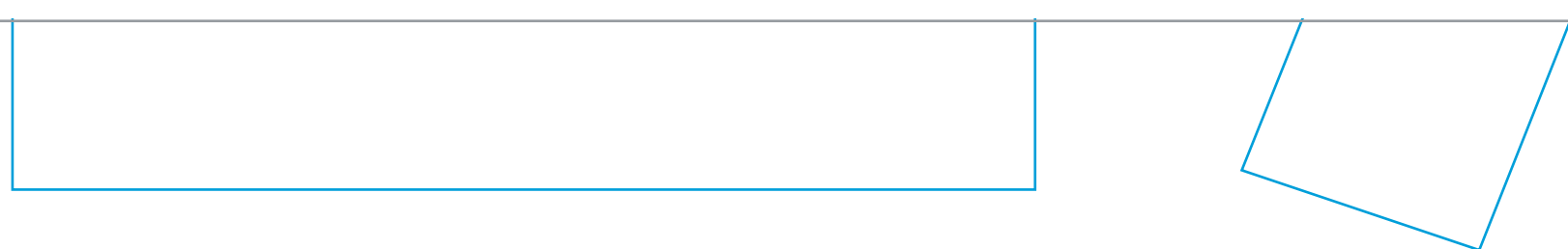


Begrippenlijst

jaarverslag

BNG Bank 2017



Deze begrippenlijst is bedoeld ter verduidelijking van bepaalde termen die in het jaarverslag worden gebruikt.

Begrippenlijst jaarverslag BNG Bank 2017

B

BASEL III

Wereldwijd, regulerend akkoord dat tot stand is gekomen bij de Bank for International Settlements (BIS), waarin concrete bepalingen staan op het gebied van risico-, kapitaal- en liquiditeitsmanagement binnen een bank. Basel III komt als vervolg op Basel II nadat was gebleken dat banken risico's liepen die door de gestelde kapitaaleisen van dat akkoord niet opgevangen konden worden. Basel III zal met ingang van 2019 volledig in werking moeten zijn.

BEDRIJFSCODE

Deze beschrijft het gedrag dat BNG Bank van haar medewerkers verlangt en beschrijft de wijze waarop BNG Bank met integriteit wil omgaan. De bedrijfscode geeft aan dat BNG'ers op een respectvolle en zorgvuldige wijze zullen samenwerken met de interne en externe stakeholders en op een verantwoorde manier met hun belangen omgaan.

C

CAPITAL REQUIREMENTS DIRECTIVE (CRD)

Raamwerk, samen met de Capital Requirements Regulations (CRR), voor de implementatie van de kapitaaleisen van het Basel-akkoord, met betrekking tot krediet- en beleggingsinstellingen in de Europese Unie. Het verschil tussen de CRR en de CRD is dat de CRR voor elk land onverkort geldt, terwijl er bij de CRD enige ruimte is om de bepalingen naar eigen inzicht in te vullen.

CODE BANKEN

Richtlijnen met betrekking tot het principe 'klant centraal', corporate governance (Raad van Commissarissen, Raad van Bestuur), risicomanagement, audit en beloningsbeleid. De Code Banken is in 2009 vastgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en per 1 januari 2010 in werking getreden. Alle banken in Nederland hebben deze code onderschreven. Banken vermelden in hun jaarverslag op welke wijze zij de principes in het voorafgaande jaar hebben toegepast en zetten, indien van toepassing, gemotiveerd uiteen waarom een principe eventueel niet (volledig) is nageleefd.

COMMON EQUITY TIER 1-RATIO (VOLGENS BASEL III)

De verhouding tussen het kernvermogen van de bank (aandelenkapitaal plus reserves) en de naar risicograad gewogen activa. Het geeft een indicatie van de mate waarin een bank in staat is om verliezen op te vangen. Activa worden beoordeeld naar rato van risico. Zo worden leningen aan of onder garantie van de Nederlandse overheid als (nagenoeg) vrij van kredietrisico gezien.

