**Bijlage 3: Budgettair overzicht interventies financiële sector**

**Tabel 1. Budgettair overzicht crisismaatregelen (in miljoenen euro)**

Sinds het najaar van 2008 heeft het kabinet interventies gepleegd om het financiële stelsel gezond te houden en de rust te helpen herstellen in de financiële wereld. Onderstaande tabel geeft een actueel overzicht van de budgettaire gevolgen van deze interventies.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Voorjaarsnota 2012** | **2008  2010** | **2011** | **2012** | **Artikel** |
| **A. Verwerving Fortis/RFS/AA** |  |  |  |  |
| 1. ABN AMRO Group N.V. - ASR Nederland N.V. -   RFS Holdings B.V. - incl. Z-share en residual N-share | 27.971 | 27.971 | 27.971 | Saldibalans |
| 2. Overbruggingskrediet Fortis | 4.575 | 3.750 | 3.750 | Saldibalans |
| 3. Aflossingen overbruggingskredieten Fortis |  | -825 | 0 | IX-A, artikel 1 |
| 4. Renteontvangsten overbruggingskredieten Fortis | -1.374 | -169 | -122 | IX-A, artikel 1 |
| 5. Dividend RFS Holdings B.V. | -6 | -16,24 |  | IX-B, artikel 3 |
| 6. Premieontvangsten Capital Relief  Instrument | -193 |  |  | IX-B, artikel 3 |
| 7. Premieontvangsten counter indemnity | -26 | -26 | -26 | IX-B, artikel 3 |
| 8. Dividend ABN Amro Group N.V./ ASR Nederland N.V. |  | -200 | -490 | IX-B, artikel 3 |
|  |  |  |  |  |
| ***∆ Staatsschuld (excl. rente MCN)*** | ***30.844*** | ***-1.236*** | ***-638*** |  |
| **B. Kapitaalverstrekkingsfaciliteit (€ 20 mld.)** |  |  | |  |
| 9. Verstrekt kapitaal ING | 10.000 |  |  | IX-B, artikel 3 |
| 10. Verstrekt kapitaal Aegon | 3.000 |  |  | IX-B, artikel 3 |
| 11. Verstrekt kapitaal SNS Reaal | 750 |  |  | IX-B, artikel 3 |
| 12. Aflossing ING | -5.000 | -2.000 | -3.000 | IX-B, artikel 3 |
| 13. Aflossing Aegon | -1.500 | -1.500 |  | IX-B, artikel 3 |
| 14. Aflossing SNS Reaal | -185 |  |  | IX-B, artikel 3 |
| 15. Couponrente ING | -684 |  |  | IX-B, artikel 3 |
| 16. Couponrente Aegon | -177 |  |  | IX-B, artikel 3 |
| 17. Couponrente SNS Reaal | -39 |  |  | IX-B, artikel 3 |
| 18. Repurchase fee ING | -347 | -1.000 | -1.500 | IX-B, artikel 3 |
| 19. Repurchase fee Aegon | -160 | -750 |  | IX-B, artikel 3 |
| 20. Repurchase fee SNS Reaal | 0 |  |  | IX-B, artikel 3 |
|  |  |  |  |  |
| ***∆ Staatsschuld*** | ***5.659*** | ***-5.250*** | ***-4.500*** |  |
| **C. Back-up faciliteit ING EUR/USD koers:** | **1,34** | **1,29** | **1,29** |  |
| 21. Funding fee (rente + aflossing) | 8.248 | 3.242 | 2.271 | IX-B, artikel 3 |
| 22. Management fee | 106 | 39 | 36 | IX-B, artikel 3 |
| 23. Portefeuille ontvangsten (rente + aflossing) | -7.877 | -3.012 | -2.040 | IX-B, artikel 3 |
| 24. Garantiefee | -232 | -85 | -79 | IX-B, artikel 3 |
| 25. Additionele garantiefee | -154 | -128 | -118 | IX-B, artikel 3 |
| 26. Additionele fee | -91 | -55 | -51 | IX-B, artikel 3 |
| 27. Verhandelbaarheidsfee | - | - | -18 | IX-B, artikel 3 |
| 28. Saldo Back-up faciliteit ( 21 t/m 27) | 0 | 0 | 0 | IX-B, artikel 3 |
| 29. Meerjarenverplichting aan ING | 13.084 | 10.264 | 8.279 | Saldibalans |
| 30. Alt-A portefeuille | 16.376 | 13.934 | 11.442 | Saldibalans |
