvangen en te ontvangen (gelopen gedeelte) rentebedragen ingevolge swaps (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** de periodiek geprorateerde ontvangen rentebedragen uit de swaps (renteswaps én valuta- en renteswaps), doch met uitsluiting van de eventueel in deze rekening geboekte positieve verschillen ingevolge de waardering tegen marktrente van renteswap-overeenkomsten afgesloten ter dekking van renteopbrengsten en -kosten verbonden aan vorderingen en schulden en de positieve verschillen ingevolge de waardering tegen marktwaarde van valuta- en renteswaps ter dekking van de afwikkeling van vorderingen en schulden.

**Opbrengsten van rentecontracten op termijn (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** het periodiek geprorateerde ontvangen renteverhaal (gelijklopend met de kosten/opbrengsten van het ingedekte element), met uitsluiting van de eventueel in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte maar nog niet gerealiseerde positieve verschillen ingevolge waardering tegen marktrente van rentecontracten op termijn afgesloten ter dekking van renteopbrengsten en -kosten verbonden aan vorderingen en schulden.

**Gerealiseerde opbrengsten van de andere afgeleide producten (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** hieronder moeten de werkelijk ontvangen geldstromen worden vermeld ingevolge de optie- en futurecontracten, doch niet de eventueel in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte, maar nog niet gerealiseerde positieve verschillen, die voortvloeien uit de waardering tegen marktwaarde van de contracten afgesloten ter dekking van de afwikkeling van vorderingen en schulden.

**Overige opbrengsten van als dekking bestemde verrichtingen op termijn:** alle eventueel in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte positieve waarderingsverschillen van de ter dekking van de afwikkeling van vorderingen en schulden afgesloten contracten.

#### *C. ONTVANGEN PROVISIES WEGENS VERSTREKTE FINANCIËLE DIENSTEN*

Het totaal van de aan de cliënteel gefactureerde bedragen voor het verstrekken van financiële diensten dient hier vermeld te worden. In bijlage 2 (Tabel 60.82) moet een verder detail van deze opbrengsten gegeven worden. Het bedrag van rubriek 399 (Tabel 60.40\_03) moet noodzakelijkerwijze hetzelfde zijn als Subtotaal A van bijlage 2 (Tabel 60.82\_01).

#### *D. FINANCIËLE OPBRENGSTEN*

**Ontvangen en te ontvangen (gelopen gedeelte) rentebedragen ingevolge swaps (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** de periodiek geprorateerde ontvangen rentebedragen uit swaps (renteswaps én valuta- en renteswaps), doch met uitsluiting van de in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte, maar nog niet gerealiseerde positieve saldi, die voortvloeien uit de waardering tegen marktrente van de swapovereenkomsten.

**Opbrengsten van rentecontracten op termijn (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** gerealiseerde positieve saldi na verrekening van opbrengsten en kosten van rentecontracten op termijn, met uitsluiting van de in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte, maar nog niet gerealiseerde positieve verschillen ingevolge waardering tegen marktrente van rentecontracten op termijn.

**Gerealiseerde positieve saldi na verrekening van opbrengsten en kosten van de andere afgeleide producten (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** hieronder moeten de werkelijk ontvangen geldstromen worden vermeld ingevolge de optie- en futurecontracten, doch niet de in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte, maar nog niet gerealiseerde positieve saldi, die voortvloeien uit de waardering tegen marktwaarde van de contracten.

**Positieve saldi resulterend uit de verkoop van edele metalen aan cliënten:** de gerealiseerde winst op de verkoop aan cliënten van edele metalen uit de voorraad, doch niet de in deze rekening geboekte waarderingsverschillen.

**Positieve saldi uit de verkoop van vreemde valuta's aan cliënten:** de gerealiseerde winst op de verkoop van deviezen aan de cliënteel, doch niet de in deze rekening geboekte waarderingsverschillen. "Verkoop" is hier te interpreteren in de ruime zin van het woord, d.w.z. het gaat om het geheel van de activiteiten van aan- en verkoop van vreemde valuta's in de relatie met cliënten.

