

Aandachtspunten datakwaliteit bij prudentiële rapportages

25 januari 2024

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Even voorstellen

- Joris Ottow (sr. toezichthouder)
- Jacques Visser (accounttoezichthouder)
- Robin Bakker (accounttoezichthouder)
- Jasper Hinne (rapportagespecialist)
- Birger IJsenbrand (trainee)

Aanpak datakwaliteit DNB

- DNB wil een bijdrage leveren om de datakwaliteit van prudentiële rapportages te verhogen

Hoe?

- Publicatie good practices Handreiking prudentiële rapportages voor beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsfondsen ([recent ter consultatie](#))
- In 2023 zijn extra automatische validatiecontroles ingebouwd in onze systemen
- Informatieoverdracht om kennis bij de beleggingsondernemingen en –instellingen (BoBi's) op het gebied van de prudentiële rapportages te vergroten

Inhoud

Welke rapportage(s) dient u in?

Algemene financiële rapportage (FINREP)

- T01.01 – Activa
- T01.09 – Details overige activa & verplichtingen
- T01.02 – Passiva
- T01.03 – Eigen vermogen
- T02.00 – Winst en verliesrekening

Prudentiële eisen (IFREP / FINREP)

- I 01.01 / T90.00 – Samenstelling toetsingsvermogen
- T71.00 – Kapitaalseisen beheerders van beleggingsinstellingen
- I 02.03 – Kapitaalseisen beleggingsondernemingen
- I 09.01 – Liquiditeitseis beleggingsondernemingen
- I 03.01 / T70.00 – Berekening vastekosteneis

Naslagwerk

Welke rapportage(s) dient u in?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Rapportages (1)

- Alle BoBi's rapporteren in ieder geval op solobasis (vennootschappelijk, dus zonder consolidatie), tenzij hiervoor een ontheffing is verkregen. [zie pagina 10]

TOC		T00.01 - Aard van het verslag (FINREP)	
		Gegevens over het lopende jaar	
		Aard van het verslag	Toelichting
		0010	
Boekhoudkundig kader	0010	IFRS	GAAP of IFRS
Rapportage niveau	0020	Individual	Individual of Consolidated

- Rapportages worden conform dezelfde grondslag (GAAP of IFRS) als de jaarrekening opgesteld. Derhalve geen saldering van posten.
- De ingediende einde jaarrapportage (overwegend Q4) mag niet materieel afwijken van de uiteindelijke jaarrekening. Aangezien de jaarrekening veelal later wordt opgesteld dan de uiterste indieningsdatum van de rapportage, dient u – ingeval van materiële afwijkingen – een herrapportage van de einde jaarrapportage aan te vragen. De winst lopend boekjaar mag in deze herrapportage niet als geverifieerd worden gerapporteerd.

Rapportages (2)

FINREP (kwartaal- of halfjaarbasis): Beleggingsondernemingen en beheerders.

- Balans
- Winst- en verliesrekening
- Beheerd vermogen
- Toetsingsvermogen en kapitaalseis (beheerders)

IFREP (jaarbasis): Beleggingsondernemingen en beheerders met MiFid top-up.

- Toetsingsvermogen
- Beheerd vermogen
- Kapitaaleisen (inclusief ratio's)
- Liquiditeitseis

Format

- XBRL (standaard)
- Excel (alternatief)

Rapportages (3)

Geconsolideerd rapporteren

TOC			
T00.01 - Aard van het verslag (FINREP)			
			Gegevens over het lopende jaar
		Aard van het verslag	Toelichting
		0010	
Boekhoudkundig kader	0010	IFRS	GAAP of IFRS
Rapportageniveau	0020	Consolidated	Individual of Consolidated

- Niveau beleggingsonderneming:
 - Consolidatie indien aanwezigheid van een belang >50% in een financiële deelneming
 - Dan enkel consolidatie van alle financiële deelnemingen (ook die < dan 50%)
 - Ontheffing van solorapportage is dan mogelijk (zie [IFR/IFD – Solo-ontheffingen \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/nieuws/2014/04/24/ifr-ifd-solo-ontheffingen))
 - Indien u geen ontheffing heeft, moet u zowel geconsolideerd als solo rapporteren
- Niveau beleggingsholding:
 - Enkel consolidatie van (alle) financiële deelnemingen >50%

Algemene financiële rapportage FINREP – elk halfjaar of kwartaal

[Klik hier voor het handboek](#)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

T01.01 - Balans Activa: Aandachtspunten

- **Regel 0020: *Kasmiddelen*:** Hierbij gaat het alleen om cash geld

TOC		T01.01 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa			
				Gegevens over het lopende jaar	
				Boekwaarde	Toelichting
				0010	
Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's			0010	500,00	
	Kasmiddelen		0020	20,00	Liquide middelen in kas
	Tegoeden bij centrale banken		0030		
	Overige direct opvraagbare deposito's		0040		
	Waarvan: kasmiddelen en tegoeden bij banken		0050	480,00	Liquide middelen direct beschikbaar op een bank- of girorekening

T01.01 - Balans Activa: Aandachtspunten

- **Regel 0040/0050: Overige direct opvraagbare deposito's:**
 - Hierbij gaat het om rekening courant en of andere direct opvraagbare tegoeden bij banken, geen centrale banken
 - Regel 0030 dus niet gebruiken

TOC		T01.01 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa		Gegevens over het lopende jaar	
				Boekwaarde	Toelichting
				0010	
Kasmiddelen, tegoeden bij centrale banken en overige direct opvraagbare deposito's			0010	500,00	
	Kasmiddelen		0020	20,00	Liquide middelen in kas
	Tegoeden bij centrale banken		0030		
	Overige direct opvraagbare deposito's		0040		
	Overige direct opvraagbare deposito's	Waarvan: kasmiddelen en tegoeden bij banken		0050	480,00

T01.01 - Balans Activa: Aandachtspunten

- **Regels 0060-0100: Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa [Alleen IFRS]**
 - In principe zou hier niets mogen staan, want dit vereist een A3-vergunning (*handelen voor eigen rekening*)

<u>TOC</u>	T01.01 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa			
Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële activa		0060	0,00	Alleen IFRS
	Derivaten	0070	0,00	Alleen IFRS
	Aandeleninstrumenten	0080	0,00	Alleen IFRS
	Schuldtitels	0090	0,00	Alleen IFRS
	Leningen en voorschotten	0100	0,00	Alleen IFRS

T01.01 - Balans Activa: Aandachtspunten

- **Regels 0110-0170: Financiële activa in de handelsportefeuille [Alleen GAAP]**
 - In principe zou hier niets mogen staan, want dit vereist een A3-vergunning (*handelen voor eigen rekening*)

TOC		T01.01 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa		
Financiële activa in de handelsportefeuille		0110	0,00	Alleen GAAP
	Derivaten	0120	0,00	Alleen GAAP
	Aandeleninstrumenten	0130	0,00	Alleen GAAP
	Schuldtitels	0140	0,00	Alleen GAAP
	Leningen en voorschotten	0150	0,00	Alleen GAAP
	Niet-verbonden partijen	0160	0,00	Alleen GAAP
	Verbonden partijen	0170	0,00	Alleen GAAP Verbonden partijen tevens rapporteren op T31.01, mogelijk een aftrekpost

T01.01 - Balans Activa: Aandachtspunten

- **Regel 0730: Overige activa**
 - Niet als restpost gebruiken, enkel in te vullen als uw instelling beschikt over fysieke grondstoffen zoals goud
 - Verder toelichten op T01.09: *Details overige activa en verplichtingen*

TOC	T01.01 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa			
	Overige immateriële activa	0690		
Belastingvorderingen		0700	100,00	
	Actuele belastingvorderingen	0710	50,00	Actuele betaalde belasting en vooruitbetaalde belasting (zoals voorlopige aanslag)
	Latente belastingvorderingen	0720	50,00	Aftrekposten op basis van CRR arti 36 (1) c
Overige activa		0730	20,00	Uitsplitsen op T01.09
Voor verkoop aangehouden vaste activa en groepen activa die worden afgestoten		0740	0,00	Alleen IFRS
(-) Reductiefactoren voor activa voor handelsdoeleinden tegen reële waarde		0750	0,00	
Totale activa		0760	7.000,00	

T01.09 - Details overige activa en verplichtingen

▪ Details overige activa en verplichtingen

- Elke rij dient een unieke activa/passiva te bevatten (zelf rijen toe te voegen)

Duidelijke unieke beschrijving geven. Beschrijven als *overig* is onvoldoende

- *Let op: totaal activa* dient gelijk te zijn aan T01.01, regel 0730 en *totaal passiva* aan T01.02, regel 0490

TOC		T01.09 - Details overige activa en verplichtingen	
			Gegevens over het lopende jaar
		Boekwaarde	Toelichting
Overige activa of passiva	Beschrijving van de overige activa of passiva	0010	Voeg het gewenste aantal regels toe voor de uitsplitsing activa en passiva. Totaal activa dient overeen te komen met T01.01, regel 0730, kolom 0010. Totaal passiva dient overeen te komen met T01.02, regel 0490, kolom 0010.
Activa	Goudstaven	20,00	Uitsplitsing van overige activa op T01.01 en overige passiva op T01.02