|  |  |  |  |  |
| ***∆ Staatsschuld=28. Saldo Back-up faciliteit*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |  |
|  |  | | |  |
| **D. Garantiefaciliteit bancaire leningen (€ 200 mld.)** |  | | |  |
| 31. Garantieverlening (geëffectueerd) | 50.275 |  |  | IX-B, artikel 2 |
| 32. Afname voorwaardelijke verplichting | -11.277 | -5.823 | 0 | IX-B, artikel 2 |
| 33. Stand openstaande garanties (31+32) | 38.998 | 33.175 | 33.175 | IX-B, artikel 2 |
| 34. Premieontvangsten garanties (saldo) | -523 | -361 | -231 | IX-B, artikel 2 |
| 35. Schade-uitkeringen | 0 | 0 |  | IX-B, artikel 2 |
|  |  |  |  |  |
| ***∆ Staatsschuld (34 en 35)*** | ***-523*** | ***-361*** | ***-231*** |  |
| **E1. IJsland** |  |  |  |  |
| 36. Uitkeringen depositogarantiestelsel Icesave | 1.428 |  |  | IX-B, artikel 2 |
| 37. Uitvoeringskosten IJslandse DGS door DNB | 7 |  |  | IX-B, artikel 2 |
| 38. Vordering op IJsland | 1.329 | 1.012 | 1.043 | Saldibalans |
| 39. Opgebouwde rente op vordering | 51 | 42 | 31 | Saldibalans |
| 40. Ontvangsten lening IJsland | 0 | -443 |  | IX-B, artikel 2 |
|  |  |  |  | IX-B, artikel 2 |
| **E2. Griekenland** |  |  |  |  |
| 41. Lening Griekenland | 1.248 | 1.946 | 5 | IX-B, artikel 4 |
| 42. Vordering op Griekenland | 1.248 | 3.194 | 3.198 | Saldibalans |
| 43. Ontvangsten lening Griekenland  aflossing | 0 | 0 | 0 | IX-B, artikel 4 |
| 44. Ontvangsten lening Griekenland premie | -30 | -115 | -43 | IX-B, artikel 4 |
| 45. DNB niet relevante winst             (incl. compensatie Griekenland, post 46.) |  |  | -157 | IX-B, artikel 4 |
| 46. Rentevergoeding Griekenland |  |  | 13 | IX-B, artikel 4 |
|  |  |  |  |  |
| ***∆ Staatsschuld (excl. nr. 38, 39 & 42)*** | ***2.653*** | ***1.388*** | ***-182*** |  |
| **F. Europese instrumenten** |  |  |  |  |
| 47. Garantieverlening NL-aandeel EU-begroting | 2.946 | -120 |  | IX-B, artikel 4 |
| 48. Garantieverlening NL-aandeel EFSF | 25.872 | 71.910 | 0 | IX-B, artikel 4 |
| 49. Garantieverlening Nl-aandeel ESM |  |  | 35.445 | IX-B, artikel 4 |
| 50. Garantie DNB i.v.m. IMF |  | 13.610 |  | IX-B, artikel 4 |
| 51. Stand openstaande garanties  (47 t/m 50) | **28.818** | **114.218** | **149.663** | IX-B, artikel 4 |
| 52. Deelneming EFSF | 1 | 1 |  | IX-B, artikel 4 |
|  |  |  |  |  |
| ***∆ Staatsschuld (52)*** | ***1*** | ***1*** | ***0*** |  |
| **G. Overige gevolgen** |  |  |  |  |
| 53. Uitvoeringskosten en inhuur externen | 62 | 3 | 3 | IX-B, artikel 3 |
| 54. Terug te vorderen uitvoeringskosten | 0 | 0 | 0 | Saldibalans |
| 55. Ontvangen uitvoeringskosten externen | -19 | -5 | -1 | IX-B, artikel 3 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **∆ Staatsschuld (excl. rentelasten)** | **38.634** | **-5.458** | **-5.551** |  |
| **Staatsschuld    (excl. rentelasten)** | **38.634** | **33.176** | **27.625** |  |
| **Toerekenbare rentelasten** | **3.979** | **1.280** | **1.175** |  |
| **Uitstaande hoofdsom** | **42.192** | **39.371** | **36.371** |  |
| Door afronding kan de som der delen afwijken van het totaal. |  |  |  |  |
|  | | | | |

