

NWB Portal

Gebruikershandleiding

Januari 2020

NWB Bank

Inhoudsopgave

Algemeen	3
Inleiding.....	3
Systeemvereisten	3
Contextbeheer	3
Concepten	5
Gebruikers en machtigingen.....	6
Geavanceerde configuratie	9
Meldingen	10
Dashboard-app.....	11
Bewerkingsvenster.....	11
Voorbeeldvenster.....	11
Beschikbare handelingen	11
Widgets	12
Markt-app.....	13
Financiële producten-app - algemeen	14
Concepten	14
Portefeuille	18
Transactie toevoegen	19
Levenscyclus-handelingen	20
Transactie-instellingen	23
Financiële producten-app - producten	32
Standaardlening	32
Lening met variabele hoofdsom	36
Analyse- en Rapportage-app	40
Schuldvervalkalender	40
Blootstelling vast/variabel tarief	41
Algemene trends.....	41
Rentelast.....	41
Openstaand saldo en nominaal bedrag verdeling.....	41
Beleidskader	41
Rapportage	42
Indicatoren	44
Kalender-app	55
Documenten-app.....	57

Algemeen

Inleiding

Deze gebruikershandleiding bevat instructies voor het werken met NWB Portal, het klantenportaal van NWB Bank.

Naast deze handleiding zijn er ook verschillende instructievideo's beschikbaar. Tevens is het mogelijk om schriftelijk vragen te stellen over het gebruik van NWB Portal, via NWBPortal@NWBBank.com.

Systeemvereisten

NWB Portal kan worden gebruikt met elke computer die is aangesloten op internet in combinatie met de meest recente stabiele versie van Google Chrome, Mozilla Firefox, Microsoft Edge, Microsoft Internet Explorer of Apple Safari.

Aanbevelingen voor elk type browser:

- Schakel JavaScript, cookies en TLS 1.0 in.
- Zorg voor een minimale beeldschermresolutie van 1024×768 om de best mogelijke gebruikerservaring te garanderen. Een schermresolutie van minder dan 1024x768 geeft mogelijk niet alle functies correct weer.
- Selecteer in de systeeminstelling 'Toon schuifbalken' de optie 'Altijd' voor Mac OS-gebruikers op Apple Safari of Google Chrome.

Contextbeheer

U kunt een specifieke context definiëren die geldt voor alle pagina's van het NWB Portal.

Dit betekent dat wanneer u een specifieke context definieert, deze voor het gehele systeem geldt, ongeacht de pagina. De context bestaat uit drie onderdelen:

- de actuele organisatie;
- de portefeuilfilter;
- de analysedatum.

De actuele organisatie

De actuele organisatie bepaalt aan welke portefeuille u werkt. Alleen gebruikers voor wie de toegang tot meer dan één organisatie is geconfigureerd, kunnen tussen organisaties schakelen.

De actuele organisatiename wordt rechts van de accountnaam weergegeven in de kopregel van het scherm. Om naar een andere organisatie over te schakelen klikt u hierop.

De portefeuillefilter

De portefeuillefilter definieert de subgroep van transacties die momenteel worden weergegeven. Met filters kunt u een subgroep van een portefeuille analyseren of beoordelen.

Filters kunnen op twee niveaus worden aangemaakt en beheerd:

- Op organisatieniveau (zie [Geavanceerde configuratie](#)): de filters worden door alle deelnemers van een organisatie gedeeld.
- Op gebruikersniveau: de filters zijn privé en dus alleen beschikbaar voor de gebruiker die de filter heeft aangemaakt.

De actuele filter wordt rechts van de paginatitel weergegeven, samen met het aantal feitelijk vermelde transacties.

U kunt nieuwe filters aanmaken door via het uitklapmenu te klikken op 'Filter aanmaken'. Een filter wordt geconfigureerd als een reeks criteria die gelden voor de actuele organisatieportefeuille:

Nieuwe filter

Naam *
Kasgeld

Beschrijving
Alle lening < 1 jaar

Criteria En ▼

NWB leningssoort ▼ bevat ▼ Kasgeld ✕

En Initiële einddatum ▼ is voor (datum) ▼ i.e. 24-03-2019 ✕

En Geen ▼

En Geen ▼

En Geen ▼

Annuleren OK

Vandaag

U kunt filters opslaan voor later gebruik.

Analysedatum

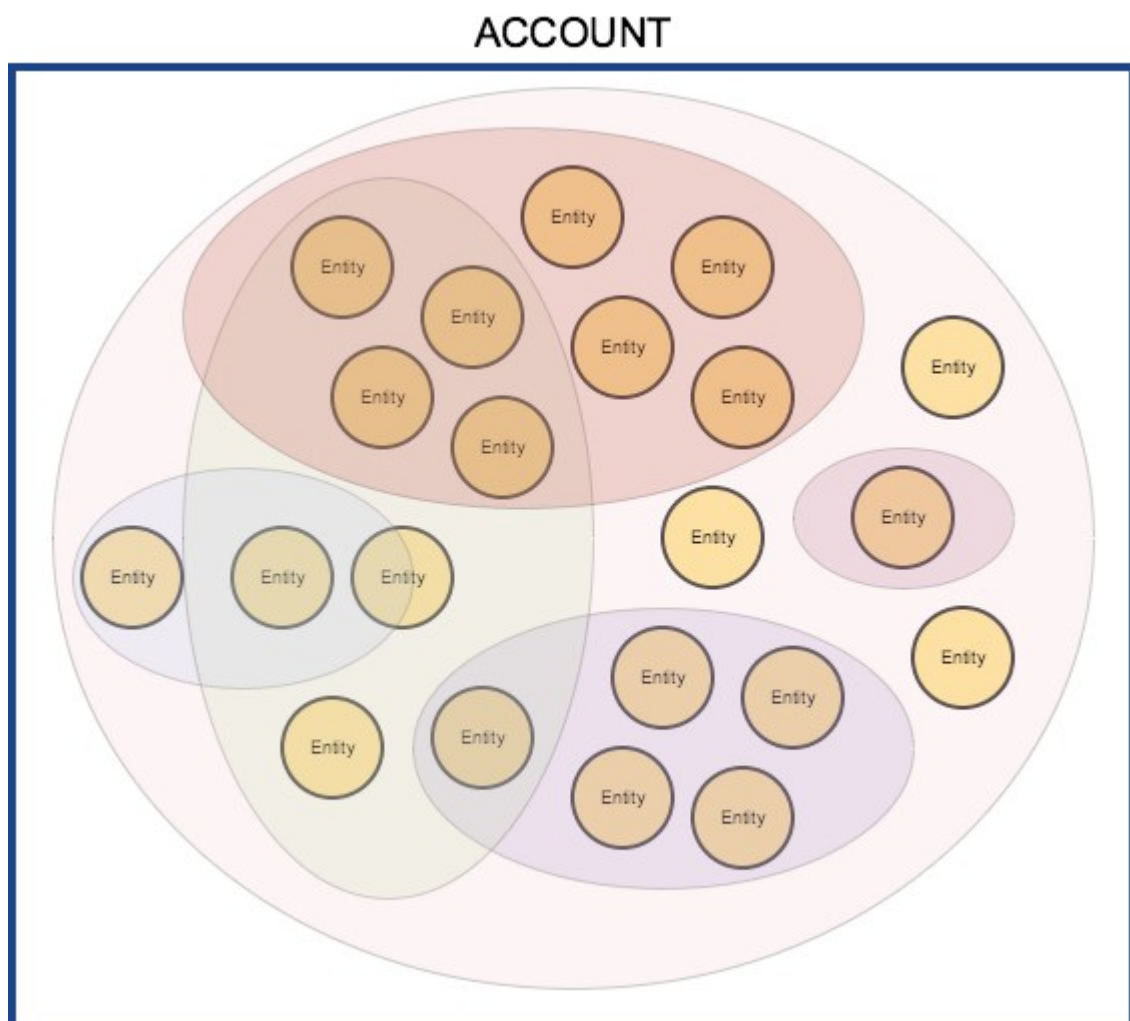
U kunt de analysedatum (d.w.z. de handelsdatum) in het systeem wijzigen. Zie [Portefeuilleanalyse](#) voor meer informatie.

Concepten

Concepten

De werking van NWB Portal is opgebouwd rond drie hoofdconcepten:

- **het Account:** bevat de algemene instellingen en harde systeemgrenzen voor elke cliënt/gebruiker (inclusief de administrators).
- **de Entiteiten:** juridische eenheden die binnen een account worden beheerd. Entiteiten kunnen aan de transacties deelnemende partijen of tegenpartijen zijn, of binnen een Account beheerde financiële instrumenten; doorgaans zijn dit gemeenten, vennootschappen, dochterondernemingen of joint ventures waarvan de portefeuille op een bepaald niveau moet worden geaggregeerd.
- **de Organisaties,** ofwel de logische groepen van entiteiten.



Meer over organisaties

Organisaties zijn een krachtig middel om de opbouw van een bepaald account op soepele wijze vast te stellen. Ze bieden zowel consolidatie- als beveiligingsregels en kunnen worden gebruikt om complexe structuren, workflows en gebruikersrechten/machtigingen te ontwerpen.

Een gebruiker is te allen tijde aan één organisatie gebonden. De actuele organisatie bevat de contextgebonden informatie aan de hand waarvan wordt vastgesteld wat de gebruiker kan bekijken of doen:

- **de Portefeuille** bevat alle transacties waarvoor de aan de organisatie gekoppelde entiteiten deelnemende partijen of tegenpartijen zijn
- **Transacties** worden weergegeven en in de portefeuille geaggregeerd tot een belang dat voor elke entiteit op organisatieniveau wordt gedefinieerd; dit maakt het mogelijk om complexe consolidatieregels te definiëren voor entiteiten met meerdere eigenaars
- **Gebruikers** die aan een organisatie bijdragen kunnen over verschillende rechten/machtigingen beschikken naar gelang hun rol binnen de organisatie; sommige gebruikers kunnen bijvoorbeeld alleen een subgroep van de transacties bekijken of alleen de transacties beheren van een subgroep van entiteiten die lid zijn van de organisatie
- **Een organisatiebeheerder** kan sommige algemene instellingen in de organisatiecontext overschrijven; bijvoorbeeld door lokale externe tegenpartijen te definiëren

Gebruikers en machtigingen

NWB Portal onderscheidt twee hoofdcategorieën gebruikers:

- **Administrators:** gebruikers die bevoegd zijn om alles te bekijken en alle handelingen op het platform te verrichten; staat gelijk aan de rootgebruiker in het besturingssysteem Unix.
- **Standaardgebruikers:** gebruikers met beperkte toegang tot portefeuilles; zij kunnen het systeem beheren op basis van de rechten die zijn toegekend door administrators (of door standaardgebruikers die bevoegd zijn om rechten te verlenen).

Authenticatie

Authenticatie is in het NWB Portal gebaseerd op een standaardregeling voor inloggen/wachtwoord. Het wachtwoord moet aan de volgende complexiteitsvereisten voldoen:

- Het wachtwoord moet uit minstens 8 karakters bestaan
- Het wachtwoord moet minstens 1 cijfer (0-9) bevatten
- Het wachtwoord moet minstens 1 symbool (@#\$%) bevatten

Om toegang te krijgen tot het platform moeten alle gebruikers hun login en wachtwoord opgeven.

Als een gebruiker zijn wachtwoord is vergeten, kan hij de standaardlink ‘**Wachtwoord vergeten?**’ gebruiken op de inlogpagina. Er wordt een nieuw wachtwoord gegenereerd en naar de in het gebruikersaccount geconfigureerde mailbox verzonden.

Gebruikers kunnen hun wachtwoord wijzigen door de menu-optie ‘Wachtwoord wijzigen’ onder de naam te gebruiken (NB. om een nieuw wachtwoord in te stellen wordt de gebruiker gevraagd eerst zijn huidige wachtwoord op te geven).

Gebruikers aanmaken en configureren

Administrators hebben toegang tot alle portefeuilles en hebben geen beperkingen in het systeembeheer. Bij het aanmaken van een account wordt ook een administrator aangemaakt. De administrator kan weer nieuwe gebruikers aanmaken en deze de rol van administrator verlenen.

Als u nieuwe gebruikers wilt aanmaken, open dan de pagina Organisatie-instellingen configureren in de app Account Beheer. Ga vervolgens naar ‘Gebruikers organisatie’ en klik op ‘Nieuwe gebruiker aanmaken’.

Een gebruiker wordt gedefinieerd aan de hand van de volgende verplichte velden:

Veld	Beschrijving
<i>Login</i>	Gebruikt voor authenticatie, uniek binnen het systeem.
<i>Voor- en achternaam</i>	Geeft naam van gebruiker weer, die wordt bekeken in menselijk leesbare outputs (schermen, e-mails of documenten).
<i>E-mail</i>	E-mailadres om contact op te nemen met de gebruiker.
<i>Taal</i>	Landinstelling van gebruiker (het systeem gebruikt deze taal bij het inloggen).
<i>Organisatie</i>	Organisatie waar de gebruiker aan gekoppeld is.

Nadat een gebruiker is aangemaakt, moet hij worden geactiveerd. Voordat gebruikers daadwerkelijk kunnen inloggen moet een administrator ze activeren (op de pagina Algemene Instellingen). Na activatie ontvangen ze een e-mail met de inloggegevens.

Op de configuratiepagina voor gebruikers kunnen de volgende handelingen worden uitgevoerd:

- Overschakelen van standaardgebruiker op administrator (en omgekeerd)
- Overschakelen van standaardgebruiker op vertegenwoordiger van cliënt (en omgekeerd)
- Configureer welke organisaties een standaardgebruiker kan openen
- Configureer de standaardorganisatie van de gebruiker (de organisatie die wordt geopend bij het inloggen)
- Definieer de rechten van de gebruiker voor elke entiteit van de organisaties waartoe zij toegang hebben.