COMPLIANCE

Het naleven van wet- en regelgeving, alsmede het werken volgens de normen en regels die een instelling zelf heeft opgesteld.

CORPORATE GOVERNANCE

Het samenstel van principes en best practice bepalingen die de verhoudingen reguleren tussen het bestuur, de Raad van Commissarissen en de (algemene vergadering van) aandeelhouders. Kenmerkend voor het Nederlandse model van corporate governance is het structuurregime, dat voorziet in een Raad van Commissarissen met toezichhoudende taken en een Raad van Bestuur met uitvoerende bestuurstaken.

CUSTOMER DUE DILIGENCE-BELEID (CDD)

Een hulpmiddel om te bewerkstelligen dat financiële instellingen hun cliënten moeten kennen én geen relaties aanknopen met personen die het vertrouwen in de financiële instelling kunnen schaden.

D

DEBT ISSUANCE PROGRAMME (DIP)

Programma waar tot een bepaald plafond doorlopend leningen onder bepaalde gestandaardiseerde voorwaarden kunnen worden opgenomen.

DERIVAAT

Beleggingsinstrumenten die hun waarde ontleen aan een zogenaamde onderliggende waarde, zoals olie, aandelen, rentestanden of valutakoersen. Voorbeelden zijn renteswaps, future rate agreements. Derivaten worden gebruikt om risico's te verkleinen, maar ze kunnen ook worden gebruikt om ermee te speculeren.

DIENSTEN VAN ALGEMEEN ECONOMISCH BELANG (DAEB)

Diensten van algemeen economisch belang (DAEB) zijn economische activiteiten die een publiek belang dienen en die doorgaans niet op een rendabele wijze kunnen worden uitgevoerd. Hierdoor mogen ondernemingen die met een DAEB zijn belast, worden gecompenseerd. In de Woningwet worden de DAEB benoemd voor woningcorporaties: activiteiten met betrekking tot sociale huurwoningen en bepaald maatschappelijk vastgoed en specifieke diensten voor de leefbaarheid. Deze activiteiten vormen daarbij ook de kerntaken van woningcorporaties.

DUURZAAM, DUURZAAM HANDELEN

Zo min mogelijk grondstoffen verbruikend; gebruikmakend van herwinbare bronnen. Het nastreven van evenwicht tussen ecologische, economische en sociale belangen. Alle ontwikkelingen die op technologisch, economisch, ecologisch, politiek of sociaal vlak bijdragen aan een gezonde aarde met welvarende bewoners en goed functionerende ecosystemen zijn duurzaam.

E

EIGEN VERMOGEN

Het eigen vermogen bestaat uit aandelenkapitaal, hybride kapitaal, agioreserve, herwaarderingsreserve, cashflow hedge reserve, overige reserves en onverdeelde winst (ook wel de nettowinst lopend boekjaar genoemd).

ENKELVOUDIGE JAARREKENING

Een jaarrekening die wordt gepresenteerd door de moedermaatschappij waarbij de jaarcijfers van de moedermaatschappij zijn opgenomen en waarin de investeringen in de deelnemingen administratief op basis van het directe aandelenbelang zijn gewaardeerd.

F

FSC-KEURMERK

FSC (Forest Stewardship Council) is een internationale organisatie die verantwoord bosbeheer stimuleert. FSC stelt wereldwijde standaarden voor bosbeheer op, met daaraan gekoppeld een keurmerk. Als bouseigenaren zich aan de FSC-standaarden houden, kan hun bos worden gecertificeerd. Onafhankelijke controleurs zien toe op naleving van de regels.

FTE

Full time equivalent, een rekeneenheid waarmee de omvang van een dienstverband of de personeelssterkte kan worden uitgedrukt. Eén fte staat voor een personeelslid met een volledige werkweek.