T01.02 - Balans Passiva: Aandachtspunten

- **Regels 0010-0060: Financiële verplichten die deel uitmaken van een handelsportefeuille [Alleen IFRS]**
 - In principe zou hier niets mogen staan, want dit vereist een A3-vergunning (*handelen voor eigen rekening*)

TOC		T01.02 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva			Gegevens over het lopende jaar	
				Boekwaarde	Toelichting	
				0010		
Financiële verplichtingen die deel uitmaken van een handelsportefeuille		0010		0,00	Alleen IFRS	
	Derivaten	0020		0,00	Alleen IFRS	
	Short posities	0030		0,00	Alleen IFRS	
	Deposito's	0040		0,00	Alleen IFRS	
	Uitgegeven schuldtitels	0050		0,00	Alleen IFRS	
	Overige financiële verplichtingen	0060		0,00	Alleen IFRS	

T01.02 - Balans Passiva: Aandachtspunten

- **Regels 0070-0140: Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen [Alleen GAAP]**
 - In principe zou hier niets mogen staan, want dit vereist een A3-vergunning (*handelen voor eigen rekening*)

<u>TOC</u>	T01.02 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva				
Voor handelsdoeleinden aangehouden financiële verplichtingen		0070	0,00	Alleen GAAP	
	Derivaten	0080	0,00	Alleen GAAP	
	Short posities	0090	0,00	Alleen GAAP	
	Deposito's	0100	0,00	Alleen GAAP	
	Uitgegeven schuldtitels	0110	0,00	Alleen GAAP	
	Overige financiële verplichtingen	0120	0,00	Alleen GAAP	
		Niet-verbonden partijen	0130	0,00	Alleen GAAP
		Verbonden partijen	0140	0,00	Alleen GAAP

T01.02 - Balans Passiva: Aandachtspunten

- **Regels 280: Waarvan: achtergestelde verplichtingen die kwalificeren als T2 kapitaal**

Bij achtergestelde verplichtingen gelden de volgende specifieke eisen:

- Minimale looptijd bij aangaan van de lening is 5 jaar
- Tussentijds aflossen enkel na toestemming DNB
- Het deel van de achtergestelde lening dat de onderneming mee mag tellen als toetsingsvermogen is begrenst tot één derde van het aanwezige Tier 1 kapitaal
- Het percentage van de achtergestelde lening dat de onderneming mee mag tellen in de berekening van het toetsingsvermogen is afhankelijk van resterende looptijd van de achterstelde lening. Bij resterende looptijd 4 jaar mag 80% worden meegeteld, bij 3 jaar 60%, bij 2 jaar 40% bij 1 jaar 20%
- Zie [deze link](#) voor een uitgebreidere toelichting (met name artikelen 62, 63, 64 en 92 van de CRR)

Rekenvoorbeeld T01.02 r0280-0290, Achtergestelde verplichtingen

Rekenvoorbeeld:

Achtergestelde leningen bedragen €200.000 met een resterende looptijd van 4 jaar

- maximaal 80% van de lening mag worden meegeteld: €160.000

Tier 1 vermogen (na aftrekposten) bedraagt €360.000

- maximaal 1/3 van het Tier 1 vermogen mag worden meegeteld: €120.000

€120.000 is lager dan €160.000, daarom mag slechts een bedrag van €120.000 van de achtergestelde lening van €200.000 worden meegeteld tot het toetsingsvermogen

→ **Op regel 280 moet een bedrag worden gerapporteerd van €120.000**

→ **Op regel 290 moet een bedrag worden gerapporteerd van €80.000**

T01.03 - Eigen Vermogen: Aandachtspunten (1)

Aandelen en agiostortingen.

- **Algemeen: Uitgangspunt cijfers laatste jaarrekening (voor nu 2022) aangevuld met:**
 - Tussentijdse kapitaalstortingen tellen mee op **regel 0040 en 0080**, maar alleen met bewijs storting en voor agiostortingen ook een besluit van de aandeelhouders (stuur dit vervolgens mee met de rapportage)
 - **Regel 0050 en 0090: Niet in aanmerking komend als T1-kernkapitaal** dienen te worden ingevuld als een deel van het kapitaal niet meetelt. Dit betreft in ieder geval preferente aandelen (plus agio). Via deze [link](#) komt u bij een toelichting over preferentie
 - **Regel 0100-0330** komen bij IF-Klasse 3-ondernemingen en beheerders nagenoeg niet voor. Indien u toch te maken heeft met afwijkende kapitaalinstrumenten neem dan hierover contact met ons op

T01.03 - Eigen Vermogen: Aandachtspunten (2)

TOC		T01.03 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen		Gegevens over het lopende jaar	
			Boekwaarde	Toelichting	
			0010		
Aandelenkapitaal		0010	100,00		
	Gestort kapitaal	0020	50,00		
	Waarvan: Preferente aandelen	0030	0,00		
	In aanmerking komend als T1-kernkapitaal	0040	50,00	Tevens melden op T90.00 regel 0040 Exclusief de tegenwaarde van ingekochte aandelen	
	Niet in aanmerking komend als T1-kernkapitaal	0050	0,00	Niet in aanmerking komend T1-kernkapitaal op basis van artikel 28 (H) i CRR ; Indien aandelen zijn ingekocht dient het aantal ingekochte aandelen x de nominale prijs per aandeel op deze regel te worden gerapporteerd.	
	Opgevraagd niet-gestort kapitaal	0060	0,00	Alleen GAAP	
Agio		0070	60,00		
	In aanmerking komend als T1-kernkapitaal	0080	50,00	Tevens melden op T90.00 regel 0050 Exclusief de waarde van ingekochte aandelen	
	Niet in aanmerking komend als T1-kernkapitaal	0090	10,00	Niet in aanmerking komend T1-kernkapitaal op basis van artikel 28 (H) i CRR;	

T01.03 - Eigen Vermogen: Aandachtspunten (3)

- **Regel 0340: Ingehouden winsten**
 - Moeten gelijk zijn aan de cijfers in de laatst gecontroleerde jaarrekening
 - *Let op:* tussentijdse verificatie (huidige winst) leidt niet tot verandering in ingehouden winsten, maar moet geboekt worden op regel 0530
 - *Let op:* moet gelijk zijn aan T90.00 regel 0070 of I01.01 regel 0070

TOC	T01.03 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen		
ingehouden winsten	0340	50,00	Geverifieerde winsten uit voorgaande jaren die op de balans staan, ook rapporteren op T90.00 regel 0070 Indien aandelen zijn ingekocht dient het resterende deel tussen het volledige bedrag van de inkoop en de waarde van de ingekochte aandelen zoals op regel 0050 en 0090 gerapporteerd in mindering te worden gebracht op de ingehouden winst.

T01.03 - Eigen Vermogen: Aandachtspunten (4)

- **Regel 0520-0540: Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen**
 - Lopend resultaat (0520) dit jaar en vorig jaar (indien jaarrekening daarvan nog niet is opgesteld) is opgesplitst naar in aanmerking komend en niet in aanmerking komend resultaat. Met in aanmerking wordt bedoeld: telt mee als toetsingsvermogen
 - Winst komt enkel in aanmerking (0530) na verificatie (accountantsverklaring). Voor het meetellen van tussentijdse geverifieerde winst op deze regel moet van DNB toestemming worden verkregen, zie de volgende slide.
 - Lopende verliezen komen altijd in aanmerking (0530)
 - Niet geverifieerde winst komt niet in aanmerking (0540)

TOC	T01.03 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen		
Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	0520	25,00	Negatief resultaat altijd melden als 'in aanmerking komend'. Tevens door de accountant geverifieerde winsten hier boeken. Tevens melden op T90.00 regel 0080
Deel van het tussentijds of einde-jaars dat in aanmerking komt	0530	25,00	
Deel van het tussentijds of einde-jaars dat niet in aanmerking komt	0540	0,00	Niet geverifieerd resultaat lopende periode; Dit telt niet mee voor het toetsingsvermogen

T01.03 - Eigen Vermogen: Aandachtspunten (5)

- **Regel 0530: Deel van het tussentijds of einde-jaars dat in aanmerking komt**
- Instemming aanvragen via [Mijn DNB](https://mijn.dnb.nl) (mijn.dnb.nl)



Direct naar



Digitaal loket
omwisselverzoeken

Uw omwisselverzoeken indienen en inzien.

1



Toezicht aanvragen

Aanvragen en meldingen inzien en indienen.



Kwalitatieve uitvragen

DNB vraagt informatie op voor het detecteren van risico's.



Direct naar

2



Start aanvraag/melding

Over deze dienst

Met deze webdienst wordt u in de gelegenheid gesteld om algemene gegevens over uw instelling in te zien en te beheren. Tevens kan u in deze dienst specifieke documentatie aanleveren en vragen stellen.

Start aanvraag/melding

Kies "Start" voor het openen van een formulier dat u direct wilt indienen of eerst wilt opslaan. Kies voor "Inzien" als u het betreffende formulier alleen wilt inzien. Eventueel ingevulde gegevens en geüploade bestanden worden dan niet opgeslagen. Als u de Engelstalige versie van een formulier wilt starten of inzien, klikt u op "English" (rechts bovenin).