Voor elke entiteit zijn de volgende opties beschikbaar:

- Verbergen: de gebruiker ziet de transacties van een bepaalde entiteit niet

- Weergeven: de gebruiker kan de transacties van een bepaalde entiteit inzien (en consolideren)
- Beheren: de gebruiker kan de transacties voor een bepaalde entiteit beheren

Derden

Bij transacties in het NWB Portal kunnen derden betrokken zijn die aan een organisatie kunnen worden gekoppeld, maar niet als een entiteit worden beschouwd. Hierbij geldt:

- derden komen niet in aanmerking met het oog op consolidatie;
- de transacties waar zij bij betrokken zijn, worden niet automatisch meegenomen in de berekening van de portefeuille.

Derden aanmaken en configureren

Alleen administrators kunnen nieuwe derden toevoegen aan een account. Ga hiervoor naar de rubriek 'Derden' onder het menu 'Beheer'.

Om nieuwe derden aan te maken moeten de volgende velden worden weergegeven:

Veld	Beschrijving
<i>Ingeschakeld</i>	Geeft aan of derde partij kan worden gebruikt.
<i>Naam</i>	Geeft naam van derde partij weer.
<i>Code</i>	Unieke code om derde partij te identificeren (handig met het oog op mapping met externe systemen. Kan na het aanmaken niet meer worden gewijzigd).
<i>Rol</i>	Rol van derden in het platform: deelnemende partij of tegenpartij.

Gebruikers met beheerdersrechten ten aanzien van derden hebben toegang tot de instellingenpagina en kunnen de volgende handelingen uitvoeren:

- Derden activeren of deactiveren
- Opmerkingen toevoegen en documenten bijvoegen aan derden
- Aangepaste waarden voor eigenschappen van derden configureren, zoals gedefinieerd op accountniveau (zie Geavanceerde configuratie)
- Derden toevoegen aan een groep

Geavanceerde configuratie

De meeste Geavanceerde configuratie kan op twee niveaus worden uitgevoerd:

- Op accountniveau uitsluitend door administrators
- Op organisatieniveau door administrators en organisatiebeheerders

Configuratie op organisatieniveau overschrijft de instellingen op accountniveau (voor unieke instellingen) of wordt hieraan toegevoegd (voor gestructureerde instellingen).

Filters

Filters kunnen op gebruikersniveau worden gedefinieerd voor privéfilters.

Daarnaast kunnen ze op organisatieniveau worden gedefinieerd, maar in dat geval zijn ze voor alle gebruikers binnen een organisatie zichtbaar.

Organisatiefilters worden vermeld onder 'Filters' op de pagina 'Organisatie-instellingen'. Alleen organisatiebeheerders kunnen een organisatiefilter aanmaken, bijwerken of verwijderen.

Rapportagesjablonen

Elke gebruiker kan een rapportagesjabloon configureren. Zie ook [Rapportage](#).

Het toepassingsgebied van rapportagesjablonen wordt op drie niveaus gedefinieerd:

- Algemeen (alle accountgebruikers kunnen het sjabloon zien en gebruiken);
- Organisatie (alleen de leden van de organisatie mogen het sjabloon zien en gebruiken);
- Privé (alleen de gebruiker die het sjabloon heeft aangemaakt, mag het bekijken en gebruiken).

Hoe maak je een algemeen of organisatiesjabloon aan?

Allereerst moet u een rapportagesjabloon aanmaken en configureren, op precies dezelfde manier als voor privérapporten (zie [Rapportage](#)).

Nadat het sjabloon is geconfigureerd, kunt u het publiceren en beschikbaar stellen voor andere gebruikers.

- Als u een organisatiebeheerder bent, kunt u het sjabloon publiceren als een sjabloon voor organisatie-rapporten. Als u dit doet, kunnen alle gebruikers binnen de organisatie het sjabloon zien en gebruiken

NB Gebruikers (zelfs administrators) zijn niet bevoegd om de algemene en organisatie-rapportagesjablonen te bewerken. Uitsluitend administrators mogen ze verwijderen.

Hoe verwijder je een organisatiesjabloon?

- Als u administrator bent, kunt u de lijst met alle sjablonen voor algemene en organisatie rapporten vinden onder de rubriek ‘Rapportagesjablonen’ op de pagina ‘Algemene Instellingen’. Vervolgens kunt u een organisatiesjabloon verwijderen door in de kolom ‘Actie’ op het rode kruisje te klikken.

Meldingen

NWB Portal geeft gebruikers de mogelijkheid om (per e-mail) bericht te ontvangen wanneer er een “gebeurtenis” plaatsvindt. Elke individuele gebruiker kan kiezen over welke gebeurtenissen - en wanneer - hij een melding wil ontvangen. Ook kunnen gebruikers aangepaste gebeurtenissen voor transacties definiëren. Om bericht te ontvangen over deze gebeurtenissen moeten ze hiervoor de meldingen instellen.

Als u meldingen wilt ontvangen, klik dan rechtsboven in het menu op het belletje (‘Notification Settings’) en configureer vervolgens de gewenste meldingen. U kunt een “Nieuwe melding” toevoegen of bestaande meldingen aanpassen of verwijderen.

Er zijn twee soorten meldingen:

Meldingen betreffende een transactie-gebeurtenis (herinneringen)

Herinneringen worden in de kalender weergegeven en zijn in de transacties geconfigureerd. Vul de volgende velden in om herinneringen in te stellen:

Veld	Beschrijving
<i>Type</i>	Kies uit de volgende opties: Betaling, Datum kredietopslagherziening, Einddatum, Fixing datum variabele rente, Herziening onderpand, Renteherzieningsdatum, Swap annuleringsdatum
<i>Meldingstermijn voor gebeurtenis</i>	Kies hoe lang vóór de gebeurtenis u een melding wenst te ontvangen. U kunt hier meerdere momenten selecteren.
<i>Filter</i>	Selecteer eventueel een filter door dit aan te vinken

Alle transactiegebeurtenissen worden overigens ook in de Kalender app weergegeven.

Meldingen van gebeurtenissen (documenten zijn ge-upload)

Meldingen van gebeurtenissen zijn gekoppeld aan handelingen van gebruikers. Vul de volgende velden in om meldingen van gebeurtenissen in te stellen:

Veld	Beschrijving
<i>Type</i>	Kies “Documenten zijn ge-upload”

<i>Documenttype</i>	Geldt alleen voor geüploade documenten. Tenzij anders aangegeven ontvangt de gebruiker meldingen voor alle soorten documenten.
<i>Kanalen</i>	Leveringskanaal voor herinneringen. Kan niet worden bewerkt: tot dusver worden alleen e-mails ondersteund.

Dashboard-app

Wanneer u inlogt op het NWB Portal, komt u terecht op de startpagina waar alle relevante informatie op een dashboard wordt weergegeven.

Door op de knop Bewerken rechtsboven op de pagina te klikken, kunt u uw dashboard configureren. Het configuratiescherm voor het dashboard heeft twee vensters:

- Een bewerkingsvenster
- Een voorbeeldvenster

Bewerkingsvenster

Aan de linkerkant van het scherm kunt u de opmaak selecteren en een keuze maken uit de lijst met beschikbare widgets. Aan de rechterkant van het scherm kunt u zien waar de widgets op het dashboard moeten worden weergegeven.

In dit venster wordt elke widget verkleind weergegeven.

U kunt widgets herschikken of een nieuwe kiezen uit de lijst door eenvoudigweg slepen en neerzetten. Als u een widget uit uw opmaak wilt verwijderen, kan dat óf door slepen en neerzetten naar de lijst met beschikbare widgets aan de linkerkant van het scherm óf door op het pictogram Verwijderen te klikken.

NB Als u overschakelt naar een opmaak met minder kolommen (bijvoorbeeld van drie kolommen naar een opmaak met twee kolommen), worden de widgets in de laatste kolom (de derde in dit geval) verwijderd en teruggezet in de lijst met beschikbare widgets.

Voorbeeldvenster

Het voorbeeldvenster geeft uw dashboard weer met de geldende gegevens en wordt net zoals op de startpagina weergegeven.

Beschikbare handelingen

In het configuratiescherm voor bewerken kunt u de volgende handelingen verrichten:

- **Annuleren:** alle wijzigingen worden ongedaan gemaakt en de startpagina wordt weer weergegeven
- **Standaardinstellingen herstellen:** hiermee wordt het standaarddashboard hersteld dat op dat moment geconfigureerd is voor het account of, als er geen instellingen zijn op accountniveau, het standaarddashboard van het systeem. Met deze handeling wordt een door de gebruiker gedefinieerde dashboard verwijderd
- **Publiceren:** het op dat moment bewerkte dashboard wordt op de startpagina gepubliceerd als een door de gebruiker gedefinieerd dashboard
- **Voor alle gebruikers publiceren** (alleen beschikbaar voor administrators): het op dat moment bewerkte dashboard wordt als standaarddashboard gepubliceerd op accountniveau. Dit dashboard wordt voor alle gebruikers zonder door gebruiker gedefinieerd dashboard weergegeven op hun startpagina. Door deze handeling worden alle door gebruikers gedefinieerde dashboards niet verwijderd.

Widgets

Naam	Beschrijving
<i>Welkomstbericht</i>	Welkomstbericht voor de applicatie waarin de laatste inlogtijd wordt weergegeven.
<i>Nieuwe uitgave</i>	Geeft aan wanneer er een nieuwe versie van de Portal beschikbaar is, inclusief een link naar de melding.
<i>RSS Feed</i>	Nieuwsfeed (NOS Economie)
<i>Kernindicatoren</i>	Overzicht van de voornaamste indicatoren voor de gehele portefeuille
<i>Kortetermijn-tarieven</i>	Overzicht van alle IBOR-rentevoeten van één dag tot zes maanden, met directe toegang tot de marktpagina
<i>3M Euribor/Libor Fixing Historie</i>	Historische grafiek van de 3-maands IBOR fixing rentevoet
<i>Hoofdsom afgelost per jaar</i>	Grafiek met de som van de aflossingen per jaar (zonder derivaten)
<i>Rentelast</i>	Overzicht van de analyse van de rentelasten
<i>Risicoanalyse</i>	Overzicht van de analyse van de financiële risico's
<i>Openstaande verplichtingen</i>	Cirkeldiagram met de openstaande verplichtingen per leningnemer en per leningverstrekker
<i>Openstaande verplichtingen per type transactie</i>	Cirkeldiagram met de openstaande verplichtingen per leningnemer en per leningverstrekker met uitsplitsing naar transactietype

Markt-app

NWB Portal maakt gebruik van een intern systeem voor marktgegevens en prijsstelling dat alle financiële berekeningen via het platform verzorgt.

Het systeem haalt ten minste vier keer per dag bij verschillende dataleveranciers marktgegevens op; vervolgens worden de gegevens gebenchmarkt en aangepast voor gebruik op het platform.

De volgende diensten worden geleverd:

- Fixing-geschiedenis voor alle belangrijke IR-indices (inherent risico) en swaprentes.
- Fixing-geschiedenis voor alle belangrijke wisselkoersen.
- Forward-curve voor alle belangrijke IR-indices en wisselkoersen.
- Rendementscurve voor belangrijkste valuta's.
- Prijsstellingsinstrumenten voor leningen en derivaten.

Als u de handelsdatum wijzigt, kunt u de marktomstandigheden op de opgegeven datum bekijken (inclusief forwards/termijncontracten).

Er wordt een conservatieve benadering van prijsstelling gevolgd. Als de koers niet kan worden berekend, wordt er geen benadering gehanteerd maar blijft de koers ongeldig.

NWB Portal biedt de volgende diensten aan eindgebruikers:

- Dashboard inclusief Watch List
- Vreemde valuta
- Rentetarieven

Financiële producten-app - algemeen

NWB Portal maakt gebruik van een innovatief systeem voor dynamisch portefeuillebeheer met een reeks functies die beschikbaar zijn voor alle transacties.

Dit onderdeel biedt informatie over de technische kenmerken van de portal, evenals een uitgebreide beschrijving van alle beschikbare transacties op het platform.

- [Concepten](#)
- [Portefeuille](#)
- [Transactieworkflow](#)

Concepten

Dynamisch planningsbeheer

De werking van NWB Portal is opgebouwd rond de Schedule Engine, een systeem dat betalingen berekent met behulp van transactie-instellingen en de meest recente fixings en forward curves.

De Schedule Engine berekent de betalingen van alle soorten transacties, met uitzondering van [Handmatige leningen](#); de berekening hiervan wordt uitgevoerd:

- wanneer een transactie in eerste instantie wordt geregistreerd en in de concept-portefeuille wordt vastgelegd (hetzelfde geldt voor geüploade transacties);
- in de concept-modus, telkens wanneer de gebruiker de instellingen van de transactie wijzigt (voor zover de wijziging invloed heeft op het tijdschema);
- bij de uitvoering van een workflow-handeling (aflossing, indexwijziging, frequentiewijziging, enz.);
- elke nacht voor transacties op basis van een index met variabele rente, dit om rekening te houden met de meest recente fixings en forward curves; en
- op de Analyse- en Rapportage-pagina wanneer de gebruiker de analysedatum wijzigt of een marktsimulatie gebruikt.

Afgezien van het tijdstip waarop de transactie is geboekt, worden alleen toekomstige en nieuw bekende betalingen dynamisch herberekend (betalingen in het verleden worden als vast beschouwd, behalve voor handmatige bijgewerkte bedragen). Met het oog op analyse of rapportage, echter, kunt u de toekomst op een eerdere datum laten beginnen!

Workflow voor registratie van transacties

Een transactie in het systeem registreren gaat via een standaardworkflow die geldt voor alle soorten transacties.