G

GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

De jaarrekening van een groep rechtspersonen waarin zowel de jaarcijfers van de moedermaatschappij als de dochtermaatschappijen die in de consolidatie zijn betrokken bij elkaar worden opgenomen, waarna de jaarrekening als één geheel wordt gepresenteerd.

GRI

Global Reporting Initiative, een internationale organisatie die richtlijnen opstelt voor de verslaggeving van de economische, sociale en milieuprestaties door een bedrijf.

GRI-AANDACHTSVELDEN

Strategieanalyse, verslagparameters, bestuur, economische en sociale indicatoren, mensenrechten, maatschappij, productverantwoordelijkheid en milieu.

GRI STANDARDS CORE APPROACH / COMPREHENSIVE APPROACH

De mate van uitgebreidheid waarmee in de GRI-index over voor de onderneming relevante aspecten wordt gerapporteerd.

GRI-KERNINDICATOREN

Indicatoren waarop in het bijzonder wordt gestuurd en die naar het oordeel van BNG Bank goed weergeven in welke mate het door de bank gevoerde beleid succesvol is.

H

HUISBANKIER

De bank waarmee het belangrijkste deel van de financiële transacties wordt gedaan, veelal inclusief het betalingsverkeer.

I

ICMA

International Capital Markets Association, die standaarden en regels ontwikkelt die het functioneren van de internationale kapitaalmarkt moeten bevorderen.

ICAAP/ILAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) respectievelijk Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP) is een allesomvattende risicobeoordeling door de onderneming over alle risico's waaraan zij bloot staat of zou kunnen staan. De mate waarin de risico's worden gemitigeerd en de hoeveelheid kapitaal respectievelijk liquiditeit die nodig is om het restrisico af te dekken.

IIRC

International Integrated Reporting Council: wereldwijd samenwerkingsverband van regelgevers, investeerders, bedrijven, accountants en maatschappelijke organisaties dat een verslaggevingsmodel heeft ontwikkeld, waarin organisaties verantwoorden hoe zij duurzaam opereren en hoe strategie, governance, prestaties en vooruitzichten (maatschappelijke) waarde opleveren voor de korte, middellange en lange termijn.

INTEGRITEIT

Het zorgvuldig handelen ten opzichte van anderen, met inachtneming van verantwoordelijkheden en geldende regels, op moreel verantwoorde wijze, op basis van algemeen aanvaarde sociale en ethische normen.

INTEGRITEITSRISICO'S

Het risico dat men loopt om (bedoeld of onbedoeld) inbreuk te maken op de uitgangspunten van integer handelen.

INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS)

Boekhoudkundige standaard voor jaarverslagen van bedrijven. Sinds 1 oktober 2005 zijn alle beursgenoteerde bedrijven in de EU verplicht om aan deze standaard te voldoen.

K

KAPITALISATIEBELEID

Het kader dat een bank stelt voor de groei en de omvang van het eigen vermogen, in relatie tot de activiteiten van de bank en de regelgeving die van toepassing is.

KERNACTIVITEITEN

De belangrijkste activiteiten van BNG Bank: kredietverlening en betalingsverkeer ten behoeve van overheden en instellingen voor het maatschappelijk belang.

KERNKLANTSECTOREN

De sectoren waarop BNG Bank zich in het bijzonder concentreert: overheden, woningcorporaties, zorginstellingen en onderwijsinstellingen.

KERNWAARDEN

BNG Bank hanteert als uitgangspunten voor haar handelen: betrouwbaar, duurzaam en professioneel.

KETENVERANTWOORDELIJKHEID

Ketenverantwoordelijkheid, ook wel maatschappelijk verantwoord inkopen genoemd, houdt in dat bedrijven sociale en milieuaspecten vrijwillig meenemen in hun contacten met toeleveranciers.