**Overige andere financiële opbrengsten:** alle andere in de rekeningen 414 geboekte opbrengsten.

## G. ANDERE BEDRIJFSOPBRENGSTEN

**Van cliënten gerecupereerde kosten:** het gaat hier bijvoorbeeld om een recuperatie bij de klanten van kosten voor mister cash/bancontact- en eurochequekaarten

**Ontvangen vergoedingen en commissies voor andere activiteiten dan het leveren van financiële diensten aan derden:** hier dienen de aan de cliënten voor andere activiteiten dan financiële diensten gefactureerde bedragen vermeld te worden. In bijlage 2 (Tabel 60.82\_02) moet een verder detail van deze opbrengsten gegeven worden; het bedrag van rubriek 718 (Tabel 60.40\_04) moet noodzakelijkerwijze hetzelfde zijn als Subtotaal B van bijlage 2.

**Herfacturering van kosten aan de gevolmachtigde agenten:** het gaat hier bijvoorbeeld om de aanrekening door de kredietinstelling aan haar gevolmachtigde agenten van reclamekosten, personeelskosten, kantoorkosten, ...

## 2. KOSTEN (Tabel 60.50)

### A. RENTEKOSTEN EN SOORTGELIJKE KOSTEN

**Rentekosten:** de hierboven gegeven omschrijving van de renteopbrengsten (I.1.A) is hier mutatis mutandis van toepassing.

**Soortgelijke kosten:** de hierboven gegeven omschrijving van soortgelijke opbrengsten (I.1.A) is hier mutatis mutandis van toepassing.

**Schulden aan het cliënteel:** de omschrijving van de tegenpartijsectoren stemt overeen met de in de tabel 02.22 uit het schema A opgenomen uitsplitsing van kredieten aan en deposito's van het cliënteel. Het gaat om volgende sectoren:

- **openbare besturen;**
- **overige financiële instellingen:** beleggingsinstellingen met monetair karakter, overige financiële intermediairs, financiële hulpbedrijven, verzekeringsondernemingen en pensioenfondsen;
- **niet-financiële overheidsbedrijven en overige niet-financiële vennootschappen:** niet-financiële ondernemingen;
- **instellingen zonder winstoogmerk ten dienst van huishoudens;**
- **huishoudens:** het aandeel van de zelfstandigen in het totaal van de huishoudens dient te worden vermeld.

*De verdeling van de intresten onder de sectoren moet de betaalde-intrestenstromen weergeven. Een eenvoudige verdeling van de deposito-omloop per sector volstaat dus niet.*

**Betaalde en te betalen (gelopen gedeelte) rentebedragen ingevolge swaps (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** de periodiek geprorateerde betaalde rentebedragen ingevolge swaps (renteswaps én valuta- en renteswaps), doch met uitsluiting van de eventueel in deze rekening geboekte negatieve verschillen ingevolge de waardering tegen markttrente van renteswapovereenkomsten afgesloten ter dekking van renteopbrengsten en -kosten verbonden aan vorderingen en schulden en de negatieve verschillen ingevolge de waardering tegen marktwaarde van valuta- en renteswaps ter dekking van de afwikkeling van vorderingen en schulden.

**Kosten van rentecontracten op termijn (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** het periodiek geprorateerde betaalde renteververschil (gelijklopend met de kosten/opbrengsten van het ingedekte element), met uitsluiting van eventueel in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte maar nog niet gerealiseerde negatieve verschillen ingevolge waardering tegen markttrente van rentecontracten op termijn afgesloten ter dekking van renteopbrengsten en -kosten verbonden aan vorderingen en schulden.

**Gerealiseerde kosten van de andere afgeleide producten (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** hieronder moeten de werkelijk betaalde geldstromen worden vermeld ingevolge de

optie- en futurecontracten, doch niet de eventueel in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte, maar nog niet gerealiseerde negatieve verschillen, die voortvloeien uit de waardering tegen marktwaarde van de contracten afgesloten ter dekking van de afwikkeling van vorderingen en schulden.