Workflow-handelingen

Een workflow-handeling is een gebeurtenis tijdens de looptijd van een instrument die in de werkelijke transacties kan worden geboekt. Tot de gebruikelijke workflow-handelingen behoren vervroegde (gedeeltelijke of volledige) aflossingen, nieuwe indexeringsregels (onderliggende index of spread), frequentiewijzigingen, enz. Voor workflow-handelingen gelden twee data:

- **Transactiedatum:** de datum waarop de wijziging is overeengekomen en die in aanmerking moet worden genomen in het systeem; vóór deze datum heeft de handeling geen invloed op het tijdschema.
- **Referentiedatum:** de datum waarop de handeling feitelijk plaatsvindt en het tijdschema beïnvloedt (bijvoorbeeld de betalingsdatum voor een aflossing).

Als u op de analysepagina de analysedatum wijzigt, worden alle workflow-handelingen met een transactiedatum na de analysedatum verwijderd en worden alle tijdschema's dienovereenkomstig herberekend.

Beleid voor herfinanciering

Het *herfinancieringsbeleid* ondersteunt alle niet-derivatentransacties. Dat is heel handig voor de langetermijnplanning, als u uw toekomstige posities wilt analyseren, waaronder transacties die nog niet zijn overeengekomen maar die worden uitgevoerd om een bestaande schuld te herfinancieren.

Het herfinancieringsbeleid heeft vier instellingen:

- **Geen herfinanciering:** er zijn geen herfinancieringen ingesteld voor de transactie;
- **Doorlopende herfinanciering:** het systeem verlengt de transactie doorlopend, op basis van de oorspronkelijke looptijd en de geconfigureerde index;
- **Eenmalige herfinanciering:** het systeem simuleert een termijntransactie die begint op de vervaldatum van de verlengde transactie en die vervalt op de opgegeven datum; en
- **Herfinanciering x aantal keer:** het systeem verlengt de transactie een zeker aantal keren op basis van de oorspronkelijke looptijd en de geconfigureerde index.

Daarnaast kunt u obligaties en leningen met lineaire aflossing verlengen door de optie 'Afgeloste transactie verlengen' te activeren. Deze optie genereert een hernieuwde transactie voor elke resterende betalingstermijn in het schema, waarbij de aanvangsdatum gelijk is aan de volgende betalingsdatum en de einddatum gelijk is aan de vervaldatum van de transactie. Vervolgens geldt het gebruikelijke herfinancieringsbeleid.

U kunt het herfinancieringsbeleid op het niveau van de entiteit of de transactie definiëren.

- Op entiteitsniveau kunt u een standaard herfinancieringsbeleid definiëren voor alle financieringstransacties met vaste rente en een ander standaardbeleid voor financieringstransacties met variabele rente. Het standaardbeleid geldt voor alle transacties waarbij de entiteit de leningnemer is. Alleen het *doorlopende herfinancieringsbeleid* wordt op het niveau van de entiteit ondersteund.
- Op transactieniveau kunt u het standaard herfinancieringsbeleid overschrijven, of als er geen standaardinstellingen zijn een herfinancieringsbeleid instellen.

Tags

U kunt een of meer tags toevoegen aan transacties. Tags zijn gebruikersspecifiek en kunnen niet worden gedeeld. Ze zijn nuttig voor het groeperen van transacties met het oog op analyse of rapportage. En ze zijn vooral handig om gesimuleerde transacties te integreren in een rapport of analysedashboard.

Interne transacties

Een transactie kan bij zowel een externe tegenpartij (meestal een bank) worden geboekt als bij een interne tegenpartij, d.w.z. een entiteit binnen de organisatie die zo is geconfigureerd dat zij als bank kan fungeren. De tweede soort wordt *interne transactie* genoemd.

Interne transacties worden in de portefeuille in twee richtingen weergegeven; voor de leningnemende entiteit vertegenwoordigen ze een verplichting, en voor de leningverstrekende entiteit een actief.

Als de actuele organisatie beide entiteiten bevat, worden interne transacties ook twee keer weergegeven in de portefeuille (als actief en als verplichting).

Aangepaste gebeurtenissen

Gebruikers kunnen voor elke transactie specifieke gebeurtenissen aanmaken, zodat ze via NWB Portal bericht ontvangen wanneer de gebeurtenis gaat plaatsvinden.

Het verdient aanbeveling om gebeurtenissen aan te maken die verband houden met de looptijd van de transactie.

Toegangsrechten:

Gebruikers met het recht om de transactie te zien kunnen de bijbehorende aangepaste gebeurtenissen bekijken. Gebruikers met het recht om de transactie te bewerken kunnen de bijbehorende aangepaste gebeurtenissen bewerken.

De gebruiker krijgt alleen bericht als de gebeurtenis is aangemaakt én als er meldingen zijn ingesteld voor deze soort gebeurtenis. Regels voor meldingen kunnen op basis van de soort gebeurtenis worden ingesteld onder [Meldingen](#).

Hoe en wat

Voorwaarde: Aangepaste soorten gebeurtenissen moeten in het account ingesteld zijn in de app Account beheer.

Hoe maak je een gebeurtenis aan?

Klik onder 'Aangepaste gebeurtenissen' op 'Nieuwe gebeurtenis toevoegen'. De volgende gegevens zijn verplicht:

	Veld	Beschrijving
1	Naam	Keuze van gebruiker
2	Aanvangsdatum / Datum gebeurtenis	Voor een eenmalige gebeurtenis: de datum van de gebeurtenis. Voor een periodieke gebeurtenis: de datum van het eerste optreden; hiermee worden alle andere gebeurtenissen berekend.
3	Soort	Soort gebeurtenis. Instellen in accountconfiguratie. Bepaalt hoe de gebruiker bericht ontvangt over de gebeurtenis, op basis van de in het berichtencentrum ingestelde regels.
4	Beschrijving	De inhoud van dit tekstvak wordt in het meldingsbericht verzonden naar de gebruiker.
5	Periodiek	Als de gebruiker een reeks gebeurtenissen instelt, moet dit vakje worden aangevinkt.
6	Frequentie	Hoe vaak de periodieke gebeurtenis plaatsvindt. De waarden variëren van 'maandelijks' tot 'elke 20 jaar'.
7	Beleid voor einddatum	Wanneer en hoe de reeks gebeurtenissen eindigt.

	Beleid voor einddatum	Beschrijving
1	Vervaldatum van transactie	De laatste gebeurtenis van de reeks vindt plaats op de vervaldatum van de transactie - of eerder afhankelijk van de gekozen frequentie.
2	Aangepaste einddatum	De laatste gebeurtenis van de reeks vindt plaats op de aangepaste einddatum - of eerder afhankelijk van de gekozen frequentie. De standaardwaarde hiervoor is de vervaldatum van de transactie.
3	Aantal keer	De laatste gebeurtenis vindt plaats bij het XX ^e optreden van de reeks, afhankelijk van de gekozen frequentie.

Gebeurtenissen kunnen vóór de transactiedatum of aanvangsdatum plaatsvinden of na de vervaldatum.
NB Aangezien doorlopende leningen geen vervaldatum hebben, wordt het laatste optreden van een reeks gebeurtenissen willekeurig gekozen voor een maximale duur van 50 jaar.

Gebeurtenissen kunnen na het aanmaken worden bewerkt en verwijderd van de transactiepagina.

De gebruiker krijgt alleen bericht als de gebeurtenis is aangemaakt én als er meldingen zijn ingesteld voor deze soort gebeurtenis.

Regels voor meldingen kunnen op basis van de soort gebeurtenis worden ingesteld onder Meldingen.

Portefeuille

Op de portefeuillepagina kunt u de geaggregeerde posities van alle entiteiten in de actuele organisatie bekijken en beheren. De pagina biedt geavanceerde functies om uw portefeuille optimaal te beheren.

Functies

Onderstaande screenshot geeft de verschillende functies van de portefeuillepagina weer:

The screenshot shows the 'Portfolio' page in the NWB Portal. The interface includes a navigation bar with 'Market', 'Calendar', 'Portfolio', 'Analysis', 'Reports', and 'Administration'. The main content area displays a list of financial instruments. Numbered callouts point to specific features: 1. 'All Products' filter (15/18); 2. Search field; 3. Sort by dropdown (Reference); 4. Quick filters (ISSUING PROGRAMME, FACILITY); 5. Alerts for Simulated and Pending Transactions; 6. 'Add Transaction' button; 7. 'Export' button; 8. A row of financial instruments (Finance 1) highlighted in red.

Product	Amount	Start Date	End Date	Counterparty
ISSUING PROGRAMME BT Program 2014	100,000,000.00 EUR	2014-01-01	2015-07-15	Holding
MEDIUM TERM NOTES Bond1	1,000,000.00 EUR	2014-10-06	2015-10-06	Holding
STANDARD LOAN Finance 1	1,000,000.00 EUR	2014-09-25	2015-03-25	Holding
STANDARD LOAN GBO DEMO	10,000,000.00 EUR	2014-09-01	2015-06-01	Holding
STANDARD LOAN TEST LOAN 1	1,000,000.00 EUR	2011-01-15	2015-04-15	Holding
STANDARD LOAN TEST LOAN 10	2,000,000.00 EUR	2013-04-15	2015-04-15	Northern Subsidiary
STANDARD LOAN TEST LOAN 5	6,000,000.00 EUR	2005-12-31	2015-06-30	Northern Subsidiary
STANDARD LOAN TEST LOAN 6	10,000,000.00 EUR	2013-06-01	2015-06-01	Holding
STANDARD LOAN TEST LOAN 7	450,000.00 EUR	2013-02-03	2015-05-04	Holding

	Functie	Beschrijving
1	Actuele filter	Zie Contextbeheer . De cijfers rechts van de naam van de filter geven het aantal transacties weer volgens de actuele filter, na toepassing van Quick filters (zie hieronder).
2	Zoekveld	Hiermee kunt transacties zoeken (zie hieronder).
3	Sorteeroptie	Sorteert de items die momenteel worden weergegeven in de portefeuille op basis van de geselecteerde eigenschap, in oplopende of aflopende volgorde. Sommige eigenschappen groeperen de transacties.
4	Quick filters	Voegt een extra filter toe aan de actuele portefeuille op basis van transactiecategorieën of looptijden (de actuele lijst wordt aangepast aan de inhoud van de actuele portefeuille).
5	Gespecialiseerde portefeuilles	Hiermee krijgt u toegang tot de portefeuilles met concept-transacties en gesimuleerde transacties, indien van toepassing. Zie Registratie van workflows voor meer informatie.

6	Transactiemenu toevoegen	Geeft toegang tot de verzameling nieuwe transacties en de XLS-uploadfunctie.
7	Toegang tot het exportmenu	Zie hieronder.
8	Transactievak	De portefeuille bestaat uit een lijst met specifieke transactievakken voor elke soort transactie die de meest relevante informatie weergeven.

Zoekopties

Het zoekveld in de werkbalk ondersteunt een aantal functies:

- Volledige tekst zoeken op tekstuele eigenschappen (transactiereferentie, namen van leningverstrekker en leningnemer).
- Waarde zoeken op hoofdsommen of nominale bedragen (u kunt bijvoorbeeld >100000 gebruiken voor alle transacties waarvan het nominale bedrag of de hoofdsom hoger is dan 100.000, ongeacht de valuta).

Exportopties

De portefeuillepagina ondersteunt drie exportfuncties:

- **Export naar Excel:** Een pop-up vraagt de gebruiker om een exportoptie te kiezen, waarna er een Excel-bestand wordt gegenereerd met alle transacties van de actuele portefeuille.
- **Kasstroomoverzicht:** Een pop-up vraagt de gebruiker om begin- en einddatum van de periode in te voeren, waarna er een Excel-bestand wordt gegenereerd met alle transacties van de actuele portefeuille.
- **Uitgebreid kasstroomoverzicht:** Hetzelfde als kasstroomoverzicht, maar dan met meer gedetailleerde informatie over elke betaling.

Transactie toevoegen

Beschrijving van workflow

Een transactie in het systeem registreren gaat via een standaardworkflow die geldt voor alle soorten transacties:

1. Kies op de portefeuillepagina de soort transactie die u wilt boeken; hierdoor wordt een formulier geopend waarmee u de transactie eenvoudig kunt aanmaken naar eigen voorkeur.
2. Nadat een nieuwe transactie is aangemaakt, wordt deze aan de concept-portefeuille toegevoegd.

Concepttransacties zijn instrumenten waarvan de configuratie nog niet is voltooid of die niet zijn gevalideerd.

3. U kunt de configuratie van de transactie in de concept-modus verfijnen met behulp van geavanceerde opties (aangepaste aflossing, tranches, speciale fixing-regels, enz.).
4. Nadat de transactie correct is geconfigureerd, kan deze worden toegevoegd aan de werkelijke portefeuille of als een gesimuleerde transactie worden opgeslagen voor verder gebruik op de Analyse- en Rapportage-pagina.
5. Op dit moment is het niet meer mogelijk om de configuratie van de transactie te wijzigen, behalve door deze terug zetten in de concept-modus.

Regels voor workflows

1. Er zijn drie statussen mogelijk: concept, werkelijk en gesimuleerd.
2. Het is niet mogelijk om een transactie om te zetten van 'werkelijk' naar 'gesimuleerd' of omgekeerd. Dit gaat dus altijd via de concept-module.

Overzicht van overgangen:

Een workflow-overgang is afhankelijk van de oorspronkelijke status van hoofdtransactie en gekoppelde transacties. De mogelijke overgangen voor gekoppelde transacties staan hieronder:

Gekoppelde transactie / hoofdtransactie	Concept	Werkelijk
Concept	Concept naar gesimuleerd	Concept naar gesimuleerd - Concept naar werkelijk
Gesimuleerd	Gesimuleerd naar concept	Gesimuleerd naar concept
Werkelijk	Combinatie niet mogelijk	Werkelijk naar concept

Levenscyclus-handelingen

Zodra een transactie is aangemaakt, is het in NWB Portal niet meer mogelijk om de structuur ervan te wijzigen (tenzij een gebruiker met extra bevoegdheden deze terugzet in de concept-modus).

