

Procedurebeschrijving

XML-interface voor BNG Treasury

Versie 1.0 (Augustus 2006)

N.V. Bank Nederlandse Gemeenten

Behandeld door	Postema D.J.
Referentienummer	MPM/818542
Doorkiesnummer	(070) 3750 466
Datum	2 augustus 2006
Bijwerkdatum	2 augustus 2006

Inhoud

1	Inleiding	1
1.1	Inleiding	1
1.2	Wat is de XML-interface?	1
1.3	Wat mag u verwachten van de XML-interface?	1
1.4	U houdt zelf de regie	1
1.5	Belangrijke punten in het gebruik	2
	Stappenplan ingebruikname	3
1.6	Stap 1 Voorbereiding instellingen	3
1.7	Stap 2 Primeoverzicht van alle BNG-leningen	4
1.8	Stap 3 Handmatig opvoeren niet genereerbare leningen	6
1.8.1	Leninggegevens	7
1.8.2	Kasstroom-events	8
1.8.3	Leningtype-events	9
1.8.4	Optie-events	11
1.9	Stap 4 Controle	12
2	Tips & tricks	14
2.1	Kasgeldleningen korter dan 1 maand	14
2.2	Leningen met een gebroken couponperiode	15
2.3	Leningen met vervroegde aflossing	17
3	Probleemgevallen	21

1 Inleiding

1.1 Inleiding

In de module liquiditeitsprognose kunt u uw leningtransacties handmatig vastleggen. Daarnaast biedt de BNG u de mogelijkheid om leninggegevens van BNG-transacties geautomatiseerd bij te houden. Behalve het initieel opvoeren van de lening wordt dagelijks nagegaan of er wijzigingen moeten worden aangebracht in de registratie (bijvoorbeeld bij renteherziening of vervroegde aflossing). Op deze wijze heeft u zelf geen omkijken meer naar het bijhouden van BNG-leningen.

In deze handleiding wordt uitgelegd hoe u de BNG-transacties automatisch kunt laten inlezen en welke handelingen u daarbij zelf nog moet verrichten.

Als u de BNG-leningen al handmatig heeft opgevoerd, wordt exact aangegeven wat er nodig is om deze gegevens in het vervolg door de BNG actueel te laten houden.

1.2 Wat is de XML-interface?

De XML-interface is een technische koppeling tussen het leningensysteem (Prime) van de BNG en BNG Treasury. Dagelijks wordt vanuit Prime een volledig actueel overzicht van alle leningcontracten overgeheveld naar uw eigen omgeving binnen BNG Treasury. Als u de volgende ochtend inlogt in BNG Treasury beschikt u over volledig actuele gegevens over de BNG-leningen.

1.3 Wat mag u verwachten van de XML-interface?

In BNG Treasury kunt u uw leninggegevens onderhouden. Het ingeven en onderhouden van leningen vindt in beginsel handmatig plaats. De BNG biedt u met de XML-interface extra ondersteuning bij het opvoeren en onderhouden van BNG-leningen. Het overgrote deel van de gangbare leningen wordt via de XML-interface aangeboden. Enkele uitzonderingsgevallen worden niet aangeboden via de XML-interface. In hoofdstuk 3 van deze handleiding is aangegeven welk type leningen dit betreft. Deze leningen dient u handmatig te onderhouden. Overigens krijgt u van de BNG wel informatie over deze specifieke BNG-leningen en leest u in deze handleiding hoe u deze kunt vastleggen.

De BNG sluit daarnaast niet uit dat er in uitzonderlijke gevallen een onjuist kasstroomschema van de aangeboden leninggegevens wordt gegenereerd in BNG Treasury. In die gevallen zult u een aantal handmatige correcties in de leninggegevens in BNG Treasury moeten ingeven. Ook dient u voor die lening aan te geven dat deze gegevens niet mogen worden overschreven via de dagelijkse update van de XML-interface. In hoofdstuk 3 van deze handleiding is aangegeven welk type leningen dit betreft.

De BNG geeft geen garantie af voor de inhoudelijke juistheid van de gegevens die worden doorgegeven via de XML-interface. U bent als gebruiker eindverantwoordelijk voor de juistheid van uw eigen gegevens.

1.4 U houdt zelf de regie

Het moment waarop u gebruik wilt gaan maken van de XML-interface bepaalt u zelf. Daarnaast kunt u, zodra aangesloten, altijd op leningniveau aangeven of de onderliggende leninggegevens wel of niet mogen worden overschreven als daarin wijzigingen optreden.

Het aansluiten van de XML-interface vindt plaats volgens het in paragraaf 1.6 beschreven stappenplan.

1.5 Belangrijke punten in het gebruik

Hieronder staan de belangrijkste aandachtspunten voor een succesvol gebruik van de interface.

- **Leningnummer de BNG**

Zorg ervoor dat bij de eventueel al ingebrachte de BNG-leningen het leningnummer exact gelijk is aan het leningnummer volgens de BNG. Let ook op de opmaak van het nummer:

Bijvoorbeeld: Leningnummer 40.123456

- **Handmatige aanpassingen op via de XML-interface ingelezen BNG-leningen**

Zet de instelling "overschrijven bij inlezen" na de handmatige aanpassing op NEE. Bedenk dan wel dat eventuele wijzigingen in de leninggegevens (bijvoorbeeld een renteherziening) dan niet meer worden verwerkt in de database.

- **Zijn de gegevens volledig?**

De meest gangbare contracten worden meegezonden. Een beperkt aantal leningen waarvan van tevoren vaststaat dat daaruit onjuiste kasstromen worden gegenereerd in BNG Treasury worden bewust niet meegezonden. U dient deze zelf handmatig op te voeren. U wordt bij ingebruikname van de XML-interface geïnformeerd welke leningen het betreft inclusief het juiste kasstroomschema.

- **Zijn de gegevens juist?**

Wij kunnen niet uitsluiten dat in enkele bijzondere gevallen handmatige aanpassingen nodig zijn om de juiste kasstromen te kunnen laten genereren in BNG Treasury. U wordt in deze handleiding geïnformeerd welke type leningen bijzondere aandacht ter controle verdienen.