**Toelichting op mutaties:**

C: Back-up faciliteit ING

De kasstromen luiden oorspronkelijk in US dollar en worden omgerekend met een eurodollar rekenkoers. Vanwege een daling van de eurodollar rekenkoers (depreciatie van de euro) zijn de ramingen voor de ontvangsten en uitgaven opwaarts bijgesteld. De raming voor de IABF is aangevuld met een extra ontvangst. Het betreft de verhandelbaarheidsfee.

De verhandelbaarheidsfee is een vergoeding die de Staat van ING ontvangt voor het omzetten van een deel van de kasstromen naar een verhandelbare lening die in een repo kan worden gebruikt (Kamerstuk II, 2010-2011, 31 371, nr. 362). Door de extra kasstroom stijgt de raming voor de totale ontvangsten. Ook de raming voor de funding fee is daardoor opwaarts bijgesteld, immers iedere dollar die wordt ontvangen, wordt gebruikt om de verplichting versneld af te bouwen.

E2: Griekenland

Onder E2 zijn de mutaties uit hoofde van het tweede leningenprogramma voor Griekenland verwerkt. Het gaat hierbij om 3 afzonderlijke effecten. Ten eerste zijn de lagere rente-inkomsten als gevolg van de verlaging van de renteopslag op de bilaterale leningen verwerkt. Het tweede effect betreft de hogere winstafdracht van DNB uit hoofde van het ECB-besluit om de winsten op Griekse obligaties (SMP + investeringsportefeuille) naar de nationale centrale banken te laten vloeien. Ten derde zijn de uitgaven aan Griekenland die meer dan overeenkomen met de inkomsten van DNB uit hoofde van de Griekse investeringsportefeuille opgenomen.

**Tabel 2: Balans (standen en mutaties – in miljoenen euro)**

Op de balans staan de vorderingen en verplichtingen welke vanwege de crisis zijn aangegaan. Balansonderdelen zijn hierbij opgenomen tegen historische aankoopprijs conform de bepalingen van de Rijksbegrotingsvoorschriften met betrekking tot departementale jaarverslagen.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Omschrijving:** | **2011** | **∆** | **2012** | **Omschrijving:** | **2011** | **∆** | **2012** |
| **A. Verwerving Fortis/RFS/AA** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. ABN AMRO Group N.V. - ASR Nederland N.V. - RFS Holdings B.V. (incl. Z-share en residual N-share) | 27.971 |  | 27.971 | **I: Financiering staatsschuld  (excl. rentelasten)** | 33.176 | -5.551 | 27.625 |
|  | **II: Financiering uit resultaat (tabel 3)** | 915 | 1.410 | 2.325 |
| 2. Overbruggingskrediet Fortis | 3.750 |  | 3.750 | **III: Financiering uitgavenkader** | 41 | 2 | 43 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B. Kapitaalverstrekkingsfaciliteit (€ 20 mld.)** | | |  |  |  |  |  |
| Uitstaand kapitaal ING  (9 + 12) | 3.000 | -3.000 | 0 | Toerekenbare rentelasten cumulatief | 5.259 | 1.175 | 6.434 |
| Uitstaand kapitaal SNS Reaal  (11 + 14) | 565 | 0 | 565 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **C. Back-up faciliteit ING** |  |  |  | **C. Back-up faciliteit ING** |  |  |  |
| 30. Alt-A portefeuille | 13.934 | -2.492 | 11.442 | 28. Meerjarenverplichting | 10.264 | -2.572 | 7.692 |
| Te ontvangen rente | 43 | -43 | 0 | Voorziening incl. verwacht resultaat 2012 v vz. | 3.695 | 55 | 3.750 |
|  |  |  |  | Te betalen rente | 17 | -17 | 0 |
| **F. Europa** |  |  |  |  |  |  |  |
| 52. Deelneming EFSF | 2 | 0 | 2 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **E1. IJsland** |  |  |  |  |  |  |  |
| Oorspronkelijke vordering op IJsland | 1.329 |  | 1.329 |  |  |  |  |
| 39. Opgebouwde rente | 93 | 31 | 124 |  |  |  |  |
| 40. Ontvangsten lening IJsland | -443 |  | -443 |  |  |  |  |
| Recovery topping up | 33 |  | 33 |  |  |  |  |
| 38. Vordering op IJsland | 1.012 | 31 | 1.043 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **E2. Griekenland** |  |  |  | **Technische correctie** |  |  |  |
| 42. Vordering op Griekenland | 3.194 | 4 | 3.198 | Aansluiting (incl. afronding) | 103 | 1 | 104 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Totale activa:** | **53.471** | **-5.500** | **47.971** | **Totale passiva:** | **53.471** | **-5.500** | **47.971** |