Alle gebeurtenissen tijdens de looptijd van de transactie kunnen worden beheerd met een reeks levenscyclus-handelingen. Levenscyclus-handelingen krijgen een tijdstempel, zodat het mogelijk is om de transactie te herstellen naar de situatie voordat de gebeurtenis optrad. Dat gebeurt op de Analyse- en Rapportage-pagina wanneer u uw posities op een eerdere datum wilt analyseren.

Levenscyclus-handelingen maken geen deel uit van de registratie van workflows en zijn alleen beschikbaar voor gebruikers die bevoegd zijn om de desbetreffende transactie te beheren.

Aflossing

Aflossingen kunnen op elk moment tijdens de looptijd van de transactie worden uitgevoerd. NWB Portal ondersteunt zowel volledige als gedeeltelijke aflossingen.

Aflossingen worden met de volgende velden geconfigureerd:

Veld	Beschrijving
<i>Transactiedatum</i>	Tijdstempel van de aflossing. De aflossing wordt niet vóór deze datum in aanmerking genomen.
<i>Aflossingsdatum</i>	Niet-aangepaste aflossingsdatum. De aflossing wordt op deze datum (na aanpassing) in het schema opgenomen.
<i>Aflossingsbedrag</i>	De maximale waarde is het uitstaande saldo op de aflossingsdatum.
<i>Vergoedingen</i>	De hoogte van de betaalde vergoedingen voor de aflossing.

Bij gedeeltelijke aflossingen wordt, indien het schema na de aflossing een aflossing laat zien, de aflossing herberekend om de verhouding tussen het uitstaande saldo en het aflossingsbedrag te handhaven.

Vervroegde beëindiging

De transactie kan op elk moment tijdens de looptijd vervroegd worden beëindigd. Deze handeling heeft betrekking op derivaten.

Vervroegde beëindigingen worden met de volgende velden geconfigureerd:

Veld	Beschrijving
<i>Transactiedatum</i>	Tijdstempel van de vervroegde beëindiging. De vervroegde beëindiging wordt niet vóór deze datum in aanmerking genomen.
<i>Vervroegde beëindigingsdatum</i>	Niet-aangepaste vervroegde beëindigingsdatum.
<i>Vergoedingen</i>	De hoogte van de betaalde vergoedingen voor de vervroegde beëindiging.
<i>Valuta</i>	Valuta waarin de vergoedingen worden betaald.

Annulering

Annulering is alleen beschikbaar voor doorlopende leningen. Annuleringen worden met de volgende velden geconfigureerd:

Veld	Beschrijving
<i>Transactiedatum</i>	Tijdstempel van de annulering. De annulering wordt niet vóór deze datum in aanmerking genomen.

<i>Annuleringsdatum</i>	Niet-aangepaste annuleringsdatum.
<i>Vergoedingen</i>	De hoogte van de betaalde vergoedingen voor de annulering.

Opname (variabele hoofdsomleningen)

Opnames kunnen op elk moment tijdens de looptijd van de transactie worden uitgevoerd tot de in het contract overeengekomen limiet.

Opnames worden met de volgende velden geconfigureerd:

Veld	Beschrijving
<i>Transactiedatum</i>	Tijdstempel van de opname. De opname wordt niet vóór deze datum in aanmerking genomen.
<i>Datum opname</i>	Niet-aangepaste datum van de opname. De opname wordt op deze datum (na aanpassing) in het schema opgenomen.
<i>Opnamebedrag</i>	Er is geen limiet gesteld voor het opnamebedrag. Het bedrag kan hoger zijn dan de hoofdsom van de bouwlening. In dat geval waarschuwt het systeem gebruikers dat het maximumbedrag is bereikt.

Renteherziening

Een renteherziening vindt plaats wanneer de regels voor de rentetarieven veranderen (bijvoorbeeld bij een nieuwe spread). Renteherzieningen worden met de volgende velden geconfigureerd:

Veld	Beschrijving
<i>Transactiedatum</i>	Tijdstempel van de herziening. De renteherziening wordt niet vóór deze datum in aanmerking genomen.
<i>Referentiedatum</i>	Datum waarop de nieuwe regel van kracht wordt. Als de referentiedatum geen rentebetalingdatum is, wordt de betaling onmiddellijk na deze datum berekend met zowel de vorige rentevoet (vanaf de startdatum van de periode tot de referentiedatum van de renteherziening) als de nieuwe rentevoet (vanaf de referentiedatum van de renteherziening tot de einddatum van de periode).
<i>Index</i>	Een index kan vast of zwevend zijn.
<i>Rentevoet</i>	Alleen bij vast rentepercentage (of basisrente)
<i>Spread</i>	Alleen bij floating index.
<i>Daycount conventie</i>	Daycount conventie die wordt gebruikt om het aantal dagen van een periode van opgelopen rente te berekenen.

Bij floating indices kunnen geavanceerde fixing-regels worden geconfigureerd.

Indexherziening (alleen aangepaste index)

Deze levenscyclus-handeling is alleen beschikbaar wanneer de transactie geconfigureerd is voor een aangepaste index.

Met deze handeling kan de gebruiker de waarde van de index opnieuw instellen. De nieuwe waarde blijft van kracht totdat een nieuwe herziening wordt uitgevoerd.

Indexherzieningen worden met de volgende velden geconfigureerd:

Veld	Beschrijving
<i>Fixing-datum</i>	Datum waarop de nieuwe fixing van kracht wordt.
<i>Waarde fixing</i>	Nieuwe waarde van de fixing.

Opname /Aflossing (kredietfaciliteit)

Opname- en aflossingshandelingen zijn alleen beschikbaar voor leningen met variabele hoofdsom.

De leningnemer kan op elk gewenst moment geld opnemen of aflossen via de Opname-/aflossingshandeling.

Opname- en aflossingshandelingen worden met de volgende velden geconfigureerd:

Veld	Beschrijving
<i>Soort</i>	Opname of aflossing.
<i>Bedrag</i>	Er is geen limiet gesteld voor de opname- en aflossingsbedragen. De bedragen kunnen hoger zijn dan het maximale uitstaande bedrag dat in het contract voor de kredietfaciliteit is overeengekomen; op dezelfde manier kan de nettopositie van debiteur veranderen in crediteur.
<i>Valuta</i>	Dit veld kan niet worden bewerkt. De standaardwaarde is de valuta van de kredietfaciliteit.
<i>Transactiedatum</i>	Tijdstempel van de handeling. De wijziging wordt niet vóór deze datum in aanmerking genomen.
<i>Betalingsdatum</i>	Datum waarop de opname of aflossing plaatsvindt.

Zodra het invoerformulier van de opname/aflossing is ingevuld, genereert het systeem een opname (of aflossing) in de concept-modus.

NB De gegenereerde opname of aflossing heeft geen effect als deze niet is omgezet naar de werkelijke modus.

Transactie-instellingen

De volgende tabel beschrijft de standaardvelden en -instellingen die beschikbaar zijn in nieuwe transactieformulieren.

Transactiegegevens

Veld	Beschrijving
<i>Transactiereferentie</i>	Unieke referentie voor de transactie. Wordt gebruikt om de transactie in de portefeuille te identificeren. De referentie moet uniek zijn voor alle entiteiten die in het account worden beheerd.
<i>Externe referentie</i>	Door externe systemen gebruikte referentie om de transactie te identificeren. Wordt gebruikt wanneer transacties worden geïmporteerd uit of geëxporteerd naar een ander systeem.
<i>Leningnemer</i>	Bij schuldinstrumenten: de lenende entiteit in het systeem.
<i>Leningverstrekker</i>	De leningverstrekker kan zowel intern (een entiteit in het systeem) als extern (een commerciële bank) zijn.
<i>Partij</i>	Entiteit in het systeem die betrokken is bij de transactie (voor derivaten).
<i>Tegenpartij</i>	De tegenpartij kan zowel intern (een entiteit in het systeem) als extern (een commerciële bank) zijn.
<i>Hoofdsom</i>	De hoofdsom van de lening.
<i>Nominaal bedrag</i>	Het nominale bedrag van het derivaat.
<i>Maximaal uitstaand bedrag</i>	Het maximaal toegestane bedrag van de transacties met een totaalbedrag (alleen bij leningen met variabele hoofdsom)
<i>Valuta</i>	Valuta van de hoofdsom of het nominale bedrag.
<i>Premie</i>	Door de partij betaalde premie op de (eventuele) begindatum van de transactie.
<i>Afrondingsmodus</i>	Optionele afrondingsregel (bijvoorbeeld: dichtste cijfer, naar boven of naar beneden afgerond) voor rente- (of vergoedings-) en aflossingsbedragen.

Consortium van leningverstrekkers

NWB Portal ondersteunt consortia van geldverstrekkers, waarbij een aantal geldschieters met een bepaald aandeel betrokken zijn bij één lening. Om een syndicaatslening toe te voegen, selecteert u gewoon 'Pool' in het veld 'Leningverstrekker' van de nieuwe transactie. Nadat de concepttransactie is aangemaakt, kunt u de 'poolleden' uit de lijst kiezen.

Veld	Beschrijving
<i>Poollid</i>	Lid van de pool. Alleen externe tegenpartijen zijn hiervoor beschikbaar (bijvoorbeeld een commerciële bank).
<i>Aandeel</i>	Door het lid van de pool verstrekte aandeel in een lening, uitgedrukt als percentage. De som van alle aandelen moet gelijk zijn aan 100%.
<i>Leidende leningverstrekker</i>	Er kan slechts één leidende leningverstrekker zijn in een pool.

Data & schema

Veld	Beschrijving
<i>Transactiedatum</i>	Datum waarop de transactie wordt uitgevoerd. Vanaf deze datum neemt het systeem de transactie in aanmerking als onderdeel van de portefeuille (ook als het om een forward-starting transactie gaat).
<i>Aanvangsdatum</i>	<i>Niet-aangepaste</i> aanvangsdatum van de transactie.
<i>Vervaldatum</i>	<i>Niet-aangepaste</i> vervaldatum van de transactie.
<i>Eerste doorroldatum</i>	<i>Niet-aangepaste</i> datum van de eerste betaling (handig wanneer de eerste periode een lange of juist korte <i>stub</i> is).
<i>Laatste stub</i>	Bepaalt of de laatste periode een korte of lange <i>stub</i> moet zijn als deze niet overeenkomt met de opgegeven frequentie. Standaardinstellingen voor <i>korte laatste stub</i> .

U kunt snelkoppelingen gebruiken om data in te voeren: '1410112' / '20141012'; of u kunt relatieve data gebruiken: '+1m' / '-1y' / '+10d' (afhankelijk van de context wordt de resulterende datum afgewogen tegen de huidige datum of tegen een andere datum in hetzelfde formulier - de vervaldatum wordt bijvoorbeeld meestal afgewogen tegen de aanvangsdatum. Dus als u '+10Y' invoert voor de vervaldatum, is de uitkomst 'Aanvangsdatum + 10 jaar').

Opzeggingstermijn

Veld	Opmerkingen
<i>Soort opzegging</i>	Bepaalt of de opzeggingstermijn begint op een willekeurige datum of wordt aangepast aan de doorroldatum.
<i>Dagtelling</i>	Aantal dagen van de opzeggingstermijn.
<i>Soort dag</i>	Bepaalt of het om kalenderdagen of bankwerkdagen gaat (op de transactiekalender).

Aflossing

Veld	Beschrijving
<i>Aflossing</i>	Aflossingsmodus. Kan in één keer (<i>Bullet</i>), lineair (<i>Straight-line</i>) of met vaste uitkeringen (<i>Fixed annuity</i>) zijn.

Handmatige aflossing

Bij concepttransacties is het mogelijk om de aflossingsmodus om te zetten naar 'aangepast'. Vervolgens dient u voor elke periode het aflossingsbedrag in te voeren (het bedrag voor de laatste periode is standaard het resterende uitstaande saldo).

Om het aflossingsformulier te valideren, moet het zo zijn ingevuld dat de hoofdsom volledig is afgelost.

Renteberekening

<i>Index</i>	Naam van de index die wordt gebruikt om de waarde voor de variabele rente te berekenen, of VAST voor vastrentend.
<i>Rentevoet</i>	Vastrentende waarde, uitgedrukt als percentage.
<i>Spread</i>	Waarde van de spread (of marge), uitgedrukt als percentage.
<i>Meerdere spreadwaarden</i>	Meerdere spreadwaarden worden chronologisch gedefinieerd met datum en waarde.
<i>Rente over eerste periode</i>	De vaste rente die voor de eerste periode geldt. Dit rentetarief is exclusief de spread.
<i>Daycount conventie</i>	Daycount conventie die wordt gebruikt om het aantal dagen van een periode van opgelopen rente te berekenen.
<i>Gekapitaliseerde rente</i>	Bepaalt of het rentebedrag op de betaaldatum moet worden betaald of aan de hoofdsom moet worden toegevoegd (en in het uitstaande saldo voor de volgende perioden opgenomen).
<i>Strike</i>	Voor renteopties (zoals cap, floor of swaption). De strike (uitoefenprijs) wordt uitgedrukt als percentage.

De daycount conventie definieert hoe het systeem het aantal dagen en het jaardeel tussen twee data bepaalt, waarbij de volgende opties mogelijk zijn:

- 30/360 EU
- 30/360 US
- 30/360 ISDA
- 30/360 IT
- Werkelijk/360
- Werkelijk/366
- Werkelijk/365 Vast
- Werkelijk/Werkelijk AFB
- Werkelijk/Werkelijk ISDA
- Werkelijk/Werkelijk ISMA

Aangepaste index

Een aangepaste index is een index die gedurende een bepaalde periode fungeert als een vastrentende index, maar periodiek kan worden herzien.

Het opnieuw instellen van een aangepaste index is een handeling binnen de Levenscyclus.

<i>Oorspronkelijke rentevoet</i>	Het oorspronkelijke rentetarief van de aangepaste index.
<i>Herzieningsfrequentie</i>	Hoe vaak de fixing wordt herzien.