- **Feestdagen**

De BNG Treasury houdt geen rekening met het feit als een vervalddag samenvalt op een zon- of feestdag. Dat is een bewuste keuze. Aangezien dit niet relevant is voor het inzicht in het verloop van de liquiditeitsprognose wordt aanbevolen de vervalddag in die gevallen niet aan te passen.

Stappenplan ingebruikname

1.6 Stap 1 Voorbereiding instellingen

Om de BNG-leninggegevens automatisch te kunnen inlezen moet u een aantal instellingen in BNG Treasury inregelen.

In het menu Instellingen kiest u voor Klantinstellingen. Daar geeft u aan:

- standaard rekening
- standaard leningenportefeuille
- standaard leningcode

Deze standaardinstellingen worden toegekend aan alle leningen die via de XML-interface worden ingelezen. Let op: og en ug leningen krijgen dus allemaal dezelfde standaard leningenportefeuille toegewezen.

Ad standaard rekening

Per lening moet worden aangegeven over welke rekening de geldstromen zullen verlopen. Standaard krijgen alle leningen de aangegeven standaard rekening toegewezen. Als daar in voorkomende gevallen vanaf wordt geweken dan moet dat handmatig na inlezen door de gebruiker worden aangepast.

Ad standaard leningenportefeuille

U geeft zelf de te onderscheiden leningenportefeuilles in. Bij het opvoeren van een leningenportefeuille moet altijd verplicht worden aangegeven welk type dit betreft. Er moet dan een keuze worden gemaakt uit de volgende mogelijkheden:

- og
- og doorverstrekt
- ug
- ug doorverstrekt
- garanties

De reden voor deze onderverdeling ligt in de wet- en regelgeving zoals die geldt voor gemeenten (Wet fido). Deze indeling is ook van toepassing voor corporaties en zorginstellingen. Het type leningenportefeuille bepaalt of sprake is van ontvangsten of betalingen waardoor onderscheid gemaakt kan worden tussen og en ug leningen.

Wij raden u aan om vooraf eenmalig ten minste twee leningenportefeuilles op te voeren: de eerste van het type og en de ander van het type ug. Als standaard leningenportefeuille kunt u kiezen voor een leningenportefeuille van het type og. De XML-interface zal echter ook ug leningen (indien aanwezig) aanleveren. Voor deze leningen moet u na de eerste keer inlezen handmatig de desbetreffende leningenportefeuillecode aanpassen (van standaard og naar ug). Dat is noodzakelijk om de juiste kasstromen te kunnen genereren. Deze code zal verder ongewijzigd blijven, ook als u ervoor kiest deze leninggegevens dagelijks te laten actualiseren (voor zover er wijzigingen zijn in de leninggegevens).

Ad standaard leningcode

Voor de standaard leningcode geldt eveneens dat alle ingelezen leningen dezelfde standaard leningcode krijgen toegewezen. U kunt voor zover van toepassing deze code na inlezen handmatig aanpassen. De leningcode zal, net als bij de leningenportefeuillecode, ongewijzigd blijven bij het dagelijks actualiseren.

1.7 Stap 2 Primeoverzicht van alle BNG-leningen

U ontvangt van de bank eenmalig per e-mail een actueel overzicht (in MS Excel) van alle contractgegevens van uw BNG-leningen. Dit overzicht komt rechtstreeks uit het systeem waarin de BNG haar leningen registreert (Prime). Per regel leest u de relevante modaliteiten. Tevens is per lening aangegeven of deze genereerbaar is (Ja of Nee). Daarmee wordt bedoeld dat vooraf in Prime kan worden bepaald of na het inlezen van deze contractgegevens in BNG Treasury de juiste kasstroomprognoses kunnen worden berekend. In enkele uitzonderingsgevallen zal dit niet mogelijk blijken te zijn. In de laatste kolom wordt aangegeven wat de reden daarvoor is (meestal een afwijkend kasstroomschema).

De oorzaak waarom sommige leningen niet genereerbaar zijn ligt besloten in de wijze van registratie van deze leningen in Prime. In het verleden zijn deze leninggegevens geconverteerd vanuit een ander systeem waarbij bepaalde historische gegevens niet meer zijn overgenomen in Prime.

De BNG zal de leningen waarvan vooraf vaststaat dat deze niet genereerbaar zijn, niet meesturen met de XML-interface. U zult deze zelf handmatig moeten vastleggen (vergelijkbaar met het vastleggen van de leningen van derden). Het aan u verstrekte overzicht helpt u bij het identificeren van deze lening in uw eigen leningenadministratie.

Het (linker gedeelte van het) Excel-overzicht (Prime) ziet er als volgt uit:

Leningnummer	Productsoort	Afsluitdatum	Startdatum	Einddatum	ContractEinddatum	CouponperiodeMnd	RenteBerekeningsgrondslag
40.93653	Vaste geldlening U/G	07-03-2005	01-03-2002	01-03-2012	01-03-2032	12	Act/ActSMA
40.93655	Vaste geldlening U/G	07-03-2005	01-02-2002	01-02-2013	01-02-2032	12	Act/ActSMA
40.101972	Vaste geldlening U/G	29-06-2006	01-11-2007	01-11-2019	01-11-2019	12	Act/ActSMA
40.100485	Vaste geldlening U/G	10-06-2005	15-07-2005	15-07-2015	15-07-2015	12	Act/ActSMA
40.100178	Vaste geldlening U/G	10-03-2005	15-04-2005	15-04-2015	15-04-2035	12	Act/ActSMA
40.91994	Vaste geldlening U/G	15-08-2005	01-03-2006	01-03-2016	01-03-2030	12	30/360
40.100681	Vaste geldlening U/G	15-08-2005	15-12-2005	15-10-2008	15-10-2018	12	Act/ActSMA
40.86333	Vaste geldlening U/G	07-03-2005	01-06-1996	01-06-2008	01-06-2031	12	30/360
40.84796	Vaste geldlening U/G	07-03-2005	01-06-2000	01-06-2010	01-06-2030	12	30/360
151615	Vaste Geldlening Floating u/g	18-05-2006	25-04-2006	25-04-2014	25-04-2014	1	Act/360

Leningnummer

Het leningnummer zoals dat bij de BNG bekend is. Dit veld fungeert als sleutel voor de XML-interface om te bepalen of een bepaalde lening al bekend is in uw systeem. U dient dit nummer dan ook ongewijzigd te laten, anders wordt de lening de volgende werkdag opnieuw als nieuwe lening opgevoerd.