Beleggingsondernemingen

Aanvraag/melding	Omschrijving	Inzien
Aanvraag aanvangstoetsing verklaring van geen bezwaar	Aanvraag aanvangstoetsing verklaring van geen bezwaar	Inzien
Aanvraagformulier VVGB 3:95	Aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar - artikel 3:95 Wft	Inzien
Kennisgeving wijziging groepsmaatschappijen	Kennisgevingsformulier vvgb's voor groepsmaatschappijen	Inzien
Melding vermeende illegale financiële dienstverlener	Melding vermeende illegale financiële dienstverlener	Inzien
Ontheffing of instemming voor beleggingsondernemingen	Aanvraag voor een ontheffing of instemming voor beleggingsondernemingen	Inzien
Overige vergunningaanvragen, registratieverzoeken en kennisgevingen Markttoegang	Overige vergunningaanvragen , registratieverzoeken en kennisgevingen Markttoegang	Inzien
Formulier overige aanvragen en meldingen	Formulier voor het indienen voor overige aanvragen en meldingen	Inzien

3

T01.03 - Eigen Vermogen: Aandachtspunten (6)

- **Regel 0530: *Deel van het tussentijds of einde-jaars dat in aanmerking komt***
- Reden verzoek betreft het meetellen van tussentijdse resultaten.

Stappen

- ✓ Inleiding
- Verklaring
- Gegevens onderneming
- Reden ontheffings- of instemmingsverzoek**

Reden ontheffings- of instemmingsverzoek

Wilt u een ontheffing of instemming aanvragen? *

Instemming

Voor welk wettelijk vereiste vraagt u de instemming aan? * ⓘ

Meetellen tussentijdse resultaten

T01.03 - Eigen Vermogen: Aandachtspunten (7)

- **Regel 0550: (-) Tussentijds dividend**
 - Vul hier expliciet het tussentijds dividend in, deze niet verrekenen met ingehouden winsten (regel 0340) of tussentijds geverifieerde winst (regel 0530)
- **Regel 0560: Minderheidsbelang**
 - Vul hier expliciet het belang in dat derden hebben in de deelnemingen van de onderneming (enkel bij een geconsolideerde rapportage)

TOC		T01.03 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen		
(-) Tussentijds dividend		0550	-20,00	
Minderheidsbelangen		0560	0,00	
[belangen zonder zeggenschap]	Gecumuleerde overige gerealiseerde en niet-gerealiseerde	0570	0,00	
	Overige posten	0580	0,00	
Totaal eigen vermogen		0590	2.000,00	
Totaal eigen vermogen en passiva		0600	7.000,00	

T02.00 – Winst- en verliesrekening: Aandachtspunten (1)

- **De rapportage is *cumulatief* voor het lopende boekjaar**
- **Invullen conform jaarrekeninggrondslag (GAAP of IFRS)**
- **Vul de velden met '*handelsdoeleinden*' alleen in als u een A3-vergunning heeft**

T02.00 – Winst- en verliesrekening: Aandachtspunten (2)

- **Regel 0680: Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen**
 - Dit betreft de winst voor de aandeelhouders van het minderheidsbelang (alleen bij geconsolideerde rapportage)

TOC	T02.00 - Winst-en-verliesrekening			
Winst of (-) verlies over het jaar		0670	500,00	
Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te		0680	0,00	
Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen		0690	25,00	

T02.00 – Winst- en verliesrekening: Aandachtspunten (3)

- **Regel 0690: Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen**
 - Deze regel moet hetzelfde zijn als het resultaat op T01.03, regel 0520. Tenzij de jaarrekening van het vorig boekjaar nog niet is vastgesteld, dan omvat T01.03 ook het resultaat van het vorige boekjaar
 - T02.00 gaat enkel over het huidige boekjaar

TOC	T02.00 - Winst-en-verliesrekening			
Winst of (-) verlies over het jaar	0670	500,00		
Aan minderheidsbelangen [belangen zonder zeggenschap] toe te rekenen	0680	0,00		
Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen	0690	25,00		

TOC	T01.03 - Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen			
Aan de eigenaars van de moedermaatschappij toe te rekenen winsten of verliezen	0520	25,00		Negatief resultaat altijd melden als 'in aanmerking komend'. Tevens door de accountant geverifieerde winsten hier boeken. Tevens melden op T90.00 regel 0080
Deel van het tussentijds of einde-jaars dat in aanmerking komt	0530	25,00		
Deel van het tussentijds of einde-jaars dat niet in aanmerking komt	0540	0,00		Niet geverifieerd resultaat lopende periode; Dit telt niet mee voor het toetsingsvermogen

Prudentiële Eisen

IFREP – elk jaar (beleggingsondernemingen)

FINREP T90 – elk half jaar (beheerders)

[Klik hier voor het handboek](#)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Berekening Toetsingsvermogen

- **Berekening toetsingsvermogen volgens IFR (CRR)**
- **Het toetsingsvermogen bestaat uit:**
 - **CET1-kapitaal** (bijv. gestort aandelenkapitaal, agiostorting, reserves, geverifieerde winst)
 - **AT1-kapitaal** (aanvullend vermogen dat aan zeer strikte voorwaarden dient te voldoen)
 - **Tier 2-kapitaal** (bijv. achtergestelde leningen)

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (1)

Tier 1-kernkapitaal

- **Regel 0040: Volledig volgestorte kapitaalinstrumenten**
 - Preferente aandelen en aandelen gefinancierd door de instelling tellen niet mee
 - Deze regel moet hetzelfde zijn als T01.03, regel 0040
 - Kapitaalonderzoek DNB: aandachtspunten en uitleg over preferentie (zie [link](#))

TOC		I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)						
				Amount	Toelichting			
				0010	Indien op een regel (-) voor de omschrijving staat dient het bedrag met e			
Own funds				0010	2.000,00	Het eigen vermogen bestaat uit de som van Tier 1 Capital (0020) en Tier 2 Capital (0420).		
Tier 1 Capital				0020	2.000,00	Tier 1 Capital is de som van Common Equity Tier 1 (0030) en Additional Tier 1 Capital (0300).		
Common Equity Tier 1 Capital				0030	2.000,00			
Fully paid up capital instruments				0040	800,00	Overnemen van T01.03 regel 0040		
Share premium				0050	200,00	Overnemen van T01.03 regel 0080		

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (2)

Tier 1-kernkapitaal

- **Regel 0050: Volledig volgestorte kapitaalinstrumenten**
 - Agio gekoppeld aan preferente aandelen telt niet mee
 - *Let op:* moet hetzelfde zijn als T01.03, regel 0080
 - Kapitaalonderzoek DNB: aandachtspunten en uitleg over preferentie (zie [link](#))

TOC		I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)					
				Amount	Toelichting		
				0010		Indien op een regel (-) voor de omschrijving staat dient het bedrag met e	
Own funds				0010	2.000,00	Het eigen vermogen bestaat uit de som van Tier 1 Capital (0020) en Tier 2 Capital (0420).	
Tier 1 Capital				0020	2.000,00	Tier 1 Capital is de som van Common Equity Tier 1 (0030) en Additional Tier 1 Capital (0300).	
Common Equity Tier 1 Capital				0030	2.000,00		
Fully paid up capital instruments				0040	800,00	Overnemen van T01.03 regel 0040	
Share premium				0050	200,00	Overnemen van T01.03 regel 0080	

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (4)

- **Regel 0080: *Winst die in aanmerking komt***
 - Dit betreft de door de externe accountant geverifieerde winst of verlies in het lopend boekjaar (T01.03 regel 0530).
 - Hier moet het tussentijds uitgekeerde dividend (T01.03 regel 0550) van af worden getrokken

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (5)

TOC		I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)		Amount	Toelichting
				0010	Indien op een regel (-) voor de omschrijving staat dient het bedrag met e
Own funds			0010	2.000,00	Het eigen vermogen bestaat uit de som van Tier 1 Capital (0020) en Tier 2 Capital (0420).
	Tier 1 Capital		0020	2.000,00	Tier 1 Capital is de som van Common Equity Tier 1 (0030) en Additional Tier 1 Capital (0300).
		Common Equity Tier 1 Capital	0030	2.000,00	
			0040	800,00	Overnemen van T01.03 regel 0040
		Fully paid up capital instruments	0040	800,00	Overnemen van T01.03 regel 0040
		Share premium	0050	200,00	Overnemen van T01.03 regel 0080
		Retained earnings	0060	550,00	Retained earnings bestaat uit de ingehouden winsten over de voorafgaande jaren én de geverifieerde winst over het lopende jaar. Retained earnings is de som van Previous years retained earnings (0070) en Profit eligible (0080).
			0070	50,00	Overnemen van T01.03 regel 0340
		Previous years retained earnings	0070	50,00	Overnemen van T01.03 regel 0340
		Profit eligible	0080	500,00	Profit eligible bedraagt de geverifieerde winst of het verlies over het lopende kalenderjaar. Verlies over het lopend jaar dient direct te worden verrekend met het toetsingsvermogen en kan op deze regel worden afgetrokken. Winsten dienen eerst geverifieerd te worden voor ze mee mogen tellen.
		Accumulated other comprehensive income	0090	50,00	
		Other reserves	0100	400,00	Overnemen van T01.03 regel 0450 excl wettelijke reserves