KLANT(BELANG) CENTRAAL

De definitie van BNG Bank: 'Ik stel mijn klanten centraal als ik met mijn producten en diensten toegevoegde waarde voor hen bied.' De leiding van de bank houdt rekening met de belangen van allen die bij de bank zijn betrokken, zoals haar klanten, aandeelhouders en medewerkers. De klant zal altijd zorgvuldig worden behandeld. De leiding van de bank verankert de wettelijke zorgplicht voor de klant in de werkwijze van de bank. Iedere bank dient conform de Code Banken een productgoedkeuringsproces in te stellen. Hierdoor worden bankproducten alleen op de markt gebracht na zorgvuldige afweging van de risico's en toetsing aan de zorgplicht voor de klant.

KREDIETRISICOVRIJE KREDIETVERLENING

Kredietverlening aan of onder garantie van de Nederlandse overheid. Deze wordt in staat geacht altijd haar verplichtingen na te kunnen komen, waardoor het risico dat het uitgeleende geld niet wordt terugontvangen nihil wordt geacht.

KREDIETRISICODRAGENDE KREDIETVERLENING

Kredietverlening aan private instellingen zonder garantie van de overheid. Private instellingen kunnen te kampen krijgen met betalingsproblemen of failliet worden verklaard. Er is dus een risico aanwezig dat de aan deze instellingen verstrekte gelden niet of slechts gedeeltelijk worden terugontvangen. Daarom moet er een zeker bedrag aan eigen vermogen als buffer tegenover worden aangehouden.

KREDIETWAARDIGHEID

De mate van zekerheid waarin een instelling in staat is haar financiële verplichtingen steeds na te komen.

L

LANG BEDRIJF

De activiteiten van een bank met een looptijd van ten minste één jaar.

LANGLOPENDE KREDIETVERLENING

Het verstrekken van leningen met een looptijd langer dan een jaar.

LEVERAGE RATIO

De verhouding tussen het Tier 1-vermogen en het (gecorrigeerde) balanstotaal van een bank.

M

MARKTAANDEEL

Het scoringspercentage van BNG Bank in de bij de bank bekende solvabiliteitsvrije kredietvraag van decentrale overheden, woningcorporaties en zorginstellingen.

MATERIALITEITSANALYSE

Proces waarin wordt bepaald over welke onderwerpen de onderneming rapporteert. Elementen daarin zijn de thema's die de stakeholders van belang vinden, maatschappelijke ontwikkelingen en het strategisch belang, beoordeeld op relevantie en effect op de bedrijfsvoering.

MVO

Maatschappelijk verantwoord ondernemen: BNG Bank hanteert momenteel als definitie het bewust richten van de ondernemingsactiviteiten op waardecreatie op de lange termijn in drie dimensies, te weten markt, mens en milieu.

N

NEDERLANDSE CORPORATE GOVERNANCE CODE

Code waarin de principes van goed ondernemingsbestuur zijn vastgelegd. De code bevat zowel principes als concrete bepalingen die de bij een vennootschap betrokken personen (onder andere bestuurders en commissarissen) en partijen (onder andere institutionele beleggers) tegenover elkaar in acht zouden moeten nemen.

NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR)

De verhouding tussen de aanwezige en vereiste stabiele financiering, waarbij onderscheid wordt gemaakt naar producten met een korte en lange looptijd en buitenbalansposten.

O

OEKOM

Internationaal ratingbureau op het gebied van duurzaamheid.

OMZET

De omvang van de nieuw verstrekte kredietverlening, inclusief herfinanciering en renteaanpassing van bestaande leningen.

P

PERSOONLIJK ONTWIKKELINGSPLAN (POP)

Plan waarin in overleg met de leidinggevende de ambities van medewerkers worden vastgelegd voor opleidingen, waardoor zij in staat zijn optimaal te (blijven) functioneren en door te groeien.

PPS

Publiek-private samenwerking: het realiseren van projecten door overheid en private partijen samen, waarbij over de toedeling van opbrengsten en risico's vooraf afspraken worden gemaakt.