Als u voorafgaand aan het in gebruik nemen van de XML-interface zelf al BNG-leningen heeft opgevoerd in het systeem, dient u aan de hand van dit overzicht na te gaan of de leningnummers exact gelijk zijn aan die uit het Excel-overzicht.

Productsoort

Hiermee wordt aangegeven wat voor soort lening het betreft. Let op, dit is een vastlegging van de BNG. In bovenstaand voorbeeld gaat het om kredietverstrekking door de BNG (vanuit de bank gezien dus ug) aan bijvoorbeeld uw organisatie (vanuit u gezien in dat geval dus og).

Afsluitdatum

Dit is de datum waarop de transactie is afgesloten. Dit hoeft niet gelijk te zijn aan de stortingsdatum.

Startdatum

Dit is de datum waarop de storting (bij og) of uitzetting (ug) plaatsvindt en is tevens het moment vanaf wanneer de renteteller gaat lopen.

Einddatum

Dit is de einddatum van de lopende rentevastperiode. Deze datum hoeft niet gelijk te zijn aan de contractuele einddatum. In het geval dat de laatste afwijkt, ligt deze op een later tijdstip en zal de einddatum samenvallen met een renteherzieningsmoment.

Contracteinddatum

Dit is de datum die volgens het contract het einde weergeeft van de looptijd van de lening. De lening is vanaf dat moment niet meer rentedragend en er resteert dan geen schuldrestant meer.

Couponperiodemaand

Hier wordt aangegeven op hoeveel maanden de renteberekening wordt gebaseerd.

Renteberekeninggrondslag

Geeft de renteconventie weer. Lange leningen hebben, sinds 1 januari 2002 (de introductie van euro) doorgaans de renteconventie volgens actual/actual ISMA. In het guldentijdperk was de conventie 30E/360. Korte leningen hebben in beginsel de conventie actual/360.

De rest van het Excel-overzicht toont de volgende gegevens:

Renteperc	Hoofdsom	Munt	Aflossingswijze	Dat_eerstvolgende_RA	Dat_eerstvolgende_VA	Genereerbaar	Reden
4,77	12750000	EUR	Annuity		01-03-2012	J	
4,82	8260000	EUR	Annuity		01-02-2013	J	
4,529	8000000	EUR	None			J	
3,275	8000000	EUR	None			J	
3,879	7000000	EUR	Annuity		15-04-2015	J	
3,505	6626919,47	EUR	Annuity		01-03-2016	J	
2,64	6000000	EUR	None		15-10-2008	J	
6,6	5840339,81	EUR	Annuity		01-06-2008	J	
5,92	5279956,21	EUR	Annuity		01-06-2010	J	
0	5000000	EUR	None			J	

Rentepercentage

Spreekt voor zich.

Hoofdsom

Dit geeft de oorspronkelijke hoofdsom weer.

Munt

Spreekt voor zich.

Aflossingswijze

Dit geeft het rentetype weer van de vastrentende periode.

Lineair	aflossing in gelijke delen
None	aflossing op de einddatum (Fixe)
Annuity	annuïtair aflossingsschema
Zero	zero coupon

Datum eerstvolgende RA

Datum waarop –indien van toepassing- de eerstvolgende renteaanpassing (ook wel renteherziening) zal plaatsvinden.

Datum eerstvolgende VA

Datum waarop –indien van toepassing- de eerstvolgende mogelijkheid bestaat om de lening vervroegd af te lossen.

Genereerbaar

- J Ja: vanuit deze contractgegevens zal in BNG Treasury een juist kasstroomschema kunnen worden gegenereerd.
- N Nee: vooraf staat vast dat in BNG Treasury geen juist kasstroomschema zal worden gegenereerd.

Reden

Hier wordt toegelicht waarom de lening niet genereerbaar is.




1.8 Stap 3 Handmatig opvoeren niet genereerbare leningen

De leningen die volgens het overzicht niet gegenereerd kunnen worden dient u handmatig vast te leggen. Het feit dat de XML-interface de lening niet kan doorgeven wil niet zeggen dat de lening als zodanig niet vast is te leggen in BNG Treasury.

Om u van dienst te zijn ontvangt u naast het eerder genoemde overzicht ook de kasstroomschema's van de niet genereerbare leningen. Dan hebt u in ieder geval het eindresultaat in termen van kasstromen beschikbaar zodat u bij het opvoeren van deze leningen altijd kunt controleren of er een juist kasstroomschema uit kan worden gegenereerd.

Voor het opvoeren van deze leningen kunt u gebruik maken van de online-help in de applicatie.

Hieronder volgt ter aanvulling en verdere verduidelijking een overzicht van de vastlegging van een geldlening in BNG Treasury.

Detailscherm Overzicht   

▶ Leningnummer	40.100172	▶ Aanmeldtermijn v.a.(MHD)	3
▶ Contractnummer	40.100172	▶ Bankrekening	285038478
▶ Portefeuille	lang o/g	▶ Tegenpartij	BNG
▶ Leningcode	lvv	▶ Gesimuleerd	Nee
▶ Renteconventie	30/360	▶ Amortisatiepercentage	
▶ Samengestelde rente	Nee	▶ Automatisch overschrijven bij inlezen	Ja
▶ Contract datum	08/03/2005	▶ Geswapped	Nee

Kasstroom-events

Datum	Soort	Bedrag
15/03/2005	STORTING	2.888.000,00

Leningtype-events

Datum	Methode	Rente%	Opslag%	Annuiteit	Coup	Afl	Rente	Rente eind	Looptijd	Einddatum
15/03/2005	Lineair	3,1400	0,0000	0,00	J	J	J	Ja	48	15/03/2009

Wijzigen **Kasstroom-Events** **Type-Events** **Optie-Events** **Kasstroomschema** **Vorig Scherm**

Van een geldlening worden achtereenvolgens vastgelegd:

- Leninggegevens
- Kasstroom-events
- Leningtype-events
- Optie-events

Onder leninggegevens worden een aantal algemene kenmerken van de lening vastgelegd. Onder de kasstroom – en leningtype-events worden de financiële modaliteiten van de lening vastgelegd.