**Overige kosten van als dekking bestemde verrichtingen op termijn:** alle eventueel in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte negatieve waarderingsverschillen van de ter dekking van de afwikkeling van vorderingen en schulden afgesloten contracten.

#### *B. BETAALDE PROVISIES WEGENS BETROKKEN FINANCIËLE DIENSTEN*

**Diensten in verband met het beheer van financiële beurzen:** het gaat hier om bedragen die betaald worden aan instanties die toezicht houden op financiële beurzen, bijvoorbeeld de Beurscommissie of soortgelijke instellingen, op buitenlandse beurzen (enkel indien het de kredietinstelling zelf is die deze kost ten laste neemt en niet haar beursvennootschap).

#### *C. ANDERE FINANCIËLE KOSTEN*

**Betaalde en te betalen (gelopen gedeelte) rentebedragen ingevolge swaps (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** de periodiek geprorateerde betaalde rentebedragen uit swaps (renteswaps én valuta- en renteswaps) doch met uitsluiting van de in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte, maar nog niet gerealiseerde negatieve saldi, die voortvloeien uit de waardering tegen marktrente van de swapovereenkomsten.

**Kosten van rentecontracten op termijn (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** het periodiek geprorateerde betaalde renteververschil met uitsluiting van de in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte, maar nog niet gerealiseerde negatieve verschillen ingevolge waardering tegen marktrente van rentecontracten op termijn

**Gerealiseerde negatieve saldi na verrekening van kosten en opbrengsten van andere afgeleide producten (waarderingsverschillen niet inbegrepen):** hieronder moeten de werkelijk betaalde geldstromen worden vermeld ingevolge de optie- en futurecontracten, doch niet de in deze rekening naar aanleiding van de periodieke afsluiting geboekte, maar nog niet gerealiseerde negatieve saldi, die voortvloeien uit de waardering tegen marktwaarde van de contracten.

**Negatieve saldi resulterend uit de verkoop van edele metalen aan cliënten:** het gerealiseerde verlies op de verkoop aan cliënten van edele metalen uit de voorraad, doch niet de in deze rekening geboekte waarderingsverschillen.

**Negatieve saldi uit de verkoop van vreemde valuta's aan cliënten:** het gerealiseerde verlies op de verkoop van deviezen aan de cliënteel, doch niet de in deze rekening geboekte waarderingsverschillen. "Verkoop" is hier te interpreteren in de ruime zin van het woord, d.w.z. het gaat om het geheel van activiteiten van aan- en verkoop van vreemde valuta's in de relatie met de cliënten.

**Overige andere financiële kosten:** alle andere in de rekeningen 513 geboekte kosten.

#### *D. BEZOLDIGINGEN, SOCIALE LASTEN EN PENSIOENEN*

**Bezoldigingen, sociale lasten en directe sociale voordelen:** omvatten de sociale premies die door de werkgevers worden gestort voor rekening van de werknemers. Deze bedragen stemmen overeen met rubriek 514.1 van het Schema A.

**Werkgeversbijdragen voor sociale zekerheid:** omvatten de sociale premies ten laste van de werkgevers. Het totaal stemt overeen met rubriek 514.2 van het Schema A.

**Werkgeversbijdragen voor groepsverzekeringen en pensioenfondsen:** hier dienen de stortingen aan groepsverzekeringen of pensioenfondsen opgenomen te worden die de werkgever doet voor rekening van de werknemer. Deze Het totaal stemt overeen met rubriek 514.3 van het Schema A.



### *E. AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN*

**Waarvan afschrijvingen ten belope van 100 pct. van de waarde van een in het boekjaar aangeschaft activum:** het gaat hier bijvoorbeeld om de kosten van de aankoop van computersoftware die volledig ten laste van het boekjaar in kwestie zouden worden opgenomen.