(PRE-)EMPLOYMENT SCREENINGSBELEID

Het vaststellen van iemands identiteit in het kader van integere bedrijfsvoering en het maken van een inschatting van iemands betrouwbaarheid en vatbaarheid voor frauduleuze handelingen.

R

RESULTAATGERICHTE AFSPRAKEN (RGA'S)

Jaarlijks maken medewerkers en leidinggevenden bij BNG Bank afspraken over het bereiken van bepaalde doelen. Afhankelijk van de mate waarin die doelen zijn bereikt, wordt een percentage aan variabele beloning uitgekeerd.

RISICOMANAGEMENT

Het onderkennen en beheersen van mogelijke risico's in de bedrijfsvoering van de bank of bij projectontwikkeling.

RISICOPROFIEL VAN EEN INSTELLING

Het totaalbeeld dat bij externe partijen bestaat over de mate waarin zij risico lopen op hun instelling. De ratings van de externe ratingbureaus vormen een belangrijke graadmeter van het risicoprofiel.

RISK APPETITE

De risk appetite geeft aan hoeveel risico een bank accepteert om waarde te creëren en maakt het risicoprofiel van de bank transparant. Per soort risico zijn de principes en de daarmee verbonden belangrijkste kwalitatieve en kwantitatieve beleidsaspecten benoemd.

S

SCOPE 1

Directe CO₂-uitstoot, veroorzaakt door eigen bronnen binnen de organisatie. Het betreft dan de uitstoot door eigen gebouw-, vervoer- en productiegerelateerde activiteiten.

SCOPE 2

Deze omvat de indirecte uitstoot van CO₂ door opwekking van zelf gekochte en verbruikte elektriciteit of warmte. Die opwekking vindt fysiek ergens anders plaats, bijvoorbeeld in een elektriciteitscentrale.

SCOPE 3

Indirecte uitstoot van CO₂, veroorzaakt door bedrijfsactiviteiten van een andere organisatie. Het betreft dan uitstoot door bronnen die niet in het bezit zijn van de eigen organisatie en waar ze ook geen directe invloed op kan uitoefenen. Bijvoorbeeld de uitstoot veroorzaakt door de productie of winning van ingekochte grondstoffen of materialen en uitbestede werkzaamheden zoals goederenvervoer. Ook de indirecte uitstoot als gevolg van zakelijk verkeer met privévoertuigen en zakelijk vliegverkeer hoort bij scope 3.

SEPA

De Single Euro Payments Area (SEPA) is een initiatief van de Europese Commissie om één uniform systeem in het Europese betaalverkeer mogelijk te maken. Door dit uniforme systeem wordt het betalingsverkeer van bedrijven en personen binnen Europa gestroomlijnder en efficiënter.

SOLVABILITEIT

Solvabiliteit is het vermogen om aan financiële verplichtingen te voldoen en verliezen op te vangen, afgemeten aan het eigen respectievelijk aansprakelijk vermogen.

SOLVABILITEITSPLICHTIGE LENINGEN

Leningen waarvoor de bank op grond van regelgeving een zekere hoeveelheid eigen vermogen moet aanhouden, als buffer voor het risico dat de lening niet wordt terugbetaald.

SOLVABILITEITSVRIJE LENINGEN

Leningen waarvoor de bank geen eigen vermogen hoeft aan te houden omdat ze door de toezichthouder (De Nederlandsche Bank) als (nagenoeg) kredietrisicovrij worden beschouwd.

STAKEHOLDERS

Partijen die op een of andere wijze betrokken zijn bij, of invloed hebben op de activiteiten van de bank.

STAKEHOLDERDIALOOG

BNG Bank hecht waarde aan goede relaties met al haar stakeholders. Om de missie en strategische doelstellingen te kunnen realiseren, is vertrouwen van de stakeholders in BNG Bank en haar dienstverlening cruciaal. De gedachtewisseling met hen is daarom van groot belang.