1.8.1 Leninggegevens

Leningnummer

Voer hier het unieke nummer van de lening in. Zoals hierboven al werd gemeld dient u bij het zelf handmatig opvoeren van een de BNG transactie rekening te houden met het door de BNG gehanteerde leningnummer. Als u ervoor kiest via de XML-interface de leninggegevens van de BNG te laten inlezen, dan is het zaak dat deze code exact overeenkomt met de code zoals die bekend is bij de BNG. Let ook op het juiste format van een punt (bijvoorbeeld: 40.12345)

Contractnummer

Voer hier het contractnummer in van de lening. Hier kunt u bijvoorbeeld het contractnummer vastleggen dat wordt gehanteerd door de tegenpartij.

Portefeuille

Kies een portefeuille waar de lening betrekking op heeft.

Leningcode

Kies een leningcode waar de lening onder gerapporteerd moet worden.

Renteconventie

Kies hier de juiste renteconventie. U kunt een keuze maken uit: 30/360, act/act, actual/360, actual/365. Lange leningen hebben vanaf 1/1/2002 doorgaans de conventie act/act. Voor die tijd was dat 30/360. Korte leningen hebben doorgaans de conventie act/360.

Samengestelde rente

Geef hier aan of de rente wel of niet is samengesteld.

Contractdatum

Dit is de datum waarop de transactie werd overeengekomen. In het geval van een lening met uitgestelde storting geeft u hier de datum in waarop de transactie is overeengekomen.

Aanmeldtermijn v.a. (MND)

Geef het aantal maanden op. Dit hoeft niet te betekenen dat er sprake is van vervroegde aflossing.

Bankrekening

Selecteer de bankrekening waarop de kasstromen van de lening worden uitgevoerd.

Tegenpartij

Voer hier de organisatie in waar u de lening heeft afgesloten.

Gesimuleerd

Als u een lening wilt aanmaken die alleen voor simulatiedoeleinden wordt gebruikt (what-if-scenario's) dan kiest u hier voor JA.

Amortisatiepercentage

Dit percentage wordt voornamelijk gebruikt voor de waardering van hypotheke. Dit zal slechts in een beperkt aantal gevallen aan de orde zijn.

Automatisch overschrijven bij inlezen

Automatisch overschrijven bij inlezen: alleen van toepassing bij de BNG-leningen. De BNG biedt de mogelijkheid om leninggegevens van BNG-leningen voor u bij te houden. In dat geval worden via een dagelijkse update alle recente wijzigingen automatisch aangeboden. Als u de gegevens van een BNG-lening automatisch wilt laten actualiseren maakt u hier de keuze: JA. Als u voor "NEE" kiest dan worden de gegevens voor deze de BNG-lening niet automatisch vanuit de BNG geactualiseerd.

Indien voor NEE wordt gekozen zullen eventuele toekomstige renteaanpassingen overigens ook niet worden aangeleverd vanuit de BNG.

De bij deze instelling te maken keuze staat geheel los van het genereren van kasstromen uit de leninggegevens. Daarvoor is een aparte functie beschikbaar in het menu leningen.

Geswapped

Hier kunt u aangeven of een langlopende lening is geswapped naar een korte rentetypische looptijd. Dit is van belang voor bepaalde rapportages uit de rapportagemodule.

1.8.2 Kasstroom-events

Detailscherm Kasstroom events

Datum	<input type="text"/>
Soort	<input type="text"/>
Bedrag	<input type="text"/>

Opslaan Vorig Scherm

U kunt hier de kasstroom-events definiëren. Behalve de datum en het bedrag geeft u aan wat voor soort kasstroom-event het betreft. U kunt de keuze maken uit storting, aflossing, agio, boete, opgelopen rente en rente.

Storting

Hier geeft u het bedrag en de stortingsdatum. Het maakt overigens in dit veld niet uit of het om een og of ug lening gaat. Bij de algemene leninggegevens is namelijk al de keuze gemaakt welke portefeuille het betreft. Elke portefeuille heeft een bepaald portefeuilletype (og of ug) en deze bepaalt vervolgens of het stortingsbedrag voor u een ontvangst (og) dan wel betaling (ug) betreft.

Aflossing

Hiermee kunt u, indien van toepassing, een extra aflossingsbedrag ingeven. Aflossingen hoeft u doorgaans niet zelf in te geven omdat deze worden gegenereerd uit de vastgelegde leninggegevens.

U vult op deze plaats alleen een aflossingsbedrag in als het kasstroomschema (zoals bekend bij aangaan van de lening) dat noodzakelijk maakt (complexe structuur). Ook is mogelijk dat tijdens de looptijd van de lening een buitencontractuele aflossing wordt overeengekomen. Deze geeft u dan ook op deze plaats in.

Indien gebruik wordt gemaakt van de contractuele mogelijkheid om (tegen een bepaalde boete) vervroegd af te lossen dan kunt u dat ingeven bij de optie-events (zie hieronder) en de hieronder te behandelen leningtype-events.

Agio

Indien sprake is van agio/disagio bij een lening dan kunt u hier de betreffende kasstroom ingeven.