Geavanceerde fixing-regels

Bij concepttransacties die worden geïndexeerd aan een variabel rentetarief, kunt u geavanceerde fixing-regels configureren (hiervoor hoeft u alleen de Renteconfiguratie te bewerken en Geavanceerd aan te vinken).

Berekening rentevoet

<i>Methodiek</i>	Spotwaarde (gebruikt de fixing op de fixing-datum); Gemiddelde (gebruikt de gemiddelde fixing-waarde voor de periode); Wekelijks gemiddelde (gebruikt het wekelijks gemiddelde van de fixing-waarde).
<i>Decimalen afronden</i>	Bepaalt de nauwkeurigheid van de fixing-waarde.
<i>Negatieve renteoptie</i>	Geeft aan hoe het systeem negatieve rentetarieven verwerkt. 'Fixing floored to zero' betekent dat de fixing-waarde op nul wordt gezet en dat de spread wordt toegepast. 'Never negative' betekent dat (fixing-waarde + spread) op nul is gezet.

Regels voor fixing-datum

<i>Aantal dagen</i>	Aantal dagen dat de referentiedatum moet worden doorgerold om de fixing-datum te bepalen. Kan zowel positief als negatief zijn.
<i>Soort dag</i>	Kalenderdagen of bankwerkdagen (op de transactiekalender).
<i>Gerelateerd aan</i>	Referentiedatum voor toepassing van de regel vanaf het begin of het einde van de periode.

Betaling

<i>Frequentie</i>	Betalingsfrequentie.
<i>Aanpassing</i>	Aanpassingsmodus voor de renteberekening. De nominale begin- en einddatum van de opbouwperiode worden dienovereenkomstig aangepast voordat het rentebedrag wordt berekend.
<i>Aanpassing betalingsdatum</i>	Aanpassingsmodus voor de betalingsdatum.

Aanpassingsfuncties bepalen hoe het systeem data doorrolt in geval van feestdagen in de lopende kalender:

- **Unadjusted:** de renteberekening resp. betalingsdatum wordt niet aangepast.
- **Following:** de renteberekening resp. betalingsdatum wordt doorgerold naar de volgende werkdag.
- **Modified Following:** de renteberekening resp. betalingsdatum wordt doorgerold naar de volgende werkdag, behalve als de datum hierdoor in de volgende kalendermaand terechtkomt. In dat geval wordt de datum naar de vorige werkdag doorgerold.
- **Preceding:** de renteberekening resp. betalingsdatum wordt doorgerold naar de vorige werkdag.
- **Modified Preceding:** de renteberekening resp. betalingsdatum wordt doorgerold naar de vorige werkdag, behalve als de datum hierdoor in de vorige kalendermaand terechtkomt. In dat geval wordt de datum naar de volgende werkdag doorgerold.
- **Einde van de maand (unadjusted):** de renteberekening resp. betalingsdatum wordt doorgerold naar de laatste dag van de maand.
- **Einde van de maand (vorig):** de renteberekening resp. betalingsdatum wordt doorgerold naar de laatste dag van de maand en vervolgens aangepast met de conventie Preceding.

De standaard-conventies van NWB Bank zijn unadjusted voor de Aanpassing van de renteberekening en Modified Following voor de Aanpassing betalingsdatum. In oudere contracten of op verzoek van de klant kan het uiteraard voorkomen dat er andere conventies zijn gehanteerd.

Transacties met meerdere fasen

Transacties hebben een vaste of variabele rentevoet, die over het algemeen vooraf gedefinieerd wordt voor de gehele looptijd. Voor sommige transacties kunnen echter verschillende vooraf gedefinieerde rentetijdvakken gelden. Twee voorbeelden:

- Een lening met een looptijd van 10 jaar heeft de eerste 5 jaar een 'vaste rente, 3%' en vervolgens de resterende 5 jaar een 'vaste rente, 5%'.
- Een lening met een looptijd van 10 jaar heeft een vaste rentevoet, maar niet voor de gehele looptijd van de lening. De rente staat de eerste 5 jaar vast en wordt vervolgens opnieuw overeengekomen, afhankelijk van het renteniveau in de markt en eventueel van een nieuwe vaststelling van de spread.

Wat de twee voorbeelden gemeen hebben, is dat de bank en de leningnemer een lening zijn overeengekomen met een looptijd van 10 jaar. Er is voor de leningnemer geen herfinancieringsrisico aan het einde van de eerste fase, alleen een renterisico.

Soort fase

Bij het toevoegen van een nieuwe fase kunnen gebruikers een keuze maken uit:

- een standaardfase
- een fase met een veronderstelde vaste rente
- een fase met een veronderstelde variabele rente

Kenmerken van standaardfase

Veld	Beschrijving
<i>Begindatum</i>	De begindatum van de nieuwe fase.
<i>Index</i>	Naam van de index die wordt gebruikt om de waarde voor de variabele rente te berekenen, of VAST voor vastrentend.
<i>Rentevoet</i>	Vastrentende waarde, uitgedrukt als percentage.
<i>Spread</i>	Waarde van de spread, uitgedrukt als percentage.
<i>Rente over eerste periode</i>	De vaste rente die voor de eerste periode geldt. Dit rentetarief is exclusief de spread.
<i>Daycount conventie</i>	Daycount conventie die wordt gebruikt om het dagdeel van een periode van opgelopen rente te berekenen.
<i>Gekapitaliseerde rente</i>	Bepaalt of het rentebedrag op de betaaldatum moet worden betaald of aan de hoofdsom moet worden toegevoegd (en in het uitstaande saldo voor de volgende perioden opgenomen).
<i>Rentebetaling vooraf</i>	Bepaalt of het rentebedrag aan het begin van de periode moet worden betaald.
<i>Frequentie</i>	Betalingsfrequentie.
<i>Aanpassing</i>	Aanpassingsmodus voor de renteberekening. De nominale begin- en einddatum van de opbouwperiode worden dienovereenkomstig aangepast voordat het rentebedrag wordt berekend.
<i>Aanpassing betalingsdatum</i>	Aanpassingsmodus voor de betalingsdatum.

Kenmerken van fase met veronderstelde vaste rente

Veld	Beschrijving
<i>Aanvangsdatum</i>	De begindatum van de nieuwe fase.
<i>Dagen opzeggingstermijn</i>	Aantal dagen van de opzeggingstermijn.
<i>Soort dag in opzeggingstermijn</i>	Bepaalt of het om kalenderdagen of bankwerkdagen gaat.
<i>Swaprente</i>	Wordt vooraf ingevuld met een compatibele index (resterende looptijd), maar kan door de gebruiker worden gewijzigd.
<i>Geschatte spread</i>	Waarde van de spread (of marge), uitgedrukt als percentage. Wordt vooraf ingevuld met de spread van de bestaande transactie, maar kan door de gebruiker worden gewijzigd.
<i>Frequentie</i>	Betalingsfrequentie.
<i>Aanpassing</i>	Aanpassingsmodus voor de renteberekening. De nominale begin- en einddatum van de opbouwperiode worden dienovereenkomstig aangepast voordat het rentebedrag wordt berekend.
<i>Aanpassing betalingsdatum</i>	Aanpassingsmodus voor de betalingsdatum.

Fase met veronderstelde variabele rente

Veld	Beschrijving
<i>Aanvangsdatum</i>	De begindatum van de nieuwe fase.
<i>Dagen opzeggingstermijn</i>	Aantal dagen van de opzeggingstermijn.
<i>Soort dag in opzeggingstermijn</i>	Bepaalt of het om kalenderdagen of bankwerkdagen gaat.
<i>Index</i>	Naam van de index die wordt gebruikt om de waarde voor de variabele rente te berekenen.
<i>Geschatte spread</i>	Waarde van de spread (of marge), uitgedrukt als percentage. Wordt vooraf ingevuld met de spread van de bestaande transactie, maar kan door de gebruiker worden gewijzigd.
<i>Frequentie</i>	Betalingsfrequentie.
<i>Aanpassing</i>	Aanpassingsmodus voor de renteberekening. De nominale begin- en einddatum van de opbouwperiode worden dienovereenkomstig aangepast voordat het rentebedrag wordt berekend.
<i>Aanpassing betalingsdatum</i>	Aanpassingsmodus voor de betalingsdatum.

Vergoedingen

Vergoedingen komen bovenop de transacties die deze ondersteunen.

Vergoeding vooraf

Deze vergoedingen zijn eenmalig.

Veld	Beschrijving
<i>Referentie</i>	Benaming voor de vergoeding.
<i>Bedrag</i>	De hoogte van de vergoeding.
<i>Valuta</i>	De valuta van de vergoeding.
<i>Betalingsdatum</i>	De betaling van de vergoeding kan alleen plaatsvinden tussen de transactiedatum en de vervaldatum van de transactie.

Periodieke vergoeding

Dit soort vergoeding wordt periodiek berekend. Er zijn twee soorten periodieke vergoedingen: op basis van indexering of met een stabiel bedrag.

Hieronder staan de gemeenschappelijke velden.

Veld	Beschrijving
<i>Referentie</i>	Benaming voor de vergoeding.
<i>Valuta</i>	De valuta van de gegenereerde hoogte van de vergoeding.
<i>Aanvangsdatum</i>	Niet-aangepaste aanvangsdatum van de vergoeding.
<i>Einddatum</i>	Niet-aangepaste einddatum van de vergoeding.
<i>Eerste doorrolldatum</i>	Niet-aangepaste datum van de eerste betaling van de vergoeding.
<i>Vergoeding berekend op</i>	Geeft aan vanaf welke datum de vergoeding wordt berekend. Beschikbare waarden zijn: op hoofdsom of op uitstaande lening.
<i>Frequentie</i>	Betalingsfrequentie voor vergoeding.
<i>Aanpassing</i>	Aanpassingsmodus voor berekening van de vergoeding.
<i>Aanpassing betalingsdatum</i>	Aanpassingsmodus voor de betalingsdatum.
<i>Vooruitbetaalde vergoedingen</i>	Geeft aan of de vergoeding is vooruitbetaald.

- Gebaseerd op indexering

Er is een index gebruikt om de hoogte van de vergoeding te berekenen.

Veld	Beschrijving
<i>Indexering</i>	Index gebruikt om de hoogte van de vergoeding te berekenen.
<i>Rentevoet</i>	Vastrentende waarde, uitgedrukt als percentage.
<i>Spread</i>	Waarde van de spread (of marge), uitgedrukt als percentage.
<i>Daycount conventie</i>	Daycount conventie die wordt gebruikt om het dagdeel van een periode van opgelopen rente te berekenen.

- Vergoeding met stabiele hoogte

Dit soort vergoeding wordt periodiek berekend volgens een stabiel bedrag.

Veld	Beschrijving
<i>Stabiel bedrag</i>	De hoogte van de vergoeding.

Financiële producten-app - producten

NWB Portal ondersteunt een groot aantal soorten transacties. De volgende soorten worden besproken:

- [Standaardlening](#) (waaronder ook basisrentelening en roll-over lening met vaste hoofdsom)
- [Lening met variabele hoofdsom](#)

Standaardlening

Beschrijving en werking

Een standaardlening is een schuldtransactie waarop door een entiteit met één tegenpartij (intern of extern, aangeduid als de 'leningverstrekker') wordt ingeschreven tegen een bepaalde rentevoet. Het bewijs hiervoor is een nota die onder meer het volgende vermeldt: de hoofdsom, de rentevoet en de aflossingsdatum.

Standaardleningen hebben één eerste opname ter hoogte van de hoofdsom van de lening; een schema voor rentebetalingen en een aflossingsschema. De bijbehorende perioden, betalingsdata, renteberekeningen en aflossingsfuncties kunnen zeer eenvoudig of zeer ingewikkeld zijn.

Classificatie in NWB Portal

Aard van de transactie: 'LENING'. Soort transactie: 'STANDAARDLENING'.

Invoerformulier

Het invoerformulier dat nieuwe standaardleningen aanmaakt, bevat de volgende velden.

Transactie

Veld	Opmerkingen
<i>Transactiereferentie</i>	-
<i>Externe referentie</i>	-
<i>Hoofdsom</i>	-
<i>Valuta</i>	-
<i>Leningnemer</i>	Alleen entiteiten in de actuele organisatie kunnen worden beheerd door de huidige gebruiker.
<i>Leningverstrekker</i>	-
<i>Afrondingsmodus</i>	-

Data

Veld	Opmerkingen
<i>Transactiedatum</i>	-
<i>Aanvangsdatum</i>	-
<i>Einddatum</i>	-
<i>Eerste doorrolldatum</i>	-

Aflossing

Veld	Opmerkingen
<i>Soort aflossing</i>	Aangepaste aflossing kan in de concept-modus worden geconfigureerd.

Rente

Veld	Opmerkingen
<i>Index</i>	Kan een vaste, variabele, aangepaste of gedeelde aangepaste index zijn.
<i>Rentevoet</i>	Alleen vaste index.
<i>Spread</i>	Kan als enkelvoudig (Single) of meervoudig (Multiple) worden omschreven
<i>Single spread</i>	Alleen floating index.
<i>Meerdere spreadwaarden</i>	Alleen floating index.
<i>Rente over eerste periode</i>	Alleen floating index.
<i>Oorspronkelijke rentevoet</i>	Alleen aangepaste index.
<i>Herzieningsfrequentie</i>	Alleen aangepaste index.
<i>Daycount conventie</i>	-
<i>Gekapitaliseerde rente</i>	-

Aangepaste fixing-regels kunnen in de concept-modus worden geconfigureerd.

Betaling

Veld	Opmerkingen
<i>Frequentie</i>	-
<i>Aanpassing</i>	-
<i>Aanpassing betalingsdatum</i>	-
<i>Laatste stub</i>	-

Levenscyclus-handelingen

Standaardleningen ondersteunen de volgende levenscyclus-handelingen:

- Aflossing
- Renteherziening
- Indexherziening (alleen aangepaste index)

Fasen

Standaardleningen ondersteunen de volgende fasen.