**Tabel 3: Overzicht toerekenbare kosten en opbrengsten (in miljoenen euro)**

In deze tabel vindt een toerekening plaats van kosten en opbrengsten van interventies. Op basis hiervan is een resultaat op interventies opgenomen.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **(toerekenbare) Kosten** | | | **(toerekenbare) Opbrengsten** | | |
| **Omschrijving:** | **2008  2011** | **2012** | **Omschrijving:** | **2008  2011** | **2012** |
|  |  |  | **A. Verwerving Fortis/RFS/AA** | | |
| **Toerekenbare rentelasten** | 5.259 | 1.175 | 4. Renteontvangsten overbruggingskredieten Fortis | 1.543 | 122 |
|  |  |  | 5. Dividend RFS Holdings B.V. | 22 |  |
| **E1. IJsland** |  |  | 6. Premieontvangsten Capital Relief Instrument | 193 | - |
| Kosten i.v.m. topping up (netto) | 73 |  | 7. Premieontvangsten counter indemnity | 52 | 26 |
|  |  |  | 8. Dividend ABN Amro Group N.V. / ASR Nederland N.V. | 200 | 490 |
| **G. Overige gevolgen** | |  |  |  |  |
| 53. Uitvoeringskosten en inhuur externen | 65 | 3 | **B. Kapitaalverstrekkingsfaciliteit (€ 20 mld.)** | | |
| 55. Ontvangen uitvoeringskosten externen | -24 | -1 | 15. t/m 17. Ontvangen couponrente | 900 |  |
|  |  |  | 18. t/m 20. Ontvangen repurchase fees | 2.257 | 1.500 |
| **E2. Griekenland** |  |  |  |  |  |
| 46. Rentevergoeding Griekenland |  | 13 | **C. Back-up faciliteit ING** |  |  |
|  |  |  | Resultaat IABF (na vorming voorziening) | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **D. Garantiefaciliteit bancaire leningen (€ 200 mld.)** |  |  |
|  |  |  | 34. Premieontvangsten garanties bancaire leningen (saldo) | 884 | 231 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **E1. IJsland** |  |  |
|  |  |  | 39. Opgebouwde rente op vordering | 93 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **E2. Griekenland** |  |  |
|  |  |  | 44. Ontvangsten lening Griekenland (i.) premie incl. servicefee | 145 | 43 |
|  |  |  | 45. DNB niet-relevante-winst (incl. compensatie Griekenland, 46) |  | 157 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Totale kosten:** | 5.373 | 1.190 | **Totale opbrengsten:** | 6.288 | 2.600 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultaat:** | **915** | **1.410** |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tabel 4: Garanties (in miljoenen euro)** | **2008  2011** | **∆** | **2012** |
|  |  |  |  |
| **A. Verwerving Fortis/RFS/AA** |  |  |  |
| Counter indemnity | 950 |  | 950 |
|  |  |  |  |
| **D. Garantiefaciliteit bancaire leningen (€ 200 mld.)** |  |  |  |
| Stand openstaande garanties | 33.175 |  | 33.175 |
|  |  |  |  |
| **F. Europa** |  |  |  |
| Garantieverlening NL-aandeel EU-begroting | 2.826 |  | 2.826 |
| Garantieverlening NL-aandeel EFSF | 97.782 | 0 | 97.782 |
| Garantieverlening NL-aandeel ESM | 0 | 35.445 | 35.445 |
| Garantie DNB i.v.m. IMF | 13.610 |  | 13.610 |
|  |  |  |  |
| **Saldo openstaande garanties:** | **148.343** | **35.445** | **183.788** |