Boete

Hiermee kunt u het boetebedrag dat verschuldigd is bij een vervroegde aflossing, als harde kasstroom ingeven. Dit bedrag verschijnt in het bij de leninggegevens op te vragen kasstroomschema. Dit bedrag wordt overigens niet meegenomen bij het genereren van kasstromen uit de leninggegevens ten behoeve van de liquiditeitsprognose. Als dat voor de liquiditeitsprognose toch gewenst is dan dient u daarvoor handmatig een kasstroomprognose op te voeren.

Opgelopen rente

Hiermee kunt u in bijzondere gevallen indien van toepassing het bedrag aan opgelopen rente als harde kasstroom ingeven.

Rente

Hiermee kunt u in bijzondere gevallen een rentebedrag als kasstroom hard ingeven, zonder dat deze berekend wordt uit de modaliteiten.

1.8.3 *Leningtype-events*

Detailscherm Type events ? ✉ 📄

▶ Methode	<input type="text"/>
▶ Datum	<input type="text"/>
▶ Rente %	<input type="text"/>
▶ Opslag %	<input type="text" value="0,0000"/>
▶ Freq. couponberekening	<input type="text" value="Jaarlijks"/>
▶ Freq. aflossingsbetaling	<input type="text" value="Jaarlijks"/>
▶ Freq. couponbetaling	<input type="text" value="Jaarlijks"/>
▶ Betaal rente aan eind	<input type="text" value="Ja"/>
▶ Looptijd (MND)	<input type="text"/>
▶ Opgegeven annuïteit	<input type="text"/>

Opslaan ⬅️ Vorig scherm

Methode

Er zijn vier mogelijkheden:

Annuiiteit: Het systeem berekent de jaarlijkse annuïteit op basis van de geldende rentevoet en de looptijd. Geef in het veld Opgegeven annuïteit eventueel een afwijkende jaarannuïteit op.

Fix: De hoofdsom wordt verondersteld over de gehele looptijd hetzelfde te blijven.

Lineair: De jaarlijkse aflossing wordt berekend uit de restant hoofdsom gedeeld door de restant looptijd.

Zero-coupon: Lening waarbij niet wordt afgelost en ook geen periodieke rentebetalingen plaatsvinden. Aan het eind van de looptijd wordt de hoofdsom en de totale opgelopen rente ineens betaald.

Er moet in ieder geval een verplichte keuze worden gemaakt, ook al heeft de lening een daarvan afwijkend rentetypisch karakter heeft. De aanpassing wordt later gemaakt via de leningtype-events.

Datum

Voer hier de startdatum in van het leningtype-event.

Via deze datum kan ook een gebroken coupon periode worden vastgelegd. Dat kan door voor de gebroken coupon een datum in te vullen gelijk aan de eerste coupon +/- 1 volledig jaar. In dat geval moet bij het betreffende leningtype-event bij 'betaal rente aan het eind' gekozen worden voor NEE.

Hierna is een voorbeeld uitgewerkt voor gebroken couponperiodes.

Rente%

Voer het rentepercentage in dat geldt binnen de periode van dit leningtype-event.

Opslag%

In dit veld kan een opslagpercentage op de rente worden opgegeven. Bij fix, lineair en zero-coupon leningen, maakt het voor het aflossingsschema geen verschil of het opslagpercentage apart is opgegeven of is opgenomen in het rentepercentage. Voor annuïtaire leningen maakt dit wel verschil. De annuïteit wordt berekend op basis van het rentepercentage. De rente per termijn volgt uit rentepercentage plus opslagpercentage.

Frequentie couponberekening

Geeft de frequentie waarover de rente bepaald wordt. Bij een roll-over met maandelijkse renteherziening moet deze worden ingesteld op MAAND.

Kies uit: jaar, halfjaar, kwartaal of maand.

Frequentie aflossingsbetaling

Hier wordt de frequentie mee ingesteld voor de aflossingsbetalingen. Staat doorgaans op JAARLIJKS (J).

Kies uit: jaar, halfjaar, kwartaal of maand.

Frequentie couponbetaling

Geeft de frequentie waarmee de coupon verrekend wordt. Bij een roll-over lening met een maandelijkse renteherziening moet deze worden ingesteld op JAARLIJKS (J). De reden is dat de renteherzieningsdata rekening houden met betaaldagen, terwijl daarmee in LPM als zodanig geen rekening mee wordt gehouden. De RH momenten worden dus als datum

ingelezen, terwijl de renteberekening zelf daar geen rekening mee houdt. Door de frequentie rentecouponbetaling dan op JAARLIJKS te houden gaat de renteberekening goed, en start elk nieuw leningtype-event voor RH op de juiste datum.

Kies uit: jaar, halfjaar, kwartaal of maand.

Betaal rente aan eind

Hiermee wordt aangegeven of de rente aan het einde van het leningtype-event een rentebetaling plaatsvindt. Als er geen volgend leningtype-event wordt toegevoegd, zal aan het eind altijd de dan opgelopen rente als termijn in het aflossingsschema verschijnen. Als er wel een nieuw leningtype-event is toegevoegd, kan naar keuze bij de overgang rente worden betaald of niet.

Bij leningen met een gebroken coupon verdient deze instelling bijzondere aandacht.

Bij het leningtype-event van de gebroken coupon betekent "Rente eind = JA" dat de gebroken rente wordt betaald op het moment dat de eerstvolgende leningtype-event begint (m.a.w.: aan het einde van de gebroken couponperiode). Bij de waarde NEE schuift dat een renteperiode op en wordt de gebroken rente meegenomen met de rente over de eerste volledige periode.

Een voorbeeld ter verduidelijking.

Lening wordt gestort op 1/2/2000. Tussen 1/1/2000 en 15/1/2000 is sprake van een gebroken coupon. Vanaf 15/1/2000 is sprake van een 10 jaars Annuïtaire lening.

Indien gekozen is voor rente eind = JA dan zal de gebroken rentecoupon worden verrekend op 15/1/2000.

Indien gekozen is voor rente eind = Nee dan zal de rente verrekend worden met de rente per 15/1/2001 (dus een jaar later).

Standaard is voor de BNG-leningen in dit soort gevallen de laatste situatie het geval. We hebben het dan overigens om leningen die bij de BNG op 6 november 2005 zijn geconverteerd vanuit het oude LE systeem naar Prime.