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (6)

- **Regel 0100: Overige reserves**

- *Let op:* neem over van T01.03 regel 0450 exclusief wettelijke reserves
- Gebruik deze regel niet als sluitpost
- Herwaarderingsreserves behoren enkel tot het toetsingsvermogen voorzover het meteen en zonder voorbehoud kan worden gebruikt om risico's en verliezen te dekken
- Ook winst in de voorgaande jaren is geen onderdeel van de overige reserves, maar moet worden gerapporteerd onder de post "*Ingehouden winst voorgaande jaren*" (I 01.01 / T90.00, regel 0070)

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (7)

TOC	I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)				
	Tier 1 Capital		0020	2.000,00	Tier 1 Capital is de som van Common Equity Tier 1 (0030) en Additional Tier 1 Capital (0300).
	Common Equity Tier 1 Capital		0030	2.000,00	
	Fully paid up capital instruments		0040	800,00	Overnemen van T01.03 regel 0040
	Share premium		0050	200,00	Overnemen van T01.03 regel 0080
	Retained earnings		0060	550,00	Retained earnings bestaat uit de ingehouden winsten over de voorafgaande jaren én de geverifieerde winst over het lopende jaar. Retained earnings is de som van Previous years retained earnings (0070) en Profit eligible (0080).
	Previous years retained earnings		0070	50,00	Overnemen van T01.03 regel 0340
	Profit eligible		0080	500,00	Profit eligible bedraagt de geverifieerde winst of het verlies over het lopende kalenderjaar. Verlies over het lopend jaar dient direct te worden verrekend met het toetsingsvermogen en kan op deze regel worden afgetrokken. Winsten dienen eerst geverifieerd te worden voor ze mee mogen tellen.
	Accumulated other comprehensive income		0090	50,00	
	Other reserves		0100	400,00	Overnemen van T01.03 regel 0450 excl wettelijke reserves

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (8)

- **Regel 0110: Minderheidsbelang opgenomen in het CET1-kapitaal**
 - Hier het bedrag opnemen van aandeelhouders met een minderheidsbelang in de deelneming
 - Enkel bij geconsolideerde rapportage (CON)
 - Bedrag overnemen van T01.03 regel 0560

TOC	T90.00 - Samenstelling van toetsingsvermogen			
Toetsingsvermogen		0010		
ogen	Tier 1 kapitaal	0020	2.000,00	
	Tier 1 kernkapitaal	0030	2.000,00	
	Volledig volgestorte kapitaalinstrumenten	0040	800,00	Overnemen van T01.03 regel 0040
	Agio	0050	200,00	Overnemen van T01.03 regel 0080
	Ingehouden winsten	0060	550,00	
	Ingehouden winst voorgaande jaren	0070	50,00	Overnemen van T01.03 regel 0340
	Winst dat in aanmerking komt	0080	500,00	
	Gecumuleerde overige gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten	0090	50,00	
	Overige reserves	0100	400,00	Overnemen van T01.03 regel 0450 ex
	Minderheidsbelang opgenomen in CET1-kapitaal	0110	0,00	
	Aftrekposten op tier 1 kernkapitaal door prudentiële filters	0120	0,00	
	Overige fondsen	0130	0,00	

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (9)

▪ **Aftrekposten toetsingsvermogen**

- Bij de berekening van het minimaal aan te houden toetsingsvermogen (TV) is het belangrijk om een beoordeling te maken van de balansposten aan de *activa* zijde die kwalificeren als aftrekpost
- Deze posten dienen in mindering te worden gebracht op het TV
- DNB ziet dat dit veelal niet (volledig) wordt toegepast door ondernemingen
- Het gaat met name om de posten die in slides 42-54 worden benoemd (niet limitatief)

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (10)

Aftrekposten Tier 1-kernkapitaal (CET1-kapitaal)

- **Regel 0190: (-) Verliezen voor het huidige boekjaar**
 - Neem het bedrag over van T01.03, regel 0530, indien een lopend verlies is gerapporteerd

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (11)

TOC		I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)				
		Accumulated other comprehensive income	0090	50,00		
		Other reserves	0100	400,00		Overnemen van T01.03 regel 0450 excl wettelijke reserves
		Minority interest given recognition in CET1 capital	0110	0,00		Som van alle bedragen van minderheidsbelangen van dochterondernemingen die zijn opgenomen in het geconsolideerde CET1.
		Adjustments to CET1 due to prudential filters	0120	0,00		
		Other funds	0130	0,00		
		(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	0140	0,00		Total deductions from Common Equity Tier 1 bestaat uit de som van de regels 0190 tot en met 0285.
		(-) Losses for the current financial year	0190	0,00		
		(-) Goodwill	0200	0,00		
		(-) Other intangible assets	0210	0,00		Overige immateriële active zijn de immateriële activa die kwalificeren onder de toepasselijke boekhoudkundige standaard minus goodwill.
		(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary	0220	0,00		
		(-) Qualifying holding outside the financial	0230	0,00		
		(-) Total qualifying holdings in undertaking	0240	0,00		
		(-) Other deductions	0285	0,00		De som van de overige aftrekposten corresponderend met artikel 36(1) CRR die niet worden benoemd op de regels 0150 tot en met 0270.

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (12)

Aftrekposten Tier 1-kernkapitaal (CET1-kapitaal)

- **Regel 0200: (-) Goodwill & regel 0210: (-) Overige immateriële activa**
 - Immateriële vaste activa (inclusief goodwill) dienen te worden afgetrokken van het toetsingsvermogen.
 - Regel 0200 overnemen van T01.01 regel 0680
 - Regel 0210 overnemen van T01.01 regel 0690
 - Deze activa worden gezien als 'zachte' activa die in tijden van financiële stress nauwelijks een buffer voor verliezen bieden

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (13)

TOC		I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)				
		Accumulated other comprehensive income	0090	50,00		
		Other reserves	0100	400,00	Overnemen van T01.03 regel 0450 excl wettelijke reserves	
		Minority interest given recognition in CET1 capital	0110	0,00	Som van alle bedragen van minderheidsbelangen van dochterondernemingen die zijn opgenomen in het geconsolideerde CET1.	
		Adjustments to CET1 due to prudential filters	0120	0,00		
		Other funds	0130	0,00		
		(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	0140	0,00	Total deductions from Common Equity Tier 1 bestaat uit de som van de regels 0190 tot en met 0285.	
		(-) Losses for the current financial year	0190	0,00		
		(-) Goodwill	0200	0,00		
		(-) Other intangible assets	0210	0,00	Overige immateriële active zijn de immateriële activa die kwalificeren onder de toepasselijke boekhoudkundige standaard minus goodwill.	
		(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary	0220	0,00		
		(-) Qualifying holding outside the financial	0230	0,00		
		(-) Total qualifying holdings in undertaking	0240	0,00		
		(-) Other deductions	0285	0,00	De som van de overige aftrekposten corresponderend met artikel 36(1) CRR die niet worden benoemd op de regels 0150 tot en met 0270.	

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (14)

Aftrekposten Tier 1-kernkapitaal (CET1-kapitaal)

- **Regel 0220: (-) Uitgestelde belastingvorderingen die op toekomstige winstgevendheid berusten en die niet voortvloeien uit tijdelijke verschillen, exclusief de daaraan gerelateerde belastingverplichtingen**
 - Een latente belastingvordering (*deferred tax assets* – DTA) kan ontstaan wanneer er fiscaal een verlies is over een bepaald boekjaar
 - Dit verlies mag fiscaal verrekend worden met de winst uit een later jaar, zodat de onderneming alleen over de per saldo behaalde winst belasting betaalt
 - Een deel van de fiscale verliezen vormt dan een “vordering” op de Belastingdienst, waarvoor in de jaarrekening een DTA kan worden opgenomen
 - Deze vordering kan alleen te gelde worden gemaakt, als een onderneming in een later jaar weer winst maakt. Aangezien er geen zekerheid is dat er winst wordt gemaakt is het een aftrekpost
 - Regel 0220 overnemen van T01.01 regel 0720

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (15)

TOC		I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)				
		Accumulated other comprehensive income	0090	50,00		
		Other reserves	0100	400,00		Overnemen van T01.03 regel 0450 excl wettelijke reserves
		Minority interest given recognition in CET1 capital	0110	0,00		Som van alle bedragen van minderheidsbelangen van dochterondernemingen die zijn opgenomen in het geconsolideerde CET1.
		Adjustments to CET1 due to prudential filters	0120	0,00		
		Other funds	0130	0,00		
		(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	0140	0,00		Total deductions from Common Equity Tier 1 bestaat uit de som van de regels 0190 tot en met 0285.
		(-) Losses for the current financial year	0190	0,00		
		(-) Goodwill	0200	0,00		
		(-) Other intangible assets	0210	0,00		Overige immateriële active zijn de immateriële activa die kwalificeren onder de toepasselijke boekhoudkundige standaard minus goodwill.
		(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary	0220	0,00		
		(-) Qualifying holding outside the financial	0230	0,00		
		(-) Total qualifying holdings in undertaking	0240	0,00		
		(-) Other deductions	0285	0,00		De som van de overige aftrekposten corresponderend met artikel 36(1) CRR die niet worden benoemd op de regels 0150 tot en met 0270.