### *F. ANDERE BEDRIJFSKOSTEN*

**Huurlasten (inclusief leasing):** het gaat hier om de bedragen betaald naar aanleiding van het huren en leasen van roerende en onroerende goederen. De hier bedoelde leasing is de zogenaamde ‘operationele leasing’ (o.a. renting) waarbij de geleasede goederen niet geboekt worden bij de activa van de kredietinstelling.

**Aankopen computersoftware:** enkel de kosten die niet geactiveerd werden, mogen hier opgenomen worden (zie ook de rubriek "Aanschaffing van software" in deel II - Investerings).

**Communicatiekosten (telefoon, fax, post, ...):** omvat enkel de gewone kosten en niet de aankopen van communicatiematerieel.

**In deze rekening geboekte gerealiseerde minderwaarden:** minderwaarden bij de realisatie van financiële vaste activa, minderwaarden op “sale and lease back”.

**In deze rekening geboekte waardeverminderingen:** o.a. waardeverminderingen op gedenkpenningen, goud, platina.

**Financiële diensten (niet elders vermeld):** het gaat hier bijvoorbeeld om de werkingskosten van betaalkaarten, administratiekosten UCV, financiële diensten m.b.t. effecten indien deze niet in een andere kostenrekening werden vermeld.

**Uitgaven ten voordele van personeel (niet elders geboekt):** het gaat hier bijvoorbeeld om uitgaven voor geschenken aan personeel die eventueel niet bij de personeelskosten werden geboekt.

## II. INVESTERINGEN EN DESINVESTERINGEN (Tabel 60.70)

Dit deel omvat enerzijds een detail van de materiële en immateriële vaste activa en anderzijds een aantal vragen m.b.t. de financiële vaste activa.

### 1. MATERIËLE EN IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

**Aanschaffingen exclusief leasing:** deze aanschaffingen omvatten de geproduceerde materiële en immateriële vaste activa en de aangekochte en effectief geleverde vaste activa. Dit betekent dat de vooruitbetalingen op nog niet geleverde investeringsgoederen niet inbegrepen zijn en dat overnames van vaste activa voortspuitend uit herstructureringsoperaties (opsloping, splitsing, inbreng van een bedrijfstak, ...) evenmin worden opgenomen.

De rubriek “terreinen en gebouwen” van bijlage VIII van de jaarrekening moet verdeeld worden in “**nieuwe gebouwen en verbouwingswerken**”, “**bestaande gebouwen**” en “**terreinen**”. Bebouwde terreinen worden, afhankelijk van de relatieve waarde van het gebouw, ofwel geklasseerd als gebouwen, ofwel als terreinen.

Enkel de bedragen van de rubriek “activa in aanbouw en vooruitbetalingen” van bijlage VIII van de jaarrekening die betrekking hebben op “**nieuwe gebouwen en verbouwingswerken**” moeten in rekening gebracht worden; de vooruitbetalingen en voorschotten voor andere types van investeringen moeten uitgesloten worden.

In de aanschaffingen van de “**nieuwe gebouwen en verbouwingswerken**” dienen ook de inrichtingskosten van gehuurde of bestaande eigen gebouwen opgenomen te worden. De inrichtingskosten van bestaande eigen gebouwen mogen bijgevolg niet begrepen worden in de aanschaffingen van “**bestaande gebouwen**”.

De investeringen opgenomen in bijlage VII B van de jaarrekening moeten bij de “andere immateriële vaste activa” gerangschikt worden, met uitzondering van de aanschaffingen van computersoftware en van concessies, octrooien, licenties, knowhow en merken die eventueel in de rubriek “andere” van deze bijlage begrepen zouden zijn en die in de desbetreffende rubrieken moeten opgenomen worden.

**Aanschaffingen in leasing:** omvatten de aanschaffingen opgenomen in de rubriek “leasing en soortgelijke rechten” van bijlage VIII van de jaarrekening en moeten uitgesplitst worden naar het type van actief.