Voor relatief nieuwe leningen die rechtstreeks nieuw in Prime zijn ingevoerd moet in Prime gekeken worden naar de instelling "Long stub". Als deze op NEE staat dan vindt betaling van de gebroken coupon plaats per 1/12/03. Als deze op JA staat dan per 1/12/04.

Looptijd (MND)

Geef hier de looptijd van de lening in maanden op. Op grond van deze looptijd worden de aflossingen, rentebetalingen en annuïteiten van de lening bepaald. Als de annuïtaire grondslag van de lening anders is dan de looptijd van de lening, dient u hier de annuïtaire looptijd in te vullen en moet u op het tijdstip dat de lening afloopt een nieuw type invoeren met looptijd 0. De looptijd kan alleen in hele getallen worden ingegeven, en de minimumwaarde is 1.

Opgegeven annuïteit

Hier kunt u bij een annuïtaire lening een jaarannuïteit opgeven. Een eventueel schuldrestant aan het eind van de looptijd wordt ineens afgelost. Dit veld is niet verplicht.

1.8.4 Optie-events

Via deze button legt u optie-events vast. Een overzichtscherm verschijnt. Klik op de knop Toevoegen om een optie-event in te voeren. De optie-events zijn puur informatief en verschijnen niet in het kasstroomschema.

▶ Datum	<input type="text"/>
▶ Boete percentage	<input type="text"/>
▶ Boete bedrag	<input type="text"/>
▶ Aangemeld	Nee <input type="button" value="v"/>

Opslaan Vorig scherm

Datum

Voer hier de datum in als de optie-event van toepassing is.

Boete percentage

Voer deze waarde in of maak gebruik van een boete bedrag.

Boete bedrag

Vul hier het bedrag in, als u geen gebruik maakt van het boetepercentage. U kunt niet zowel een percentage als een bedrag invullen voor de boete.

Aangemeld

Dit veld is gerelateerd aan het veld Opzegtermijn in maanden. Let op: er wordt geen kasstroom gegenereerd van deze optie in het kasstroomschema.

Opgemerkt wordt dat dit scherm alleen bedoeld is om de detailgegevens van de gevraagde aflossing vast te kunnen leggen. Deze vastlegging werkt op zichzelf nog niet door naar het kasstroomschema. Daarvoor moet bij de leningtype-events een zogenaamd stop-event worden ingegeven per de datum waarop de gevraagde aflossing plaatsvindt. Hetzelfde geldt voor de rapportagemodule. Bij de bepaling van de renterisico's wordt pas rekening gehouden met de gevraagde aflossing als deze is vastgelegd bij de leningtype-events. Hetzelfde geldt ook voor het genereren van financiële kasstromen uit de leninggegevens ten behoeve van de liquiditeitsprognose.

1.9 Stap 4 Controle

Zoals aangegeven in hoofdstuk 1 is het mogelijk dat in uitzonderingsgevallen bij bepaalde BNG leningen die doorgegeven worden via de XML-interface, aanpassingen nodig zijn in de leninggegevens in BT om de juiste kasstromen te kunnen genereren.

Omdat wij deze probleemgevallen niet als zodanig kunnen identificeren is het niet mogelijk deze als 'niet-genereerbaar' tegen te houden. In hoofdstuk 3 zijn een aantal bekende probleemgevallen beschreven. Als u constateert dat u leningen heeft die voldoen aan de daar beschreven karakteristieken dan dient u met name deze leningen in BT te controleren.

Bij het overzicht van de leninggegevens kunt u daarvoor het best gebruik maken van de knop 'kasstroomschema'. Daarmee wordt een scherm getoond met alle financiële geldstromen die BT berekend op basis van de vastgelegde gegevens.

Tot slot wijzen wij u erop dat BNG Treasury geen rekening houdt met de kalender voor de verrekendata van de kasstromen. Zo wordt er geen rekening gehouden met de feest- en

zondagen waarop er door de bank geen verrekeningen worden uitgevoerd. Omdat dit voor het inzicht in het verloop van de liquiditeitsprognose verder niet van belang is wordt afgeraden de in BT vastgestelde vervaldatum aan te passen.

2 Tips & tricks

2.1 Kasgeldleningen korter dan 1 maand

Stel u wilt een weeks kasgeldlening in het systeem vastleggen van EUR 1.000.000,00 met de volgende kenmerken:

Contractdatum 19/7/2006

Stortingsdatum 21/7/2006

Aflossingsdatum 28/7/2006

Rentepercentage 2%

Rentebedrag per 28/7/2006 = $1.000.000,00 * 2\% * (7/360) = \text{EUR } 388,89$

U legt dan voor deze lening de volgende events vast in BNG Treasury:

Kasstroom-event:

Datum	21/7/2006
Soort	Storting
Bedrag	1000000

1^e Leningtype-event:

Methode	Fix
Datum	21/7/2006
Rente%	2%
Opslag%	
Frequentie couponberekening	J
Frequentie aflossingsbetaling	J
Frequentie couponbetaling	J
Betaal rente aan eind	Ja
Looptijd (MND)	1
Opgegeven annuïteit	

2^e Leningtype-event (zogenaamd stop-event):

Methode	Fix
Datum	28/7/2006
Rente%	
Opslag%	
Frequentie couponberekening	J
Frequentie aflossingsbetaling	J
Frequentie couponbetaling	J
Betaal rente aan eind	Ja
Looptijd (MND)	
Opgegeven annuïteit	

2.2 Leningen met een gebroken couponperiode

Het komt voor dat aan een lange geldlening een extra gebroken coupon is toegevoegd. Dat kan aan het begin, maar ook aan het einde van de looptijd.

Een voorbeeld ter illustratie:

Stel een Fixe lening (EUR 1 mln) is gestort per 1/2/2000. De eerste renteverrekening vindt plaats op 15/2/2001 in de jaren daarna steeds op 15/2. We spreken dan van een gebroken coupon aan het begin van de looptijd die wordt verrekend per de eerstvolgende coupon die over een volledig jaar gaat.