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (16)

Aftrekposten Tier 1-kernkapitaal

- **Regel 0230: (-) Gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector die meer dan 15% van het toetsingsvermogen betreffen**
 - *Let op:* er wordt onderscheid gemaakt tussen de deelnemingen in entiteiten uit de financiële én niet-financiële sector
 - Bij deze post wordt de waarde van individuele niet-financiële deelnemingen ingevuld voor het deel dat groter is dan 15% van het toetsingsvermogen (na aftrek van de andere aftrekposten)
 - Geen aftrek als deze al plaatsvindt conform regel 0240, zie slide 50 t/m slide 52
 - Het gaat om de niet financiële deelnemingen uit T01.01 regel 0630
- Verschil financiële en niet-financiële deelneming: zie pagina 2 van de [good practice kwalificatie beleggingsholding](#).

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (17)

TOC		I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)				
		Accumulated other comprehensive income	0090	50,00		
		Other reserves	0100	400,00		Overnemen van T01.03 regel 0450 excl wettelijke reserves
		Minority interest given recognition in CET1 capital	0110	0,00		Som van alle bedragen van minderheidsbelangen van dochterondernemingen die zijn opgenomen in het geconsolideerde CET1.
		Adjustments to CET1 due to prudential filters	0120	0,00		
		Other funds	0130	0,00		
		(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	0140	0,00		Total deductions from Common Equity Tier 1 bestaat uit de som van de regels 0190 tot en met 0285.
		(-) Losses for the current financial year	0190	0,00		
		(-) Goodwill	0200	0,00		
		(-) Other intangible assets	0210	0,00		Overige immateriële active zijn de immateriële activa die kwalificeren onder de toepasselijke boekhoudkundige standaard minus goodwill.
		(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary	0220	0,00		
		(-) Qualifying holding outside the financial	0230	0,00		
		(-) Total qualifying holdings in undertaking	0240	0,00		
		(-) Other deductions	0285	0,00		De som van de overige aftrekposten corresponderend met artikel 36(1) CRR die niet worden benoemd op de regels 0150 tot en met 0270.

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (18)

Aftrekposten Tier 1-kernkapitaal

- **Regel 0240: (-) Totaal aan gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector die meer dan 60% van het eigen vermogen betreffen**
 - *Let op:* er wordt onderscheid gemaakt tussen de deelnemingen in entiteiten uit de financiële én niet-financiële sector
 - Bij deze post wordt de waarde van het totaal aan niet-financiële deelnemingen ingevuld voor het deel dat groter is dan 60% van het toetsingsvermogen (na aftrek van de andere aftrekposten)
 - Het gaat om de niet financiële deelnemingen uit T01.01 regel 0630

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (19)

TOC	I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)				
		Accumulated other comprehensive income	0090	50,00	
		Other reserves	0100	400,00	Overnemen van T01.03 regel 0450 excl wettelijke reserves
		Minority interest given recognition in CET1 capital	0110	0,00	Som van alle bedragen van minderheidsbelangen van dochterondernemingen die zijn opgenomen in het geconsolideerde CET1.
		Adjustments to CET1 due to prudential filters	0120	0,00	
		Other funds	0130	0,00	
		(-) Total deductions from Common Equity Tier 1	0140	0,00	Total deductions from Common Equity Tier 1 bestaat uit de som van de regels 0190 tot en met 0285.
		(-) Losses for the current financial year	0190	0,00	
		(-) Goodwill	0200	0,00	
		(-) Other intangible assets	0210	0,00	Overige immateriële active zijn de immateriële activa die kwalificeren onder de toepasselijke boekhoudkundige standaard minus goodwill.
		(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary	0220	0,00	
		(-) Qualifying holding outside the financial	0230	0,00	
		(-) Total qualifying holdings in undertaking	0240	0,00	
		(-) Other deductions	0285	0,00	De som van de overige aftrekposten corresponderend met artikel 36(1) CRR die niet worden benoemd op de regels 0150 tot en met 0270.

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (22)

Aftrekposten Tier 1-kernkapitaal

- **Regel 0240: (-) Totaal aan gekwalificeerde deelnemingen buiten de financiële sector die meer dan 60% van het eigen vermogen betreffen**

Rekenvoorbeeld:

Toetsingsvermogen (na andere aftrekposten) = € 90

De ondernemingen heeft 7 deelnemingen met een waarde per deelneming van € 10

Grens voor individuele aftrek 15% = 15% van € 90 = € 13.5

Waarde deelneming € 10 is lager dan € 13.5 daarom geen individuele aftrek op regel 230

Grens groepsaftrek is 60% = 60% van € 90 = € 54

Waarde groep bedraagt € 70 dit is meer dan € 54 daarom aftrek van het verschil van € 16 op regel 240

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (23)

Aftrekposten Tier 1-kernkapitaal

▪ **Regel 0285: (-) Other deductions**

- Hier moeten de aftrekposten komen die niet eerder zijn genoemd. Zoals de volledige aftrek van de financiële deelneming, het gaat om de financiële deelnemingen uit T01.01 regel 0620
- Aftrek van financiële deelneming is niet van toepassing op individueel niveau als:
 - geconsolideerd wordt gerapporteerd, EN
 - gebruik wordt gemaakt van artikel 9 lid 5 IFR
- Dit laatste moet worden gedeeld met DNB

T90.00 / I 01.01 – Samenstelling van toetsingsvermogen (24)

TOC	I 01.01 Own Funds composition (Class 3 IF)				
		Accumulated other comprehensive income	0090	50,00	
		Other reserves	0100	400,00	Overnemen van T01.03 regel 0450 excl wettelijke reserves
		Minority interest given recognition in CET1 capital	0110	0,00	Som van alle bedragen van minderheidsbelangen van dochterondernemingen die zijn opgenomen in het geconsolideerde CET1.
		Adjustments to CET1 due to prudential filters	0120	0,00	
		Other funds	0130	0,00	
		(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	0140	0,00	Total deductions from Common Equity Tier 1 bestaat uit de som van de regels 0190 tot en met 0285.
		(-) Losses for the current financial year	0190	0,00	
		(-) Goodwill	0200	0,00	
		(-) Other intangible assets	0210	0,00	Overige immateriële active zijn de immateriële activa die kwalificeren onder de toepasselijke boekhoudkundige standaard minus goodwill.
		(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary	0220	0,00	
		(-) Qualifying holding outside the financial	0230	0,00	
		(-) Total qualifying holdings in undertaking	0240	0,00	
		(-) Other deductions	0285	0,00	De som van de overige aftrekposten corresponderend met artikel 36(1) CRR die niet worden benoemd op de regels 0150 tot en met 0270.

T 71.00 – Kapitaalseisen beheerders

Voor (beheerders van) icbe's en abi's geldt de hoogste van:

1. Minimum solvabiliteit:

- Abi-beheerders: € 125.000 + 0,02% van AuM > € 250 miljoen (met een maximale eis van € 10 miljoen) + 0,01% van AuM (of goedgekeurde BAV)
- Icbe-beheerders: € 125.000 + 0,02% van AuM > € 250 miljoen (met een maximale eis van € 10 miljoen)
- € 300.000: abi beleggingsmaatschappij of een maatschappij voor collectieve belegging in effecten die geen aparte beheerder hebben

2. Vastekosteneis

- 25% van de vaste kosten van het voorgaande jaar, zie sheet 62 en 76 voor een uitgebreide toelichting
- + bij abi-beheerders 0,01% van het beheerd vermogen (of goedgekeurde BAV)

I 02.03 – Kapitaalseisen beleggingsondernemingen

Hoogste van:

1. Minimum eigen vermogen

- € 75.000: beleggingsadviseurs en vermogensbeheerders (mits geen cliëntgelden of financiële instrumenten van cliënten)
- € 150.000: overige categorieën
- Lopende overgangsregelingen gelden tot uiterlijk 27 juni 2026

2. Vastekosteneis

- 25% van de vaste kosten van het voorgaande jaar, zie sheet 62 en 76 voor een uitgebreide toelichting

I 02.03 – Own Funds requirement: Aandachtspunten (1)

- **Regels 0090: *Transitional own funds requirements***

- Beleggingsondernemingen die vóór de inwerkingtreding van de Investment Firm Regulation (IFR) over een vergunning als beleggingsonderneming beschikten, konden in sommige gevallen gebruik maken van de overgangsbepalingen
- Deze transitieregelingen lopen tot uiterlijk 27 juni 2026
- Een onderneming mag er niet met terugwerkende kracht gebruik van maken
- Vul dit daarom alleen in als u daar ook recht op heeft en er sinds de invoering gebruik van heeft gemaakt
- Voor ondernemingen die in 2021 een minimumkapitaalvereiste hadden van EUR 50.000 bedraagt deze eis:

Sinds Q2 2022: EUR 55.000

Vanaf Q2 2023: EUR 60.000

Vanaf Q2 2024: EUR 65.000

Vanaf Q2 2025: EUR 70.000

Vanaf Q2 2026: EUR 75.000

I 02.03 – Own Funds requirement: Aandachtspunten (2)

TOC	I 02.03 Own Funds requirements (Class 3 IF)			
Transitional own funds requirements	0049	(Abstract)	(Abstract)	(Abstract)
Transitional requirement based on CRR own funds requirements	0050	0,00		Artikel 57(3)(a) IFR
Transitional requirement based on fixed overhead requirements	0060	0,00		Artikel 57(3)(b) IFR
Transitional requirement for investment firms previously subject only to an initial capital requirement	0070	0,00		Artikel 57(4)(a) IFR
Transitional requirement based on initial capital requirement at authorisation	0080	0,00		Artikel 57(4)(b) IFR
Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services	0090	0,00		Artikel 57(4)(c) IFR

Liquiditeitseis: Aandachtspunten (1)

- **AIFMD-beheerders:** volledige kapitaal-eis moet worden aangehouden in liquide activa (Art. 9(8)(b) AIFMD)

I 09.01 – Liquiditeitseis: Aandachtspunten (2)

- **Beleggingsondernemingen: 1/3 van de vastekosteneis = kosten voor één maand**
 - Aanhouden in *highly liquid assets*:
 - Direct opvraagbare tegoeden bij een bank
 - Bepaalde handelsdebiteuren tot een maximum van 1/6 van de liquiditeitseis
 - Er zijn meer liquiditeitsassets, zie artikel 43 IFR, maar deze komen niet of nauwelijks voor bij beleggingsondernemingen
- **Algemeen: zie onze gepubliceerde factsheet over de IFR/IFD liquiditeitseis van oktober 2020 ([IFR/IFD - liquiditeitsvereisten \(dnb.nl\)](#))**
 - Hierin staan antwoorden op vragen over ontheffingen voor BoBi's, zoals bedoeld in artikel 6(3) IFR
 - DNB zal nog een aanvullende toelichting op de liquiditeitseis gaan communiceren

I 09.01 – Liquiditeitseis: Aandachtspunten (3)

- **Regel 0010: *Liquidity requirement***
 - *Let op:* In dit veld de **liquiditeitseis** invullen (1/3 van de vastekosteneis)

- **Regel 0030: *Total liquid assets***
 - *Let op:* In dit veld de **aanwezige** liquide middelen invullen

<u>TOC</u>		I 09.01 Liquidity requirements (Class 3 IF)	
		Amount	
		0010	
Liquidity Requirement	0010		
Client guarantees	0020		
Total liquid assets	0030		

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (1)

- **Regel 0020: Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits**
 - *Let op:* Optelsom van regels 0030 en 0050 (negatief bedrag)

<u>TOC</u>		I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)	
			Amount
			0010
Fixed overhead requirement		0010	100,00
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits		0020	400,00
Total expenses of the previous year after distribution of profits		0030	400,00
Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties		0040	400,00
(-)Total deductions		0050	0,00

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (2)

- **Regel 0030: Total expenses of the previous year after distribution of profits**
 - Totale kosten laatst vastgestelde jaarrekening

<u>TOC</u>		I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)	
			Amount
			0010
Fixed overhead requirement		0010	100,00
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits		0020	400,00
Total expenses of the previous year after distribution of profits		0030	400,00
Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties		0040	400,00
(-)Total deductions		0050	0,00

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (3)

- **Regel 0040: Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties**
 - Vaste kosten voor rekening van de beleggingsonderneming door derden

<u>TOC</u>		I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)	
			Amount
			0010
Fixed overhead requirement		0010	100,00
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits	Total expenses of the previous year after distribution of profits	0020	400,00
		0030	400,00
	Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	0040	400,00
	(-)Total deductions	0050	0,00

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (4)

- **Regel 0050: (-) Total deductions**

- *Let op:* optelsom van regel 0060 t/m regel 0190

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)		
	(-)Total deductions	0050	0,00
	(-)Staff bonuses and other remuneration	0060	0,00
	(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	0070	0,00
	(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	0080	0,00
	(-)Shared commission and fees payable	0090	0,00
	(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers	0100	0,00
	(-)Fees to tied agents	0110	0,00

	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	0130	0,00
	(-)Expenditures from taxes	0140	0,00
	(-)Losses from trading on own account in financial instruments	0150	0,00
	(-)Contract based profit and loss transfer agreements	0160	0,00
	(-)Expenditure on raw materials	0170	0,00
	(-)Payments into a fund for general banking risk	0180	0,00
	(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	0190	0,00

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (5)

- **Regel 0060: (-) Staff bonuses and other remuneration**

- *Let op:* Personeelsbonussen en andere beloningen voor zover deze afhangen van de nettowinst in het respectievelijke jaar. Het gaat hier om:

1. *Personeelsbeloningen (exclusief die van de directie) die al zijn uitbetaald en verwerkt in de V&W*

OF

2. *De betaling van de personeelsbonussen die geen impact hebben op het kapitaal van de onderneming in het jaar van betaling.*

EN

- *Met betrekking tot het huidige jaar en toekomstige jaren is de onderneming niet verplicht om meer bonussen of andere betalingen in de vorm van beloningen toe te kennen, tenzij de onderneming nettowinst maakt in dat jaar*
- *Bonussen die niet zijn gerelateerd aan de nettowinst mogen niet op regel 0060 worden opgenomen*

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (6)

- **Regel 0060: (-)Staff bonuses and other remuneration**

Binnenkort zal hier uitgebreider aandacht aan worden besteed in de nieuwsbrief en op openboek toezicht.

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)				
	(-)Total deductions	0050	0,00	Total deductions is gelijk aan de som van de regels 0060 tot en met 0190.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Staff bonuses and other remuneration	0060	0,00	Personeelsbonussen en andere beloningen worden geacht af te hangen van de nettowinst van de beleggingsonderneming in het respectieve jaar indien de beide volgende voorwaarden zijn vervuld: (i) de af te trekken personeelsbonussen of andere beloningen zijn al in het jaar voorafgaand aan de betaling aan werknemers betaald, of de betaling van personeelsbonussen of andere beloningen aan werknemers zal geen invloed hebben op de kapitaalpositie van de onderneming in het jaar van betaling (ii) met betrekking tot het lopende jaar en toekomstige jaren is de onderneming alleen verplicht verdere bonussen of andere betalingen in de vorm van een beloning toe te kennen of toe wijzen indien zij in dat jaar een nettowinst behaalt.	Artikel 13(4)(a) IFR
	(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	0070	0,00	De winstdeelnemingen van werknemers, directeuren en vennoten worden berekend op basis van de nettowinst.	Artikel 13(4)(b) IFR
	(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	0080	0,00		Artikel 13(4)(c) IFR
	(-)Shared commission and fees payable	0090	0,00		Artikel 13(4)(d) IFR

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (7)

- **Regel 0070: (-)Employees', directors' and partners' shares in net profits**
 - *Let op:* de nettowinst deelnemingen van werknemers, directeuren en partners (bijv. van de nettowinst afhankelijke management vergoeding)
 - Een DGA dient onder bepaalde voorwaarden rekening te houden met de grens van het gebruikelijk loon vastgesteld door de Belastingdienst

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)				
	(-)Total deductions	0050	0,00	Total deductions is gelijk aan de som van de regels 0060 tot en met 0190.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Staff bonuses and other remuneration	0060	0,00	<p>Personeelsbonussen en andere beloningen worden geacht af te hangen van de nettowinst van de beleggingsonderneming in het respectieve jaar indien de beide volgende voorwaarden zijn vervuld: (i) de af te trekken personeelsbonussen of andere beloningen zijn al in het jaar voorafgaand aan de betaling aan werknemers betaald, of de betaling van personeelsbonussen of andere beloningen aan werknemers zal geen invloed hebben op de kapitaalpositie van de onderneming in het jaar van betaling (ii) met betrekking tot het lopende jaar en toekomstige jaren is de onderneming alleen verplicht verdere bonussen of andere betalingen in de vorm van een beloning toe te kennen of toe wijzen indien zij in dat jaar een nettowinst behaalt.</p>	Artikel 13(4)(a) IFR
	(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	0070	0,00	De winstdeelnemingen van werknemers, directeuren en vennoten worden berekend op basis van de nettowinst.	Artikel 13(4)(b) IFR
	(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	0080	0,00		Artikel 13(4)(c) IFR
	(-)Shared commission and fees payable	0090	0,00		Artikel 13(4)(d) IFR

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (8)

- **Regel 0080: (-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration**
 - Andere bestemmingen van de winst en andere variabele beloningen, voor zover deze volledig discretionair zijn.