Beschikbare indicatoren

Spot-indicatoren

Indicatoren	Opmerkingen
<i>Opgelopen vergoedingen.</i>	-
<i>Opgelopen rente</i>	-
<i>Kapitaaltoezegging</i>	-
<i>Netto marktwaarde</i>	-
<i>Uitstaande transactie</i>	-
<i>Equivalente actuele rentevoet</i>	-
<i>Rentegevoeligheid (100 bp)</i>	-
<i>Waardering tegen marktwaarde</i>	-
<i>Uitstaande saldo</i>	-
<i>Uitstaande saldo (begin van de dag)</i>	-
<i>Renteverplichting</i>	-
<i>Looptijd</i>	-
<i>Gewogen gemiddelde resterende looptijd</i>	-
<i>Toegezegd bedrag</i>	-

Periodieke indicatoren

Indicatoren	Opmerkingen
<i>Opgelopen vergoedingen bij aanvang van de periode</i>	-
<i>Opgelopen vergoedingen aan het einde van de periode</i>	-
<i>Opgelopen vergoedingen over de periode</i>	-
<i>Opgelopen rente bij aanvang van de periode</i>	-

<i>Opgelopen rente aan het einde van de periode</i>	-
<i>Gemiddeld uitstaande saldo</i>	-
<i>Gemiddelde rentevoet</i>	-
<i>Actuele rentevoet (30/360) bij aanvang van de periode</i>	-
<i>Actuele rentevoet (30/360) aan het einde van de periode</i>	-
<i>Effectieve rentevoet (inclusief vergoedingen)</i>	-
<i>Over de periode betaalde vergoedingen</i>	-
<i>Financiële kosten (inclusief vergoedingen)</i>	-
<i>Rentelasten</i>	-
<i>Over de periode betaalde rentebedrag</i>	-
<i>Uitstaande saldo bij aanvang van de periode</i>	-
<i>Uitstaande saldo bij aanvang van de periode (begin van de dag)</i>	-
<i>Uitstaande saldo aan het einde van de periode (begin van de dag)</i>	-
<i>Uitstaande saldo aan het einde van de periode</i>	-
<i>Over de periode afgeloste hoofdsom</i>	-

Lening met variabele hoofdsom

Beschrijving en werking

Een lening met variabele hoofdsom is een overeenkomst tussen een financiële instelling - meestal een bank - en een cliënt, waarbij een maximaal saldo voor de lening wordt vastgelegd dat de leningnemer voor een bepaalde termijn mag opnemen of aflossen. De minimum afname is in principe 20% van de maximale hoofdsom.

De leningnemer kan op elke coupondatum tussen de overeengekomen begindatum en de vervaldatum het vastgestelde maximumbedrag opnemen of aflossen.

Rentebetalingen worden berekend op basis van het uitstaande saldo gedurende de afgelopen periode, rekening houdend met alle opnames en aflossingen.

Classificatie in NWB Portal

Aard van de transactie: 'LENING'. Soort transactie: 'VARIABELE HOOFDSOM'.

Invoerformulier

Het invoerformulier dat nieuwe Leningen met variabele hoofdsom aanmaakt, bevat de volgende velden:

Transactie

Veld	Opmerkingen
<i>Transactiereferentie</i>	-
<i>Externe referentie</i>	-
<i>Hoofdsom</i>	Maximaal toegestane bedrag.
<i>Minimum opname</i>	Minimaal toegestane bedrag.
<i>Valuta</i>	Referentievaluta.
<i>Leningnemer</i>	Alleen entiteiten in de actuele organisatie die de huidige gebruiker kan beheren.
<i>Tegenpartij</i>	-
<i>Gekapitaliseerde rente</i>	-

Data

Veld	Opmerkingen
<i>Transactiedatum</i>	-

<i>Aanvangsdatum</i>	-
<i>Vervaldatum</i>	-
<i>Eerste doorroldatum</i>	-

Rente voor kredietverlening

De volgende velden worden gebruikt om het rentebedrag te berekenen in het geval van een crediteurenpositie (als het geaggregeerde aflossingsbedrag hoger is dan het geaggregeerde opnamebedrag).

Veld	Opmerkingen
<i>Index</i>	Kan een vaste, variabele, aangepaste of gedeelde aangepaste index zijn.
<i>Rentevoet</i>	Alleen vaste index.
<i>Spread</i>	Alleen floating index.
<i>Rente over eerste periode</i>	Alleen floating index.
<i>Oorspronkelijke rentevoet</i>	Alleen aangepaste index.
<i>Herzieningsfrequentie</i>	Alleen aangepaste index.
<i>Daycount conventie</i>	-

Aangepaste fixing-regels kunnen in de concept-modus worden geconfigureerd.

Rentebetaling op schulden

De volgende velden worden gebruikt om het rentebedrag te berekenen in het geval van een debiteurenpositie (als het geaggregeerde opnamebedrag hoger is dan het geaggregeerde aflossingsbedrag).

Veld	Opmerkingen
<i>Index</i>	Kan vast, variabel, aangepast of gedeeld aangepast zijn.
<i>Rentevoet</i>	Alleen vaste index.
<i>Spread</i>	Alleen floating index.
<i>Rente over eerste periode</i>	Alleen floating index.
<i>Oorspronkelijke rentevoet</i>	Alleen aangepaste index.
<i>Herzieningsfrequentie</i>	Alleen aangepaste index.
<i>Daycount conventie</i>	-

Aangepaste fixing-regels kunnen in de concept-modus worden geconfigureerd.

Betaling

Veld	Opmerkingen
<i>Frequentie</i>	-
<i>Aanpassing</i>	-
<i>Aanpassing betalingsdatum</i>	-
<i>Laatste stub</i>	-

Levenscyclus-handelingen

Kredietfaciliteiten ondersteunen de volgende levenscyclus-handelingen:

- Opname / aflossing
- Wijzigingen in rente voor kredietverlening
- Wijzigingen in rentebetaling op schulden
- Schuld-fixing voor aangepaste index (alleen aangepaste index)
- Krediet-fixing voor aangepaste index (alleen aangepaste index)
- Wijzigingen in limiet (zie hieronder voor meer details)

Wijzigingen in limiet

Wijzigingen in limiet worden gebruikt om het maximumbedrag van de kredietfaciliteit in de loop der tijd te veranderen. Het invoerformulier om een limietwijziging in te stellen bevat de volgende velden:

Veld	Opmerkingen
<i>Transactiedatum</i>	-
<i>Ingangsdatum</i>	-
<i>Limiet</i>	Nieuw maximumbedrag van de kredietfaciliteit

Beschikbare indicatoren

Spot-indicatoren

Indicator	Opmerkingen
<i>Opgelopen rente</i>	-
<i>Kapitaaltoezegging</i>	-
<i>Netto marktwaarde</i>	-
<i>Uitstaande transactie</i>	-
<i>Equivalente actuele rentevoet</i>	-
<i>Rentegevoeligheid (100 bp)</i>	-

<i>Waardering tegen marktwaarde</i>	Voor kredietfaciliteiten wordt de waardering tegen marktwaarde bij benadering berekend. De waardering tegen marktwaarde is de som van 'Uitstaande saldo' en 'Opgelopen rente'.
<i>Uitstaande saldo</i>	-
<i>Uitstaande saldo (begin van de dag)</i>	-
<i>Renteverplichting</i>	-
<i>Looptijd</i>	-
<i>Gewogen gemiddelde resterende looptijd</i>	-
<i>Toegezegde bedrag</i>	-

Periodieke indicatoren

Indicatoren	Opmerkingen
<i>Opgelopen rente bij aanvang van de periode</i>	-
<i>Opgelopen rente aan het einde van de periode</i>	-
<i>Gemiddeld uitstaande saldo</i>	-
<i>Gemiddelde rentevoet</i>	-
<i>Actuele rentevoet (30/360) bij aanvang van de periode</i>	-
<i>Actuele rentevoet (30/360) aan het einde van de periode</i>	-
<i>Effectieve rentevoet (inclusief vergoedingen)</i>	-
<i>Financiële kosten (inclusief vergoedingen)</i>	-
<i>Rentelasten</i>	-
<i>Over de periode betaalde rentebedrag</i>	-
<i>Uitstaande saldo bij aanvang van de periode</i>	-
<i>Uitstaande saldo bij aanvang van de periode (begin van de dag)</i>	-
<i>Uitstaande saldo aan het einde van de periode (begin van de dag)</i>	-
<i>Uitstaande saldo aan het einde van de periode</i>	-
<i>Over de periode afgeloste hoofdsom</i>	-

Analyse- en Rapportage-app

De Analyse-pagina van het NWB Portal biedt een reeks interactieve analyses waarmee u uw portefeuille uitvoerig kunt analyseren.

Sommige functies zijn hetzelfde voor alle analyses.

- Alle functies zijn gecontextualiseerd, waardoor u alle contextgebonden informatie kunt instellen voor uw analyse. Zie [Contextbeheer](#) voor gedetailleerde informatie;
- U kunt voor alle periodieke analyses de frequentie en perioden definiëren;
- U hebt de keuze om al dan niet verlengde transacties op te nemen. Als deze worden opgenomen, maakt het systeem een reeks gesimuleerde instrumenten aan die overeenkomen met het herfinancieringsbeleid dat voor alle transacties in de actuele portefeuille is gedefinieerd;
- U kunt gesimuleerde transacties met een of meerdere gegeven tags opnemen (zie Concepten voor portefeuillebeheer);
- U kunt een marktscenario activeren (tot dusver wordt alleen parallelle verschuiving ondersteund);
- Alle grafieken kunnen als afbeelding of PDF-bestand worden geëxporteerd en alle tabellen kunnen naar Excel worden geëxporteerd.

Voor een printvriendelijke versie van het analyse gebruikt u gewoon de afdrukfunctie van uw browser. U krijgt een aangepaste versie van het analyse om af te drukken. Om een PDF-versie te krijgen gebruikt u de PDF-printer.

NWB Portal bevat de volgende analyses:

- [Schuldvervalkalender](#)
- [Blootstelling vaste/variabel tarief](#)
- [Algemene trends](#)
- [Rentelast](#)
- [Uitstaande saldo en nominaal bedrag verdeling](#)
- [Beleidskader](#)

Schuldvervalkalender

De schuldvervalkalender laat zien hoe het gemiddelde uitstaande saldo en de gemiddelde rentevoet zich in de loop van de tijd ontwikkelen.

Deze analyse kan zowel de werkelijke schuld als de hernieuwde transacties in deze analyse weergeven, waar ook de periode en frequentie kunnen worden ingesteld. U kunt naar behoefte een periode definiëren die op een datum in het verleden begint en op een toekomstige datum eindigt.

Blootstelling vast/variabel tarief

De analyse Blootstelling vast/variabel tarief laat zien hoe de variabel-rentende schuld zich in de loop van de tijd ontwikkelt in verhouding tot de vastrentende schuld.

Algemene trends

De analyse Algemene trends toont een trendanalyse van kernindicatoren over een gekozen periode.

Rentelast

De analyse voor rentelasten geeft het rentebedrag weer dat per periode moet worden betaald (u kunt de periode en frequentie naar behoefte instellen). Verlengde en gesimuleerde transacties zijn geaccentueerd om een 'what-if'-analyse van de stijl mogelijk te maken.

Openstaand saldo en nominaal bedrag verdeling

De analyse Openstaand saldo en nominaal bedrag verdeling toont de uitstaande uitsplitsing van kapitaal tussen de partijen en tegenpartijen op de analysedatum. Afhankelijk van de portefeuilleopbouw wordt het kapitaal uitgesplitst tussen activa- en passiva-transacties; als ook derivaten zijn opgenomen, toont het analyse tevens de uitsplitsing van het uitstaande nominale bedrag.

Beleidskader

Het doel van de beleidskader-functie is om de kerncijfers van uw portefeuille te monitoren in verhouding tot uw grenswaarden/limieten.

U kunt bijvoorbeeld als regel definiëren: 'Het aandeel van mijn schuld in een vreemde valuta mag niet groter zijn dan 30%'; het systeem waarschuwt dan als u deze grenswaarde overschrijdt.

U kunt als administrator in de Organisatie-configuratie een reeks regels definiëren met de aanduiding 'waarschuwing' of 'grenswaarde'/'limiet'.

Vervolgens kunt u op de Analyse-pagina een analyse van het nalevingsbeleid uitvoeren en geeft het systeem eventuele overtredingen aan.

Ratio's

Ratio	Definitie
<i>Deel van kapitaaltoezegging < X jaar (vs. totale toegezegde bedrag)</i>	Toegezegd bedrag met een kapitaaltoezegging van minder dan X jaar per totale toegezegde bedrag
<i>Deel van kapitaaltoezegging < X jaar (vs. uitstaande saldo)</i>	Toegezegd bedrag met een kapitaaltoezegging van minder dan X jaar per uitstaande saldo
<i>Deel van renteverplichting < X jaar (vs. totale toegezegde bedrag)</i>	Toegezegd bedrag met een renteverplichting van minder dan X jaar per totale toegezegde bedrag
<i>Deel van renteverplichting < X jaar (vs. uitstaande saldo)</i>	Toegezegd bedrag met een renteverplichting van minder dan X jaar per uitstaande saldo
<i>Vastrentende deel</i>	Uitstaande saldo van vastrentende transacties
<i>Looptijd (alleen derivaten)</i>	Looptijd van derivaten
<i>Aantal individuele transacties dat meer dan X% bedraagt van het totale uitstaande saldo</i>	Aantal individuele transacties dat meer dan X% bedraagt van het totale uitstaande saldo
<i>Aandeel van uitstaande saldo voor een bepaald soort transactie</i>	Aandeel van uitstaande saldo voor een vooraf gedefinieerd soort product

Rapportage

NWB Portal biedt een uitgebreide context ter ondersteuning, waardoor u op sjablonen gebaseerde rapporten kunt opstellen die u naar eigen behoefte kunt aanpassen.