U legt dan voor deze lening de volgende events vast in BNG Treasury:

Kasstroom-event:

Datum	1/2/2000
Soort	Storting
Bedrag	1000000

Eerste leningtype-event:

Methode	Fix
Datum	1/2/2000
Rente%	3%
Opslag%	
Frequentie couponberekening	J
Frequentie aflossingsbetaling	J
Frequentie couponbetaling	J
Betaal rente aan eind	Nee
Looptijd (MND)	12
Opgegeven annuïteit	

Tweede leningtype-event:

Methode	Fix
Datum	15/2/2000
Rente%	3%
Opslag%	
Frequentie couponberekening	J
Frequentie aflossingsbetaling	J
Frequentie couponbetaling	J
Betaal rente aan eind	Ja
Looptijd (MND)	120
Opgegeven annuïteit	

Er is ook een alternatieve wijze. Deze gaat als volgt:

Kasstroom-event:

Datum	1/2/2000
Soort	Storting
Bedrag	1000000

Eerste leningtype-event:

Methode	Fix
Datum	15/2/1999
Rente%	3%
Opslag%	
Frequentie couponberekening	J
Frequentie aflossingsbetaling	J
Frequentie couponbetaling	J
Betaal rente aan eind	Nee
Looptijd (MND)	12
Opgegeven annuïteit	

Tweede leningtype-event:

Methode	Fix
Datum	15/2/2000
Rente%	3%
Opslag%	
Frequentie couponberekening	J
Frequentie aflossingsbetaling	J
Frequentie couponbetaling	J
Betaal rente aan eind	Ja
Looptijd (MND)	120
Opgegeven annuïteit	

2.3 Leningen met vervroegde aflossing

Stel er is eenvoudigheidshalve sprake van slechts één opgenomen geldlening. Het gaat om een volledig standaard Fixe lening, looptijd 10 jaar en rentepercentage 3,00% die is gestort op 1 januari 2006. Op 1 januari 2011 wordt deze vervroegd afgelost tegen een boete per 1/1/2011 van EUR 50.000,00.

Het overzichtsscherm toont volgende:

Overzicht ? ✉ 📄

Portefeuille	Sim	Type	Ingangsdatum
Alle ▼	Alle ▼	Alle ▼	van <input type="text"/> tot <input type="text"/>
Zoek ← Wis scherm			

Sel	Leningnummer ▲	Portefeuille	Tegenpartij	Sim	Type	Ingangsdatum	Huid.Perc	Contract datum
<input type="checkbox"/>	1	concern	BNG	Nee	F	01/01/2006	3,0000	01/01/2006

pagina 1 van 1

Toevoegen Verwijderen Details << < > >>

Via de button Details worden de leningspecificaties zichtbaar in het detailscherm overzicht.

Detailscherm Overzicht ? ✉ 🖨

▸ Leningnummer	1	▸ Aanmeldtermijn v.a.(MID)	3
▸ Contractnummer	2	▸ Bankrekening	BNG DEMO1
▸ Portefeuille	concern	▸ Tegenpartij	BNG
▸ Leningcode	OG	▸ Gesimuleerd	Nee
▸ Renteconventie	act/act	▸ Amortisatiepercentage	
▸ Samengestelde rente	Nee	▸ Automatisch overschrijven bij inlezen	Ja
▸ Contract datum	01/01/2006	▸ Geswapped	Nee

Kasstroom-events

Datum	Soort	Bedrag
01/01/2006	STORTING	1.000.000,00
01/01/2011	BOETE	50.000,00

Leningtype-events

Datum	Methode	Rente%	Opslag%	Annuïteit	Coup	A.fl	Rente	Rente eind	Looptijd	Einddatum
01/01/2006	Fix	3,0000	0,0000		J	J	J	Ja	120	01/01/2016
01/01/2011	Fix	-	-		J	J	J	Ja	0	01/01/2011

Er zijn optie events gedefinieerd voor deze lening

Wijzigen
Kasstroom-Events
Type-Events
Optie-Events
Kasstroomschema
Vorig Scherm

Voor deze lening zijn de volgende kasstroom-events gedefinieerd. Deze worden zichtbaar via de button Kasstroom-Events:

Kasstroom events ? ✉ 🖨

Sel	Datum ▲	Soort	Bedrag
<input type="checkbox"/>	01/01/2006	STORTING	1.000.000,00
<input type="checkbox"/>	01/01/2011	BOETE	50.000,00

Toevoegen
Wijzigen
Verwijderen
Raadplegen
Vorig Scherm
<<
<
>
>>
pagina 1 van 1

De storting van de lening en de verschuldigde contractuele boete zijn als kasstroom-events ingegeven.

Door in het Detailscherm Overzicht van de lening te kiezen voor de button Type-Events worden deze zichtbaar in volgende scherm.

Sel	Datum ▲	Methode	Rente%	Opslag%	Annuïteit	Coup	Afl	Rente	Rente eind	Looptijd	Einddatum
<input type="checkbox"/>	01/01/2006	Fix	3,0000	0,0000		J	J	J	Ja	120	01/01/2016
<input type="checkbox"/>	01/01/2011	Fix	-	-		J	J	J	Ja	0	01/01/2011

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen Vorig Scherm << < > >> pagina 1 van 1

Het laatste leningtype-event is een zogenaamd stop-event. Dit is de manier om aan te geven dat de lening vanaf 1/1/2011 niet meer rentedragend is en het schuldrestant wordt afgelost.

Onder de button Optie-Events kan ook worden vastgelegd dat een bepaalde lening is aangemeld voor vervroegde aflossing per een bepaalde datum en tegen een bepaald boetebedrag. Als u de vervroegde aflossing alleen op die plaats ingeeft dan werkt dat nog niet door naar het kasstroomschema dat u in BNG Treasury kunt oproepen. Hetzelfde geldt voor het genereren van kasstromen voor de liquiditeitsprognose en voor de berekening van de renterisico's in de rapportagemodule. Met andere woorden, u geeft het boetebedrag apart in bij de kasstroom-events, en de vervroegde aflossing bij de leningtype-events.