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)				
	(-)Total deductions	0050	0,00	Total deductions is gelijk aan de som van de regels 0060 tot en met 0190.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Staff bonuses and other remuneration	0060	0,00	Personneelsbonussen en andere beloningen worden geacht af te hangen van de nettowinst van de beleggingsonderneming in het respectieve jaar indien de beide volgende voorwaarden zijn vervuld: (i) de af te trekken personeelsbonussen of andere beloningen zijn al in het jaar voorafgaand aan de betaling aan werknemers betaald, of de betaling van personeelsbonussen of andere beloningen aan werknemers zal geen invloed hebben op de kapitaalpositie van de onderneming in het jaar van betaling (ii) met betrekking tot het lopende jaar en toekomstige jaren is de onderneming alleen verplicht verdere bonussen of andere betalingen in de vorm van een beloning toe te kennen of toe wijzen indien zij in dat jaar een nettowinst behaalt.	Artikel 13(4)(a) IFR
	(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	0070	0,00	De winstdeelnemingen van werknemers, directeuren en vennoten worden berekend op basis van de nettowinst.	Artikel 13(4)(b) IFR
	(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	0080	0,00		Artikel 13(4)(c) IFR
	(-)Shared commission and fees payable	0090	0,00		Artikel 13(4)(d) IFR

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (9)

- **Regel 0090: (-)Shared commission and fees payable**
 - Betreft kosten die een directe relatie hebben met de omzet, bijvoorbeeld inkoopwaarde van de omzet

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)				
	(-)Total deductions	0050	0,00	Total deductions is gelijk aan de som van de regels 0060 tot en met 0190.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Staff bonuses and other remuneration	0060	0,00	Personeelsbonussen en andere beloningen worden geacht af te hangen van de nettowinst van de beleggingsonderneming in het respectieve jaar indien de beide volgende voorwaarden zijn vervuld: (i) de af te trekken personeelsbonussen of andere beloningen zijn al in het jaar voorafgaand aan de betaling aan werknemers betaald, of de betaling van personeelsbonussen of andere beloningen aan werknemers zal geen invloed hebben op de kapitaalpositie van de onderneming in het jaar van betaling (ii) met betrekking tot het lopende jaar en toekomstige jaren is de onderneming alleen verplicht verdere bonussen of andere betalingen in de vorm van een beloning toe te kennen of toe wijzen indien zij in dat jaar een nettowinst behaalt.	Artikel 13(4)(a) IFR
	(-)Employees' directors' and partners' shares in net profits	0070	0,00	De winstdeelnemingen van werknemers, directeuren en vennoten worden berekend op basis van de nettowinst.	Artikel 13(4)(b) IFR
	(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	0080	0,00		Artikel 13(4)(c) IFR
	(-)Shared commission and fees payable	0090	0,00		Artikel 13(4)(d) IFR

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (10)

- **Regel 0110: (-)Fees to tied agents**
 - *Let op:* Kosten van verbonden agent (100% van het bedrag, dit was voorheen 65%)

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)			
	(-)Fees to tied agents	0110	0,00	Aan cliënten betaalde rente over gelden van cliënten wanneer er geen enkele verplichting is om die rente te betalen.
	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	0130	0,00	
	(-)Expenditures from taxes	0140	0,00	Uitgaven voor belastingen wanneer die verschuldigd worden voor de jaarwinst van de beleggingsonderneming.
	(-)Losses from trading on own account in financial instruments	0150	0,00	Verliezen door handel voor eigen rekening in financiële instrumenten.
	(-)Contract based profit and loss transfer agreements	0160	0,00	Betalingen met betrekking tot contractuele overeenkomsten voor winst- en verliesafdracht waarbij de beleggingsonderneming verplicht is, na de opstelling van haar jaarrekening, haar jaarresultaat over te dragen aan de moederonderneming.
	(-)Expenditure on raw materials	0170	0,00	Voor handelaren in grondstoffen en emissierechten. Deze handelaren kunnen uitgaven voor grondstoffen in verband met een beleggingsonderneming die handelt in derivaten van de onderliggende grondstof, in mindering brengen.
	(-)Payments into a fund for general banking risk	0180	0,00	Betalingen aan een fonds voor algemene bankrisico's overeenkomstig artikel 26(1)(f) uit de CRR.
	(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	0190	0,00	Uitgaven met betrekking tot posten die overeenkomstig artikel 36(1) uit de CRR en reeds van het eigen vermogen zijn afgetrokken.
	Projected fixed overheads of the current year	0200	110,00	De projectie van de vaste kosten voor het lopende jaar na winstuitkering.
	Variation of fixed overheads (%)	0210	10,00%	Het bedrag wordt gerapporteerd als de absolute waarde van: [(Projectie vaste kosten lopende jaar) — (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)]/ (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (11)

- **Regel 0130: (-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities**
 - Betreft eenmalige kosten uit niet normale activiteiten, bijvoorbeeld kosten vanwege brand

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)				
	(-)Fees to tied agents	0110	0,00	Aan cliënten betaalde rente over gelden van cliënten wanneer er geen enkele verplichting is om die rente te betalen.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	0130	0,00		Artikel 13(4)(f) IFR
	(-)Expenditures from taxes	0140	0,00	Uitgaven voor belastingen wanneer die verschuldigd worden voor de jaarwinst van de beleggingsonderneming.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Losses from trading on own account in financial instruments	0150	0,00	Verliezen door handel voor eigen rekening in financiële instrumenten.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Contract based profit and loss transfer agreements	0160	0,00	Betalingen met betrekking tot contractuele overeenkomsten voor winst- en verliesafdracht waarbij de beleggingsonderneming verplicht is, na de opstelling van haar jaarrekening, haar jaarresultaat over te dragen aan de moederonderneming.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Expenditure on raw materials	0170	0,00	Voor handelaren in grondstoffen en emissierechten. Deze handelaren kunnen uitgaven voor grondstoffen in verband met een beleggingsonderneming die handelt in derivaten van de onderliggende grondstof, in mindering brengen.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Payments into a fund for general banking risk	0180	0,00	Betalingen aan een fonds voor algemene bankrisico's overeenkomstig artikel 26(1)(f) uit de CRR.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	0190	0,00	Uitgaven met betrekking tot posten die overeenkomstig artikel 36(1) uit de CRR en reeds van het eigen vermogen zijn afgetrokken.	Artikel 13(4) IFR
	Projected fixed overheads of the current year	0200	110,00	De projectie van de vaste kosten voor het lopende jaar na winstuitkering.	Artikel 13(4) IFR
	Variation of fixed overheads (%)	0210	10,00%	Het bedrag wordt gerapporteerd als de absolute waarde van: [(Projectie vaste kosten lopende jaar) — (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)]/ (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)	

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (12)

- **Regel 0190: (-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds**
 - Kosten van posten die al in mindering worden gebracht op het toetsingsvermogen, bijvoorbeeld afschrijving van goodwill

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)				
	(-)Fees to tied agents	0110	0,00	Aan cliënten betaalde rente over gelden van cliënten wanneer er geen enkele verplichting is om die rente te betalen.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	0130	0,00		Artikel 13(4)(f) IFR
	(-)Expenditures from taxes	0140	0,00	Uitgaven voor belastingen wanneer die verschuldigd worden voor de jaarwinst van de beleggingsonderneming.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Losses from trading on own account in financial instruments	0150	0,00	Verliezen door handel voor eigen rekening in financiële instrumenten.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Contract based profit and loss transfer agreements	0160	0,00	Betalingen met betrekking tot contractuele overeenkomsten voor winst- en verliesafdracht waarbij de beleggingsonderneming verplicht is, na de opstelling van haar jaarrekening, haar jaarresultaat over te dragen aan de moederonderneming.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Expenditure on raw materials	0170	0,00	Voor handelaren in grondstoffen en emissierechten. Deze handelaren kunnen uitgaven voor grondstoffen in verband met een beleggingsonderneming die handelt in derivaten van de onderliggende grondstof, in mindering brengen.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Payments into a fund for general banking risk	0180	0,00	Betalingen aan een fonds voor algemene bankrisico's overeenkomstig artikel 26(1)(f) uit de CRR.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	0190	0,00	Uitgaven met betrekking tot posten die overeenkomstig artikel 36(1) uit de CRR en reeds van het eigen vermogen zijn afgetrokken.	Artikel 13(4) IFR
	Projected fixed overheads of the current year	0200	110,00	De projectie van de vaste kosten voor het lopende jaar na winstuitkering.	Artikel 13(4) IFR
	Variation of fixed overheads (%)	0210	10,00%	Het bedrag wordt gerapporteerd als de absolute waarde van: [(Projectie vaste kosten lopende jaar) — (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)]/ (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)	

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (13)