Gemeenschappelijke concepten voor het aanmaken van een sjabloon

Een rapportagesjabloon betreft een reeks vooraf gedefinieerde instellingen om een gebruikersspecifieke tabel te exporteren waarin alle transacties of kasstromen in de actuele portefeuille worden weergegeven in groepsverband, met geaggregeerde indicatoren en elk mogelijk aantal kolommen.

NWB Portal ondersteunt vijf soortensjablonen: rapport op peildatum, rapport voor een enkele periode, periodiek rapport, kasstroomrapport en rapport aflossingstabel (zie hieronder voor meer informatie).

Een rapport wordt in de huidige context uitgevoerd (zie [Contextbeheer](#)). Het is natuurlijk mogelijk om de context te wijzigen zodat het sjabloon ook geldt voor een ander deel van de portefeuille (met een ander filter), op een andere datum of door gebruik van een andere consolidatievaluta.

De rapportageomgeving ondersteunt dezelfde functies als de Analyse-pagina:

- u kunt hernieuwde transacties in de tabel opnemen
- u kunt gesimuleerde transacties met tags opnemen
- u kunt een marktscenario gebruiken (vershoven curves)

Rapport op peildatum

Een rapport op peildatum worden uitgevoerd op de analysedatum die door de huidige context wordt geboden en kunnen alleen *Spot-indicatoren* weergeven.

Rapport voor een enkele periode

Een rapport voor een enkele periode worden op de actuele analysedatum uitgevoerd in de portefeuille. De periode (aanvangsdatum, einddatum) wordt gedefinieerd tijdens het toepassen van het sjabloon.

De rapporten kunnen alleen periodieke indicatoren weergeven.

Periodieke rapporten

Periodieke rapporten lijken erg op rapport voor een enkele periode, met dit verschil dat ze een reeks perioden weergeven in plaats van slechts één periode. De reeks wordt opgeroepen bij het toepassen van het sjabloon en wordt gedefinieerd volgens een periode (begin jaar en einde jaar) en een frequentie.

Periodieke rapporten ondersteunen twee weergavefuncties:

- *Naar periode*, waarbij er één tabblad per periode is en op elk tabblad alle geconfigureerde indicatoren worden weergegeven
- *Naar indicator*, waarbij er één tabblad per indicator is en op elk tabblad alle geconfigureerde perioden worden weergegeven

Kasstroomrapport

Kasstroomoverzichten worden op de actuele analysedatum uitgevoerd in de portefeuille. De periode (aanvangsdatum, einddatum) wordt opgeroepen tijdens het toepassen van het sjabloon.

In deze rapporten worden gegevens van transactiekasstromen berekend en weergegeven en samengevoegd per betalingsdatum en per betalingstype

Indicatoren

Spot-indicatoren

Spot-indicatoren worden op een specifieke datum berekend.

Opgelopen rente

Opgelopen rente vanaf het begin van de lopende periode tot de berekeningsdatum. Als de berekeningsdatum een betalingsdatum is, bedraagt de opgelopen rente nul.

Opgelopen rente in transactievaluta

Hetzelfde als opgelopen rente, maar dan uitgedrukt in de valuta van de transactie.

Waardering tegen marktwaarde

Contante waarde (incl. opgelopen rente en, in het geval van leningen, hoofdsom).

Netto marktwaarde

Waardering tegen marktwaarde minus opgelopen rente op de berekeningsdatum.

Rentegevoeligheid (100 bp)

De rentegevoeligheid (100 bp) vertegenwoordigt als bedrag de impact van een parallelle verschuiving van 100 bp van de marktgegevens op de waardering tegen marktwaarde (korte en lange rente).

Actuele rentevoet (30/360)

Rentevoet in de lopende periode van de transactie. Dit rentetarief wordt omgezet in een uniforme rentemethode (30/360 US, ook wel 30/360 Bond Basis genoemd).

In een portefeuille wordt de actuele rentevoet (30/360) berekend door het gemiddelde van elke equivalente actuele rentevoet te gebruiken, gewogen naar het uitstaande saldo en rekening houdend met derivaten.

Actuele rentevoet (Werkelijk/360)

Rentevoet in de lopende periode van de transactie. Dit rentetarief wordt omgezet in een uniforme rentemethode (Werkelijk/360).

In een portefeuille wordt de actuele rentevoet (Werkelijk/360) berekend door het gemiddelde van elke equivalente actuele rentevoet te gebruiken, gewogen naar het uitstaande saldo en rekening houdend met derivaten.

Kapitaaltoezegging

Resterende tijd tot de vroegste datum waarop de leningverstrekker terugbetaling kan vorderen. Deze periode kan afwijken van de looptijd, zeker wanneer de bank aanspraak kan maken op opvraagbare clausules.

Voor derivaten is de kapitaaltoezegging per definitie gelijk aan 0.

Voor een portefeuille is de kapitaaltoezegging van verschillende leningen gelijk aan het gemiddelde van elke kapitaaltoezegging, gewogen naar het uitstaande bedrag op de berekeningsdatum.

Renteverplichting

Resterende tijd tot de laatste datum waarvoor de geldende rentevoet met zekerheid bekend is.

In een portefeuille wordt de renteverplichting berekend door de gemiddelde renteverplichting van elke transactie te nemen, gewogen naar het uitstaande saldo.

Specifieke regels:

- Als het uitstaande saldo 0 bedraagt en de transactie niet aflosbaar is (ongeacht of deze in gang gezet is of niet), wordt de renteverplichting van de transactie gewogen naar de hoofdsom.

Opmerkingen:

- Transacties die aanvangen tijdens de geanalyseerde periode (maar niet noodzakelijkerwijs in de weergegeven periode), worden opgenomen in de berekening van de totale renteverplichting. Voorbeeld: een periodieke analyse tussen 2016 en 2018 van een portefeuille met transacties vanaf 2017, weergegeven in 2016, toont de renteverplichting in 2016 van deze forward-starting transacties en neemt deze op in de totale renteverplichting. Alleen aflosbare transacties, hetzij op de aanvangsdatum of op de einddatum van de weergegeven analyseperiode, worden niet in aanmerking genomen bij het berekenen van de totale renteverplichting.

Looptijd

Resterende tijd tot de vervaldatum van de transactie.

In een portefeuille is de resterende looptijd de maximale looptijdwaarde van de individuele transacties.

Gewogen gemiddelde resterende looptijd

Gewogen gemiddelde van de resterende tijd vóór de ontvangst van kasstromen. In een portefeuille wordt de gewogen gemiddelde resterende looptijd berekend door het gemiddelde van elke gewogen gemiddelde resterende looptijd te nemen, gewogen naar het uitstaande saldo van de lening.

Uitstaande saldo

Totaalbedrag van alle resterende hoofdsombetalingen van de lening.

Uitstaande saldo in transactievaluta

Hetzelfde als uitstaande saldo, maar dan uitgedrukt in de valuta van de transactie.

Uitstaande saldo (begin van de dag)

Het uitstaande saldo (begin van de dag) is het uitstaande saldo dat is berekend zonder rekening te houden met de hoofdsomkasstromen op de berekeningsdatum.

Voorbeeld van een lening van EUR 1.000:

- op de aanvangsdatum van de lening
 - Uitstaande saldo = EUR 1.000
 - Uitstaande saldo (begin van de dag) = 0
- op de vervaldatum van de lening
 - Uitstaande saldo = 0
 - Uitstaande saldo (begin van de dag) = EUR 1.000.

Uitstaande saldo (begin van de dag) in transactievaluta

Hetzelfde als uitstaande saldo (begin van de dag), maar dan uitgedrukt in de valuta van de transactie.

Uitstaande nominale bedrag

Nominaal bedrag dat wordt gebruikt voor het berekenen van betalingen op derivaten. Dit bedrag verandert meestal niet van eigenaar. Voor een lening bedraagt het uitstaande nominale bedrag 0.

Uitstaande nominale bedrag (begin van de dag)

Het uitstaande nominale bedrag (begin van de dag) is het uitstaande saldo dat is berekend zonder rekening te houden met de nominale waarde op de berekeningsdatum.

Voorbeeld van een swap van EUR 1.000:

- op de aanvangsdatum van de swap
 - Uitstaande nominale bedrag = EUR 1.000
 - Uitstaande nominale bedrag (begin van de dag) = 0
- op de vervaldatum van de swap
 - Uitstaande nominale bedrag = 0
 - Uitstaande nominale bedrag (begin van de dag) = EUR 1.000

Voor een lening bedraagt het uitstaande nominale bedrag 0.

Opgelopen vergoedingen

Bedrag van de vergoedingen die zijn opgebouwd vanaf het begin van de lopende periode (of vanaf de aanvang van de transactie in het geval van vooruitbetaalde kosten) tot de berekeningsdatum. Als de berekeningsdatum

een betalingsdatum voor vergoedingen is, zijn de opgelopen vergoedingen nul.

Telling lopende transacties

De telling lopende transacties kan worden gebruikt om in een rapport weer te geven of een transactie lopend of aflosbaar is, of om het aantal lopende transacties in een portefeuille weer te geven.

Maximumbedrag (limiet)

Maximumbedrag dat op een FACILITEIT kan worden opgenomen (bijvoorbeeld: kas-/kredietfaciliteit). Deze indicator is alleen beschikbaar voor transacties waarvan de aard 'FACILITEIT' is.

Beschikbaar bedrag

Indicator voor 'maximumbedrag (limiet)' minus indicator voor 'uitstaande saldo'. Deze indicator is alleen beschikbaar voor transacties waarvan de aard 'FACILITEIT' is.

Toegezegd bedrag

'Toegezegd bedrag' is het maximale totale uitstaande bedrag dat kan worden geleend. Voor het instrument 'Faciliteiten' (bijvoorbeeld kas-/kredietfaciliteit) vertegenwoordigt het 'toegezegd bedrag' het 'maximumbedrag (limiet)'. Voor andere soorten producten is het 'toegezegd bedrag' gelijk aan de indicator 'uitstaande saldo'.

Looptijd tot herziening kapitaal

Aantal kalenderdagen tussen de datum van de analyse en de vroegste datum waarop de leningverstrekker de lening kan vorderen (vordering tot terugbetaling).

Voor één (enkele) lening is dit gelijk aan de looptijd.

Voor een portefeuille is de looptijd tot herziening kapitaal van verschillende leningen gelijk aan de gemiddelde looptijd tot herziening kapitaal van elke lening, gewogen naar het uitstaande bedrag op de analysedatum.

Looptijd tot renteherziening

Dit is het aantal kalenderdagen tussen de analysedatum en de laatste datum waarvoor de geldende rentevoet, als absoluut getal, met zekerheid bekend is.

- Voor een lening met vaste rente met veronderstelde toekomstige fasen komt deze 'laatste datum' overeen met de renteherzieningsdatum.
- Voor een lening met vaste rente zonder aannames ten aanzien van toekomstige fasen komt de laatste datum overeen met de vervaldatum.
- Voor een lening met variabele rente komt de looptijd tot renteherziening overeen met de renteverplichting.

Voor een portefeuille of op geaggregeerd niveau is de looptijd tot renteherziening van verschillende leningen gelijk aan de gemiddelde looptijd tot renteherziening van elke lening, gewogen naar het uitstaande bedrag op de analysedatum.

Gebruik voor forward-starting transacties dezelfde conventie als voor bestaande indicatoren (alsof deze op de analysedatum beginnen).

NB. De toepasselijke index kennen is niet hetzelfde als de geldende rentevoet kennen.

Voorbeeld: neem een lening met lineaire aflossing met aanvangsdatum op 22/05/2016 en vervaldatum op 22/05/2036. De leningnemer betaalt de eerste tien jaar een vaste rente van 3%, waarna er (op 22/05/2026) een renteherziening plaatsvindt. Het contract heeft geen opvraagbare/verlengingsclausules. De renteherziening op 22/05/2016 is een geplande heronderhandeling van uitsluitend de rentevoet (de bedragen worden tot de vervaldatum uitgekeerd). Op 22/09/2016 bedraagt de looptijd tot renteherziening 9,66 jaar. Dit komt overeen met het werkelijke aantal kalenderdagen tussen 22/09/2016 en 22/05/2026, uitgedrukt in jaren. Ter vergelijking: de renteverplichting is 7,29 jaar.

De indicator geeft dezelfde resultaten ongeacht of de tweede fase gebaseerd is op een 'bekende' of 'onbekende' index met variabele rente, aangezien de rentevoet in de tweede fase niet met zekerheid bekend is.

Looptijd tot herziening spread

Dit is het aantal dagen tussen de analysedatum en de spreadherzieningsdatum.

Gebruik voor forward-starting transacties dezelfde conventie als voor bestaande indicatoren (alsof deze op de analysedatum beginnen).

Voorbeeld: neem een lening met lineaire aflossing met aanvangsdatum op 22/05/2016 en vervaldatum op 22/05/2036. De leningnemer betaalt de eerste tien jaar EURIBOR 6M + 1%, waarna er (op 22/05/2026) een herziening van de credit spread plaatsvindt. Het contract heeft geen opvraagbare/verlengingsclausules. De herziening van de credit spread op 22/05/2016 is een geplande heronderhandeling van uitsluitend de credit-component (de bedragen worden tot de vervaldatum uitgekeerd). Op 22/09/2016 bedraagt de looptijd tot spreadherziening 9,66 jaar. Dit komt overeen met het werkelijke aantal kalenderdagen tussen 22/09/2016 en 22/05/2026, uitgedrukt in jaren. Ter vergelijking: de renteverplichting is 0,17 jaar.

Als een transactie geen spreadherzieningsdatum heeft, wordt deze indicator weergegeven als 'n.v.t.'. Dat zou het geval zijn voor leningen met variabele rentevoet zonder spreadherziening en andere transacties. Daarom heeft een portefeuille geen looptijd tot spreadherziening.

Periodieke indicatoren

Periodieke indicatoren zijn maatstaven en cijfers die kunnen worden berekend voor een bepaald tijdvak.