**Verkopen:** omvatten enkel de effectieve verkopen. Ontvangen voorschotten op verkopen, overdrachten uit hoofde van herstructureringsoperaties en buitengebruikstellingen moeten niet vermeld worden. Enkel activa, die reeds gebruikt werden door de instelling, mogen opgenomen worden. De in te vullen bedragen stemmen overeen met de marktprijs van de betreffende overdrachten (boekwaarde + gerealiseerde meerwaarden - gerealiseerde minderwaarden).

**Netto-aanschaffingen van materiële vaste activa in buitenlandse exploitatiezetels:** onder netto-aanschaffingen moet het verschil tussen de gewone aanschaffingen en deze in leasing enerzijds en verkopen anderzijds verstaan worden. De aanschaffingen omvatten eveneens de geproduceerde vaste activa maar niet de vooruitbetalingen voor nog niet geleverd materiaal, noch de overnamen voortvloeiend uit herstructureringsoperaties (opslorping, splitsing, inbreng van een bedrijfstuk, ...). De verkopen betreffen enkel de reeds door de instelling gebruikte activa, geboekt tegen marktwaarde.

## 2. FINANCIËLE VASTE ACTIVA

Net zoals voor de materiële vaste activa, mogen enkel de effectieve aan- en verkopen in aanmerking genomen worden. De deelnemingen en aandelen ingebracht of overgedragen naar aanleiding van herstructureringsoperaties mogen in dit deel niet opgenomen worden.

**Aanschaffingen van deelnemingen en aandelen:** het betreft de aanschaffingen (min de nog te storten bedragen) van deelnemingen in verbonden ondernemingen, in ondernemingen met een deelnemingsverhouding en van andere aandelen en deelnemingen die financiële vaste activa vormen. Rekening houdend met de hierboven gemaakte opmerking, komt dit overeen met de rubrieken VII.A, VII.B en VII.C van de jaarrekening.

**Verkopen van deelnemingen en aandelen:** het op te nemen bedrag stemt overeen met de marktprijs van de betreffende overdrachten (boekwaarde + gerealiseerde meerwaarden - gerealiseerde minderwaarden).

## **BIJLAGEN**

### **I. LIJST VAN DE VESTIGINGEN (LOKALE EENHEDEN) VAN DE INSTELLING (Tabel 60.80)**

In deze bijlage worden voor het geheel van de vestigingen van een arrondissement vier rubrieken uit de gedetailleerde vragenlijst verder uitgesplitst. Het betreft:

- het aantal vestigingen (zie Algemene gegevens - Tabel 60.10 - Identificatiegegevens);
- het aantal werknemers op de loonlijst op 30 juni van het referentiejaar (zie Algemene gegevens - Tabel 60.10 - Personeel);
- de bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen: het totaal dient overeen te stemmen met het totaal van de bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen ten laste van het boekjaar waarover gerapporteerd wordt (zie Boekhoudkundige Tabel 60.50, rubriek 409);
- de aanschaffingen (exclusief leasing) van materiële vaste activa (zie Boekhoudkundige gegevens, Tabel 60.70, rubriek 119).

De som van de gegevens per arrondissement dient overeen te stemmen met het overeenkomstig totaal vermeld bij de algemene gegevens.

### **II. RESULTATENREKENINGEN (Tabel 60.82)**

#### **OMZET**

Er wordt een uitsplitsing gevraagd van de rechtstreeks gefactureerde omzet, die gedefinieerd wordt als de som van de ontvangen provisies wegens verstrekte financiële diensten (Tabel 60.40\_03, rubriek 399) en de ontvangen vergoedingen voor andere activiteiten dan het leveren van financiële diensten (Tabel 6040\_04, rubriek 718). Het gaat hier om alle vergoedingen die werden aangerekend aan cliënten, andere financiële instellingen of gevolmachtigde agenten. Bedragen die gefactureerd werden van het ene onderdeel van de kredietinstelling aan het andere mogen hier niet inbegrepen worden.