▪ Regel 0200: *Projected fixed overheads of the current year*

- Geprojecteerde kosten voor het volgende jaar

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)				
	(-)Fees to tied agents	0110	0,00	Aan cliënten betaalde rente over gelden van cliënten wanneer er geen enkele verplichting is om die rente te betalen.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	0130	0,00		Artikel 13(4)(f) IFR
	(-)Expenditures from taxes	0140	0,00	Uitgaven voor belastingen wanneer die verschuldigd worden voor de jaarwinst van de beleggingsonderneming.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Losses from trading on own account in financial instruments	0150	0,00	Verliezen door handel voor eigen rekening in financiële instrumenten.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Contract based profit and loss transfer agreements	0160	0,00	Betalingen met betrekking tot contractuele overeenkomsten voor winst- en verliesafdracht waarbij de beleggingsonderneming verplicht is, na de opstelling van haar jaarrekening, haar jaarresultaat over te dragen aan de moederonderneming.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Expenditure on raw materials	0170	0,00	Voor handelaren in grondstoffen en emissierechten. Deze handelaren kunnen uitgaven voor grondstoffen in verband met een beleggingsonderneming die handelt in derivaten van de onderliggende grondstof, in mindering brengen.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Payments into a fund for general banking risk	0180	0,00	Betalingen aan een fonds voor algemene bankrisico's overeenkomstig artikel 26(1)(f) uit de CRR.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	0190	0,00	Uitgaven met betrekking tot posten die overeenkomstig artikel 36(1) uit de CRR reeds van het eigen vermogen zijn afgetrokken.	Artikel 13(4) IFR
	Projected fixed overheads of the current year	0200	110,00	De projectie van de vaste kosten voor het lopende jaar na winstuitkering	Artikel 13(4) IFR
	Variation of fixed overheads (%)	0210	10,00%	Het bedrag wordt gerapporteerd als de absolute waarde van: [(Projectie vaste kosten lopende jaar) — (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)]/ (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)	

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (14)

▪ Regel 0210: *Variation of fixed overheads (%)*

- Formule:
$$\text{regel 0210} = \left| \frac{\text{regel 0200} - \text{regel 0020}}{\text{regel 0020}} \right|$$
, toelichting: [Berekening vastekosteneis](#)

TOC	I 03.01 Fixed Overheads requirement calculation (Class 3 IF)				
	(-)Fees to tied agents	0110	0,00	Aan cliënten betaalde rente over gelden van cliënten wanneer er geen enkele verplichting is om die rente te betalen.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	0130	0,00		Artikel 13(4)(f) IFR
	(-)Expenditures from taxes	0140	0,00	Uitgaven voor belastingen wanneer die verschuldigd worden voor de jaarwinst van de beleggingsonderneming.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Losses from trading on own account in financial instruments	0150	0,00	Verliezen door handel voor eigen rekening in financiële instrumenten.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Contract based profit and loss transfer agreements	0160	0,00	Betalingen met betrekking tot contractuele overeenkomsten voor winst- en verliesafdracht waarbij de beleggingsonderneming verplicht is, na de opstelling van haar jaarrekening, haar jaarresultaat over te dragen aan de moederonderneming.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Expenditure on raw materials	0170	0,00	Voor handelaren in grondstoffen en emissierechten. Deze handelaren kunnen uitgaven voor grondstoffen in verband met een beleggingsonderneming die handelt in derivaten van de onderliggende grondstof, in mindering brengen.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Payments into a fund for general banking risk	0180	0,00	Betalingen aan een fonds voor algemene bankrisico's overeenkomstig artikel 26(1)(f) uit de CRR.	Artikel 13(4) IFR
	(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	0190	0,00	Uitgaven met betrekking tot posten die overeenkomstig artikel 36(1) uit de CRR en reeds van het eigen vermogen zijn afgetrokken.	Artikel 13(4) IFR
	Projected fixed overheads of the current year	0200	110,00	De projectie van de vaste kosten voor het lopende jaar na winstuitkering	Artikel 13(4) IFR
	Variation of fixed overheads (%)	0210	10,00%	Het bedrag wordt gerapporteerd als de absolute waarde van: [(Projectie vaste kosten lopende jaar) — (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)] / (Jaarlijkse vaste kosten voorgaande jaar)	

I 03.01 / T70.00 – Vastekosteneis: Aandachtspunten (15)

Algemene opmerking m.b.t. de vastekosteneis

- De vastekosteneis is gebaseerd op de kosten van de jaarrekening
- Zodra er een nieuwe jaarrekening is vastgesteld, veelal juni, dient de onderneming zich te houden aan de nieuwe eis ondanks dat deze pas over Q4 wordt gerapporteerd

Ten slotte: algemene aandachtspunten

- **Als u een hoofdpост invult moet u de uitsplitsingen ook invullen.**
 - Bijvoorbeeld op I 01.01 onder "*Own funds*" moet u ook "*Tier 1 capital*" en "*Common Equity Tier 1 Capital*" invullen
- **Omgaan met negatieve getallen**
 - Bij de FINREP en IFREP-rapportages moeten de waarden bij de posten met een "-" teken ook met een "-" teken ingevuld worden. Alleen als de post volledig tussen haakjes staat (bijvoorbeeld bij *expenses*) hoeft er geen "-" teken te worden toegevoegd. Deze posten worden automatisch in mindering gebracht.

Vragen?

Belangrijk: BoBi's moeten voortdurend aan de eigenvermogens-, solvabiliteits- en liquiditeitseisen voldoen, dus niet enkel op rapportagedatum. Merkt u een (dreigend) tekort op? Meld dit aan DNB en tref onverwijld maatregelen om het tekort op te lossen.

Waar kunt u terecht met vragen over de rapportages?

- U kunt ons bereiken via het volgende e-mailadres: beleggingsonderneming.rap@dnb.nl

Waar moet u een tekort melden?

- U dient een (dreigend) tekort onverwijld te melden bij uw toezichthouder of via het e-mailadres: natin-bobi@dnb.nl

Naslagwerk

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Handige links en documentatie (1)

- **Stroomschema toepasselijk rapportageprofiel finrep ([link](#)).**
- **Overzicht frequentie rapportages ([link](#)).**
- **DNB Nieuwsservice ([link](#)).**
- **Informatie over het invullen van de rapportages ([link](#)).**

Handige links en documentatie (2)

- Op [Open Boek Toezicht](#) vindt u, naast actualiteiten rondom toezicht, informatie voor instellingen die onder toezicht staan van DNB. Onder andere over de aanvraag van vergunningen en toezichtrapportages.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Lees voor | Aanmelden | Contact | English

Actueel | Publicaties | Thema's | Voor de sector | Onderzoek | Statistieken | Werken bij DNB | Over ons

DNB.nl > Open Boek Toezicht

Open Boek Toezicht

Hieronder vindt u, naast actualiteiten rondom toezicht, alle informatie voor instellingen die onder toezicht staan van DNB. Van vergunningen en toezichtrapportages tot bestrijding van financieel-economische criminaliteit. U kunt deze informatie op twee manieren selecteren: op basis van de thema's en per sector.

Sectoren

U kunt alle informatie van open Boek Toezicht ook selecteren op sector. Dat kan overigens ook binnen een fase van toezicht, als u die selectie eerst gemaakt heeft. Klikk u op de sector waarbinnen uw instelling valt, dan vindt u alle relevante wet- en regelgeving inclusief het DNB-beleid en guidance voor de geselecteerde sector.

- Aanbieders cryptodiensten
- Banken
- Beleggingsondernemingen
- Elektronischgeldinstellingen
- Premiepensioeninstellingen
- Afwikkelderijen
- Beleggingsinstellingen
- Betaalinstellingen
- Clearinginstellingen
- Pensioenfondsen

NIEUWSBERICHT TOEZICHT
ESG-risico's hoog op de agenda van pensioenfondsbesturen, maar meer actie en integratie i...

NIEUWSBERICHT TOEZICHT
DNB handhaaft Contracyclische Kapitaalbuffer op 2...

NIEUWSBERICHT TOEZICHT
Aandachtspunten bij beleggen in private assets

Meer actuele berichten

Handige links en documentatie (3)

- In april 2023 heeft DNB [een document](#) gepubliceerd met prudentiële aandachtspunten bij aanvragen en in het doorlopende toezicht:



Handige links en documentatie (4)

- Het document [Factsheet IFR/IFD](#) geeft een beknopte samenvatting van de IFR/IFD-regelgeving.



Handige links en documentatie (5)

- [Good practices Handreiking prudentiële rapportages voor beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsfondsen](#)



Relevante wetsartikelen (niet-limitatief)

- Artikel 7 IFR: Prudentiële consolidatie.
- Artikel 9 IFR: Samenstelling eigen vermogen.
- Artikel 10 IFR: Gekwalificeerde deelneming buiten de financiële sector.
- Artikel 11 IFR: Eigenvermogensvereisten.
- Artikel 13 IFR: Vastekostenvereiste.
- Artikel 14 IFR: Permanente minimum kapitaalvereiste.
- Artikel 28(1) CRR, met name leden h, j en m voor (cumulatief) preferente aandelen.
- Artikel 36(1)(a) CRR: Lopende verliezen.
- Artikel 36(1)(b) CRR: Immateriële activa (o.a. goodwill).
- Artikelen 36(1)(c) en 38 CRR: Latente belastingvordering.
- Artikel 45(a) CRR en artikel 9 IFR: Financiële deelnemingen.
- Artikel 28(1)(b) CRR: Financiering met eigen middelen.
- Artikel 9(8) AIFMD en artikel 63b(2) Besluit Prudentiële regels: Liquiditeit AIFMD-beheerders.

Disclaimer

Deze presentatie is een handreiking van DNB aan de sector om de datakwaliteit van de prudentiële rapportages te verbeteren. DNB benadrukt dat dit document geen normatieve interpretatie of beleidsuiting omvat.

Ondanks dat DNB aan dit document veel aandacht heeft besteed kunnen hier geen rechten aan worden ontleend.