Gemiddeld uitstaande saldo

Het gemiddeld uitstaande saldo voor de analyseperiode wordt dagelijks berekend, rekening houdend met elke hoofdsombetaling van de transactie.

Gemiddeld uitstaande nominale bedrag

Het gemiddeld uitstaande nominale bedrag voor de analyseperiode wordt dagelijks berekend, rekening houdend met elke verandering in het nominale bedrag van de transactie (bijvoorbeeld geamortiseerde swap).

Voor een lening bedraagt het gemiddeld uitstaande nominale bedrag 0.

Over de periode betaalde bedrag

Het over de periode betaalde bedrag is gelijk aan de som van de hoofdsom, rentebetalingen en betaalde vergoedingen gedurende de periode.

Over de periode afgeloste hoofdsom

De over de periode betaalde hoofdsom is gelijk aan het totaalbedrag van alle hoofdsomkasstromen die zijn betaald tijdens de analyseperiode (inclusief aanvangsdatum, exclusief einddatum).

Over de periode opgenomen hoofdsom

De over de periode opgenomen hoofdsom is gelijk aan het totaalbedrag van alle opgenomen kasstromen tijdens de analyseperiode (inclusief aanvangsdatum, exclusief einddatum).

Over de periode afgeloste hoofdsom

De over de periode afgeloste hoofdsom is gelijk aan het totaalbedrag van alle kasstromen van aflossingen tijdens de analyseperiode (inclusief aanvangsdatum, exclusief einddatum).

Over de periode betaalde rentebedrag

Het over de periode betaalde rentebedrag is gelijk aan het totaalbedrag van alle rentekasstromen tijdens de analyseperiode (inclusief aanvangsdatum, exclusief einddatum).

Rentelasten

De rentelasten zijn gelijk aan de rente die in rekening wordt gebracht tijdens de analyseperiode. De rentelasten worden volgens de volgende formule berekend:

$$\text{Interest Expense} = (\text{Interest Paid over the Period}) + (\text{Accrued Interest at Period End}) \\ - (\text{Accrued Interest at Period Start})$$

Gemiddelde rentevoet

De gemiddelde rentevoet is het financieringspercentage tijdens de analyseperiode, zonder rekening te houden met vergoedingen. Dit rentetarief wordt omgezet in een uniforme rentemethode (30/360 US, ook wel 30/360

Bond Basis genoemd).

De gemiddelde rentevoet wordt berekend op basis van de indicatoren voor de rentelasten en het gemiddeld uitstaande saldo tijdens de analyseperiode:

$$\text{Average Rate} = \frac{\text{Interest Expense}}{(\text{Average Outstanding Balance}) \times (\text{year fraction for analysis period})}$$

Over de periode betaalde vergoedingen

De over de periode betaalde vergoedingen zijn gelijk aan het totaalbedrag van alle kasstromen voor vergoedingen die zijn opgelopen tijdens de analyseperiode (inclusief aanvangsdatum, exclusief einddatum).

Opgelopen vergoedingen over de periode

De opgelopen vergoedingen over de periode vertegenwoordigen de vergoedingen die in rekening worden gebracht tijdens de analyseperiode. Opgelopen vergoedingen over de periode worden volgens de volgende formule berekend:

$$\begin{aligned} \text{Accrued Fees over the Period} \\ = (\text{Fees Paid over the Period}) + (\text{Accrued Fees at Period End}) - (\text{Accrued Fees at Period Start}) \end{aligned}$$

Financiële kosten (inclusief vergoedingen)

Financiële kosten omvatten alle financieringskosten tijdens de analyseperiode, te weten *rente en vergoedingen*. De financiële kosten vertegenwoordigen daarom het totaalbedrag van de indicatoren rentelasten en opgelopen vergoedingen over de periode tijdens de analyseperiode.

NB De berekening van de financiële kosten is een beetje anders dan voor obligaties, te weten het totaalbedrag van de rentelasten, de opgelopen vergoedingen over de periode en *het verschil tussen de nominale waarde van de obligatie en de uitgifteprijs, naar rato berekend over de periode*, tijdens de analyseperiode.

Effectieve rentevoet (inclusief vergoedingen)

Financieringspercentage tijdens de analyseperiode, inclusief vergoedingen.

Dit rentetarief wordt omgezet in een uniforme rentemethode (30/360 US, ook wel 30/360 Bond Basis genoemd).

De effectieve rentevoet wordt berekend op basis van de financiële kosten en het gemiddeld uitstaande saldo tijdens de analyseperiode:

$$\text{Effective Rate (incl. Fees)} = \frac{(\text{Interest Expense}) + (\text{Accrued Fees over the Period})}{(\text{Average Outstanding Balance}) \times (\text{year fraction for analysis period})}$$

Openstaand saldo bij aanvang van de periode

Het rapportagesysteem gaat tijdens de analyseperiode uit van ‘Eerste dag inbegrepen, maar laatste dagen uitgesloten’; dan is het uitstaande saldo bij aanvang van de periode gelijk aan het uitstaande saldo aan het begin van de eerste dag van de analyseperiode (‘begin van de dag’).

Openstaand saldo aan het einde van de periode

Het rapportagesysteem gaat tijdens de analyseperiode uit van ‘Eerste dag inbegrepen, maar laatste dagen uitgesloten’; dan is het uitstaande saldo aan het einde van de periode gelijk aan het uitstaande saldo aan het begin van de laatste dag van de periode (‘begin van de dag’).

Openstaand nominaal bedrag bij aanvang van de periode

Het rapportagesysteem gaat tijdens de analyseperiode uit van ‘Eerste dag inbegrepen, maar laatste dagen uitgesloten’; dan is het uitstaande nominale bedrag bij aanvang van de periode gelijk aan het uitstaande nominale bedrag aan het begin van de eerste dag van de analyseperiode (‘begin van de dag’).

Openstaand nominaal bedrag aan het einde van de periode

Het rapportagesysteem gaat tijdens de analyseperiode uit van ‘Eerste dag inbegrepen, maar laatste dagen uitgesloten’; dan is het uitstaande nominale bedrag aan het einde van de periode gelijk aan het uitstaande nominale bedrag aan het begin van de laatste dag van de periode (‘begin van de dag’).

Actuele rentevoet bij aanvang van de periode

De actuele rentevoet bij aanvang van de periode is de waarde van de indicator actuele rente-spotprijs, berekend op de aanvangsdatum van de analyseperiode.

Actuele rentevoet aan het einde van de periode

De actuele rentevoet aan het einde van de periode is de waarde van de indicator actuele rente-spotprijs, berekend op de einddatum van de analyseperiode.

Actuele rentevoet (30/360) bij aanvang van de periode

De actuele rentevoet (30/360) bij aanvang van de periode is de waarde van de indicator actuele rente (30/360)-spotprijs, berekend op de aanvangsdatum van de analyseperiode.

Actuele rentevoet (30/360) aan het einde van de periode

De actuele rentevoet (30/360) aan het einde van de periode is de waarde van de indicator actuele rente (30/360)-spotprijs, berekend op de einddatum van de analyseperiode.

Actuele rentevoet (Werkelijk/360) bij aanvang van de periode

De actuele rentevoet (Werkelijk/360) bij aanvang van de periode is de waarde van de indicator actuele rente (Werkelijk/360)-spotprijs, berekend op de aanvangsdatum van de analyseperiode.

Actuele rentevoet (Werkelijk/360) aan het einde van de periode

De actuele rentevoet (Werkelijk/360) aan het einde van de periode is de waarde van de indicator actuele rente (Werkelijk/360)-spotprijs, berekend op de einddatum van de analyseperiode.

Opgelopen rente bij aanvang van de periode

Het rapportagesysteem gaat tijdens de analyseperiode uit van 'Eerste dag inbegrepen, maar laatste dagen uitgesloten'; dan is de opgelopen rente bij aanvang van de periode gelijk aan de opgelopen rente aan het begin van de eerste dag van de analyseperiode ('begin van de dag').

Opgelopen rente aan het einde van de periode

Het rapportagesysteem gaat tijdens de analyseperiode uit van 'Eerste dag inbegrepen, maar laatste dagen uitgesloten'; dan is de opgelopen rente aan het einde van de periode gelijk aan de opgelopen rente aan het begin van de laatste dag van de periode ('begin van de dag').

Opgelopen vergoedingen bij aanvang van de periode

Het rapportagesysteem gaat tijdens de analyseperiode uit van 'Eerste dag inbegrepen, maar laatste dagen uitgesloten'; dan zijn de opgelopen vergoedingen bij aanvang van de periode gelijk aan de opgelopen vergoedingen aan het begin van de eerste dag van de analyseperiode ('begin van de dag').

Opgelopen vergoedingen aan het einde van de periode

Het rapportagesysteem gaat tijdens de analyseperiode uit van 'Eerste dag inbegrepen, maar laatste dagen uitgesloten'; dan zijn de opgelopen vergoedingen aan het einde van de periode gelijk aan de opgelopen vergoedingen aan het begin van de laatste dag van de periode ('begin van de dag').

Kapitaaltoezegging bij aanvang van de periode

De kapitaaltoezegging bij aanvang van de periode is de waarde van de indicator kapitaaltoezegging-spotprijs, berekend op de aanvangsdatum van de analyseperiode.

Kapitaaltoezegging aan het einde van de periode

De kapitaaltoezegging aan het einde van de periode is de waarde van de indicator kapitaaltoezegging-spotprijs, berekend op de einddatum van de analyseperiode.

Renteverplichting bij aanvang van de periode

De renteverplichting bij aanvang van de periode is de waarde van de indicator renteverplichting-spotprijs, berekend op de aanvangsdatum van de analyseperiode.

Renteverplichting aan het einde van de periode

De renteverplichting aan het einde van de periode is de waarde van de indicator renteverplichting-spotprijs, berekend op de einddatum van de analyseperiode.

Wisselkoers bij aanvang van de periode

De waarde van de indicator wisselkoers-spotprijs, berekend op de aanvangsdatum van de analyseperiode.

Wisselkoers aan het einde van de periode

De waarde van de indicator wisselkoers-spotprijs, berekend op de einddatum van de analyseperiode.

Kasstroom-indicatoren

Bedrag

Betaalde of ontvangen bedrag voor de actuele kasstroom.

Valuta

Voor de actuele kasstroom gebruikte valuta.

Datum

Datum waarop de kasstroom plaatsvindt.

Transactie

Transactie waar de kasstroom naar verwijst.

Betalingstype

Soort betaling van de actuele kasstroom. Mogelijke waarden: rente, opname of aflossing.

Aard van betaling

Categorie die een betalingstype definieert.

Omgerekend bedrag (analysedatum)

Betaald of ontvangen bedrag voor de actuele kasstroom op de analysedatum.

Omgerekend bedrag (datum kasstroom)

Betaald of ontvangen bedrag voor de actuele kasstroom op het moment dat de kasstroom plaatsvindt.

Omgerekend bedrag (wisselkoers transactie)

Betaald of ontvangen bedrag voor de actuele kasstroom omgerekend naar de analysevaluta.

Wisselkoers (analysedatum)

Wisselkoers op de analysedatum voor de twee valuta's van de transactie waar de kasstroom naar verwijst.

Wisselkoers (datum kasstroom)

Wisselkoers op de kasstroombdatum voor de twee valuta's van de transactie waar de kasstroom naar verwijst.

Kalender-app

De kalender-app biedt een overzicht van alle transactiegebeurtenissen in een bepaalde portefeuille. De volgende gebeurtenissen worden gevolgd:

- vervaldata van alle transacties;
- betalingen in het verleden en toekomstige betalingen voor alle transacties;
- herzieningsdata van alle transacties;
- voor gebruiker aangepaste gebeurtenissen voor alle transacties.

Functies

Onderstaande screenshot geeft de verschillende functies van de kalenderpagina weer:

The screenshot displays the NWB Portal Calendar app interface. The top navigation bar includes 'Market', 'Calendar', 'Portfolio', 'Analysis', 'Reports', and 'Administration'. The 'Calendar' section is active, showing a grid of monthly calendars for 2015. A dropdown menu is set to 'All Products' with a value of '25'. A 'Year' view is selected, and navigation arrows are visible. A pop-up window shows 'Events on 2015-03-02' with transaction details. On the right, a sidebar lists 'UPCOMING EVENTS' with sections for 'Upcoming Maturity Dates' and 'Upcoming Payments'.

Numbered callouts in the image indicate the following features:

- 1: Product selection dropdown (All Products, 25)
- 2: Upcoming Events sidebar
- 3: View selector (Week, Month, Year)
- 4: Navigation arrows (Today, Previous, Next)
- 5: Refresh button (X icon)
- 6: Transaction details pop-up window

	Functie	Beschrijving
1	Actuele filter	Zie Contextbeheer . De cijfers rechts van de naam van de filter geven het aantal transacties weer die de weergegeven gebeurtenissen genereren op de kalenderpagina.
2	Geplande gebeurtenissen	Vijf aankomende data voor elk soort gebeurtenis (vervaldata en betalingen).
3	Overzicht	Wekelijks, maandelijks of jaarlijks overzicht.
4	Navigeren	Hiermee kunt u naar de vorige, volgende of lopende periode gaan.
5	Export naar Excel	U kunt een Excel-bestand genereren met alle gebeurtenissen die worden weergegeven op de kalenderpagina.

Documenten-app

De documenten-app biedt een overzicht van alle documenten die gedeeld zijn met of door uw organisatie.

De volgende documenten worden automatisch door NWB Bank bij een transactie geüpload:

- Rappel-brieven (rente en aflossing);
- Periodieke vaststellings-brieven (fixing van een variabele rente);
- Saldobiljetten (vanaf 2019).

De volgende documenten kunnen handmatig door NWB Bank met uw organisatie gedeeld worden:

- Getekende leningovereenkomsten;
- Standaard bankverklaring.

U kunt ook zelf documenten met NWB Bank delen. Dit doet u via het Account beheer van de betreffende entiteit.