SUSTAINALYTICS

Onafhankelijk onderzoeksbureau dat gespecialiseerd is in het analyseren van de prestaties van bedrijven op het gebied van milieu, sociaal beleid en ondernemingsbestuur.

SWAP

Een overeenkomst tussen twee partijen tot het uitwisselen van betalingen gedurende een bepaalde looptijd. Deze betalingen worden verricht over een afgesproken onderliggende waarde. De onderliggende waarde zelf wordt bij een renteswap niet verhandeld, maar bij een cross currency swap wel. Voorbeelden zijn een renteswap en een valutaswap. Zie ook: Derivaat.

T

TRANSPARANTIEBENCHMARK

Deze benchmark, in het leven geroepen door het ministerie van EL&I, meet hoe transparant bedrijven zijn over duurzaamheid en MVO. Daarbij wordt specifiek gekeken naar authenticiteit, omgevingsbewustzijn, inspirerend zijn alsmede communicatief en innovatief zijn.

TIER 1-RATIO (VOLGENS BASEL III)

De Tier 1-ratio geeft de naar risico gewogen solvabiliteit van de bank weer. De ratio bestaat uit het Tier 1-vermogen gedeeld door alle risicogewogen activa. Het Tier 1-vermogen bestaat uit het Common Equity Tier 1-vermogen (CET1- vermogen) plus het additionele Tier 1-vermogen en het Tier 2-vermogen. Het Tier 1-vermogen bestaat uit het eigen vermogen van de bank exclusief de winst in het lopend boekjaar en de cashflow hedge reserve. Dit vermogen wordt ook nog gecorrigeerd voor infasering van de herwaarderingsreserve en andere prudentiële filters. Daarnaast wordt ook nog een correctie gemaakt voor securitisaties met een risicoweging van 1250%. Het additionele Tier 1-vermogen bestaat uit hybride kapitaal dat zich onder Basel III kwalificeert als additioneel Tier 1-vermogen.

TRIPLE-A RATING

De hoogste waardering voor de kredietwaardigheid, afgegeven door erkende ratingbureaus als Moody's, Fitch en Standard & Poor's.

U

UITZETTING

Uitgeleende hoeveelheid geld tegen een rentevergoeding voor een bepaalde termijn.

V

VOLATILITEIT

De mate van bewegelijkheid van de koers van een aandeel of ander financieel instrument.

VREEMD VERMOGEN

Het totaal van de kortlopende – en langlopende schulden.

W

WAARDECREATIEMODEL

Een visuele weergave van de manier waarop bedrijven maatschappelijke waarde creëren of vernietigen. Uitgangspunt is dat er meer nodig is dan geld alleen om een onderneming te laten draaien en dat bedrijven daar transparant over moeten zijn. Vandaar ook de term ‘integrated reporting’. Het model is ontwikkeld door het IIRC.

WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT (WFT)

Wet waarin nagenoeg alle regels en voorschriften voor de financiële sector in Nederland en het toezicht daarop zijn samengebracht. Doel van de Wft is de wetgeving voor de financiële sector doelgericht, marktgericht, eenvoudig en inzichtelijk te maken.

Z

ZORGPLICHT

In de relatie tussen een bank en haar klanten is veelal sprake van een verschil in kennis van zaken. De gemiddelde klant zal minder kennis hebben van bepaalde producten van een bank dan die bank zelf. Op de bank rust een zorgplicht bij het aangaan van een relatie met een klant en bij de dienstverlening daarna. De klant heeft een eigen verantwoordelijkheid bij het gebruik van die diensten.

COLOFON

Redactie: BNG Bank

Ontwerp & realisatie: Ron Goos, Rotterdam

BNG Bank

Koninginnegracht 2

Postbus 30305

2500 GH Den Haag

T 070 3750 750

mc@bngbank.nl

bngbank.nl