In de categorie van de ontvangen vergoedingen voor andere activiteiten dan het leveren van financiële diensten worden de andere dan financiële diensten, de industriële activiteiten (die uit het produceren van goederen bestaan en die ook bouwactiviteiten omvatten) en de handelsactiviteiten (die bestaan uit de verkoop van goederen die niet door de instelling zelf werden geproduceerd) onderscheiden.

In punt D wordt een onderverdeling gevraagd van de gefactureerde omzet naar de verschillende sectoren waarin de cliënten kunnen gesitueerd worden. Het gaat enkel om een eenvoudige schatting uitgedrukt in procenten.

#### **VOORDELEN IN NATURA**

Hier wordt gevraagd naar het totale bedrag van de voordelen in natura die door de kredietinstelling werden toegestaan aan haar personeel, maar die niet werden opgenomen bij de personeelskosten. Er wordt bovendien een detail gevraagd van de rentevoordelen die de kredietinstellingen hebben toegestaan bij het aangaan van een lening door hun personeel.

### III. UITSPLITSING VAN INVESTERINGEN IN ANDERE MATERIËLE VASTE ACTIVA (Tabel 60.84)

Het gaat hier om een uitsplitsing van de rubriek 108 van tabel 60.70.

Onder de rubriek “**kostbaarheden**” dienen alle aanschaffingen en verkopen begrepen te worden van kunstobjecten, antiquiteiten en andere kostbaarheden (dit zijn niet-financiële goederen die niet hoofdzakelijk voor productieve of consumptieve doeleinden worden gebruikt, die onder normale omstandigheden niet aan slijtage onderhevig zijn en die vooral als beleggingsobject worden verworven en bewaard).

### IV. BALANS EN EXTRACOMPTABELE GEGEVENS (Tabel 60.86)

In deze bijlage wordt een verder detail gevraagd van enkele balansposten alsmede enkel extracomptabele gegevens.

#### 1. AFGELEIDE PRODUCTEN

De te vermelden bedragen dienen steeds op **territoriale basis** te zijn.

**Gekochte afgeleide producten:** de op 31 december nog in de balans opgenomen betaalde premies voor verkregen opties en eventuele andere afgeleide producten die geboekt werden bij het afsluiten van het contract.

**Over te dragen kosten i.v.m. afgeleide producten:** o.a. de op 31 december in deze rekening van de balans opgenomen waarderingsverschillen die geboekt werden op de verschillende afgeleide producten naar aanleiding van de periodieke afsluiting.

**Verworven opbrengsten i.v.m. afgeleide producten:** o.a. de op 31 december in deze rekening van de balans opgenomen waarderingsverschillen die geboekt werden op de verschillende afgeleide producten naar aanleiding van de periodieke afsluiting.

**Ontvangen premies voor geschreven opties:** het bedrag, opgenomen in de balans van 31 december, van de ontvangen premies op geschreven opties en eventueel andere afgeleide producten die bij het afsluiten van het contract werden geboekt.

**Toe te rekenen kosten i.v.m. afgeleide producten:** o.a. de op 31 december in deze rekening van de balans opgenomen waarderingsverschillen die geboekt werden op de verschillende afgeleide producten naar aanleiding van de periodieke afsluiting.

**Over te dragen opbrengsten i.v.m. afgeleide producten:** o.a. de op 31 december in deze rekening van de balans opgenomen waarderingsverschillen die geboekt werden op de verschillende afgeleide producten naar aanleiding van de periodieke afsluiting.

#### 2. VERDER DETAIL VAN DE GEBOEKTE WAARDEVERMINDERINGEN OP VASTRENTENDE BELEGGINGSEFFECTEN

De te vermelde bedragen dienen op territoriale basis te zijn.

**Gedeelte dat betrekking heeft op de belegging van de wettelijke reserve:** deze rubriek wordt in de structuurenquête bij de kredietinstellingen opgenomen zolang de balanspost "Belegging van de wettelijke reserve" (rubriek 284.1) in het Schema A behouden blijft.