Door in het Detailscherm Overzicht van de lening te kiezen voor de button Optie-Events worden deze zichtbaar in volgende scherm.

Optie events ? ✉ 🖨

Sel	Datum ▲	Boete percentage	Boete bedrag	Aangemeld
<input type="checkbox"/>	01/01/2011	-	50.000,00	Ja

pagina 1 van 1

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen Vorig Scherm
<< < > >>

Het kasstroomschema van deze op 1/1/2011 vervroegd afgeloste lening ziet er in dit voorbeeld dan als volgt uit:

Kasstroomschema ? ✉ 🖨

Leningnummer: 1 **Portefeuille:** concern **Leningcode:** OG **Gesimuleerd:** Nee

Datum	Storting	Rente	Boete	Aflossing	Totaal	Schuldrestant	Status
01/01/2006	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.000.000,00	1.000.000,00	Z
01/01/2007	0,00	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	1.000.000,00	Z
01/01/2008	0,00	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	1.000.000,00	Z
01/01/2009	0,00	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	1.000.000,00	Z
01/01/2010	0,00	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	1.000.000,00	Z
01/01/2011	0,00	30.000,00	50.000,00	1.000.000,00	1.080.000,00	0,00	Z

Vorig Scherm

3 Probleemgevallen

De XML-interface levert de BNG-leninggegevens aan in BNG Treasury. In BNG Treasury worden vanuit de leninggegevens de financiële kasstromen gegenereerd. In het overgrote deel van de transacties gaat dat goed.

BNG Treasury houdt geen rekening met de betaalkalender zodat er bij valutadagen die vallen op een zon- of feestdag verschillen kunnen ontstaan. Handmatig kan dit desgewenst worden gecorrigeerd via een aanpassing in de vastlegging van de leninggegevens.

Daarnaast is van een beperkt aantal type leningen bekend dat daaruit in BNG Treasury een onjuist kasstroomschema wordt gegenereerd. Deze leningen worden niet meegeleverd via de XML-interface. U dient deze zelf handmatig in het systeem te brengen.

Hieronder wordt beschreven welke leningen dit betreft.

Nr.	Situatie
1.	<u>Afwijkende Rente- en/of Afl-coupon</u> Rente – en/of Aflossingsperiode ongelijk is aan maand, kwartaal, halfjaar of jaar. Er zijn enkele leningen met een 2 – of 4 maandelijkse Rente – en/of Aflossing periode.
2.	<u>Looptijd > 50 jr.</u> Looptijd van de lening langer dan 50 jaar
3.	<u>Afwijkend Cashflowschema</u> <ul style="list-style-type: none">• Wijze van aflossen van de lening is anders dan Annuity, Lineair of Fixe (None)• Lening, die is geconverteerd en wordt afgelost volgens een volledig afwijkend (handmatig vastgelegd) aflossingschema
4.	<u>Geconverteerd Afwijkend afl.schema</u> Lening waarbij sprake is van 2 aflossingswijzen naast elkaar; <ul style="list-style-type: none">• een deel van de hoofdsom van de lening wordt afgelost obv een annuïteit en een ander deel obv gelijke aflossing• een deel van de hoofdsom van de lening wordt afgelost obv een lineaire aflossing en een ander deel obv Fixe• Een geconverteerde lening waarbij sprake is van een “Annuity” of “Linear” aflossing en de laatste renteaanpassingclausule geldt en waarvoor een gebroken renteperiode aan het eind van de looptijd geldt

Naast de bovengenoemde leningtypen die niet worden aangeleverd via de XML-interface, zijn er ook nog enkele situaties waarbij wel informatie wordt aangeleverd, maar waarbij niet zeker is of de gegenereerde kasstromen in BNG Treasury gelijk zijn aan die in de BNG-administratie. Daartoe zullen afhankelijk van de situatie de Kasstroom events en/of de Type events in de module liquiditeitsprognose moeten worden aangepast/toegevoegd.

NB. Bij alle situaties waarbij u handmatige aanpassingen doet, dient u de indicatie “overschrijven bij inlezen” op NEE te zetten.

Nr.	Situatie
1.	Bij leningen, waar sprake is van een (dis)agio bij uitbetaling van het leningbedrag, wordt het uit te betalen bedrag als hoofdsom aangeleverd Corrigeer het Kasstroom event naar het juiste leningbedrag
2.	Bij Floating Leningen met een maandelijkse -, kwartaalijks - of halfjaarlijkse rentebepaling kan de ingangsdatum van het laatste Type event een renteperiode te kort zijn. Corrigeer de ingangsdatum van het laatste Type event naar de juiste datum
3.	Bij Floating leningen met naast de maandelijkse -, kwartaalijks - of halfjaarlijkse rentebepaling een ‘Linear’ aflossing komt deze aflossing niet terug in de gegenereerde kasstromen. Leg de individuele aflossingen per aflossingsdatum als Kasstroom events vast met als type AFLOSSING en het aflossingsbedrag
4.	Lening, waarbij de eerste aflossing meer dan 1 jaar na de storting plaatsvindt en wel tussentijds op de rentevervaldatum rente wordt verrekend. Corrigeer de Type events zodanig dat er in eerste instantie een Type event wordt vastgelegd van het type Fix, zodat uitsluitend rente wordt verrekend en leg een 2^e Type event vast voor de vervolgperiode van Rente en aflossing
5.	Lening, die wordt uitbetaald in meerdere tranches, waarbij tussen de tranches een rente verrekening plaatsvindt. Corrigeer het Type event met een correcte ingangsdatum
6.	Lening met een gebroken coupon aan het begin met niet alleen rente maar ook aflossing kunnen niet herkend worden en zullen aangeboden worden via XML als uitsluitend met rente Door de klant handmatig laten aanpassen door op de eerste rente vervaldatum via de Kasstroom events een AFLOSSING ter grootte van het eerste aflossingsbedrag in te voeren.