

Banken over SBR: niet alleen goed voor de bank...

# SBR-bal ligt nu bij iedereen op het speelveld

Guust Jutte, Igno Dekker, Paul Staal en Arnold Esser

SBR komt eraan. Dat is zeker. De infrastructuur ligt er, softwareleveranciers maken de sprongen vooruit die nodig zijn om SBR-rapportages te genereren. Dat betekent dat de SBR-bal nu bij iedereen op het speelveld ligt. Bij zowel de ondernemer, de accountant, de banken als de overheid. Dit artikel schetst SBR in relatie tot de banken. De drie banken, ABN AMRO, ING en de Rabobank, die klaar zijn voor SBR reageren op vragen en vooroordelen.

## SBR is niet alleen goed voor de banken, maar ook voor de ondernemer en de intermediair

Door de gehele keten zijn er met SBR efficiencyvoordelen te behalen. Bij een juiste inrichting van de processen is invoer aan de bron voldoende om de gehele keten te bedienen. Dit biedt voor alle deelnemende partijen helderheid en eenduidige informatie waar effectief op te sturen is. Nieuwe en slimme ICT-oplossingen kunnen dit geheel nog eenvoudiger en effectiever maken. De ondernemer zal die voordelen bij de keuze voor de juiste ketenpartners ervaren en er van profiteren.

Banken zullen bij kredietaanvragen, met name door de eenduidige data, beter in staat zijn risico's in te schatten. Op basis van de kwalitatief betere informatie kunnen zij aan de ondernemer een meer passende offerte bieden, zowel qua omvang als qua prijs van het krediet. Daarnaast stelt SBR de banken in staat om sneller te reageren op een kredietaanvraag. De accountantsorganisaties en administratiekantoren omarmen SBR en zien deze ontwikkeling als een kans om hun administratie verder digitaal te koppelen, waardoor hun dienstverlening naar de ondernemer verder kan worden verbeterd.

## Banken zijn positief over het besluit van de overheid om SBR te gebruiken als exclusief digitaal rapportagekanaal

De drie banken, ABN AMRO, ING en Rabobank, die zich hebben verenigd in het

Financiële Rapportages Coöperatief (FRC), zijn positief over het besluit van de overheid voor digitale belastingaangifte door ondernemers via SBR. Zij voorzien hierdoor een toename van het aantal aanleveringen via SBR. De genoemde banken zijn klaar voor grootschalige ontvangst van SBR-rapportages. Aansluiting van zoveel

'Banken zijn met name geïnteresseerd in de omvang van de vrije kasstroom, die niet wordt beïnvloed door waarderingsregels.'

mogelijk partijen in de keten is belangrijk om voor alle partijen de voordelen van SBR te benutten. Het streven van de banken is om in 2012 een groot deel van de jaarcijfers over 2011 als SBR-rapportage te ontvangen en 2011 te benutten om ervaring op te doen met aanlevering van kredietrapportages via SBR. Vooralsnog zijn de genoemde banken niet voornemens om SBR als voorwaarde aan hun klanten te stellen. Wel wordt er door de individuele banken nagedacht over concrete incentives om het gebruik van SBR te stimuleren.

## SBR is voor de intermediair een goede investering voor de toekomst

Het inrichten van de administratie voor aanlevering van rapportages aan de uitvragende partijen vergt - afhankelijk van

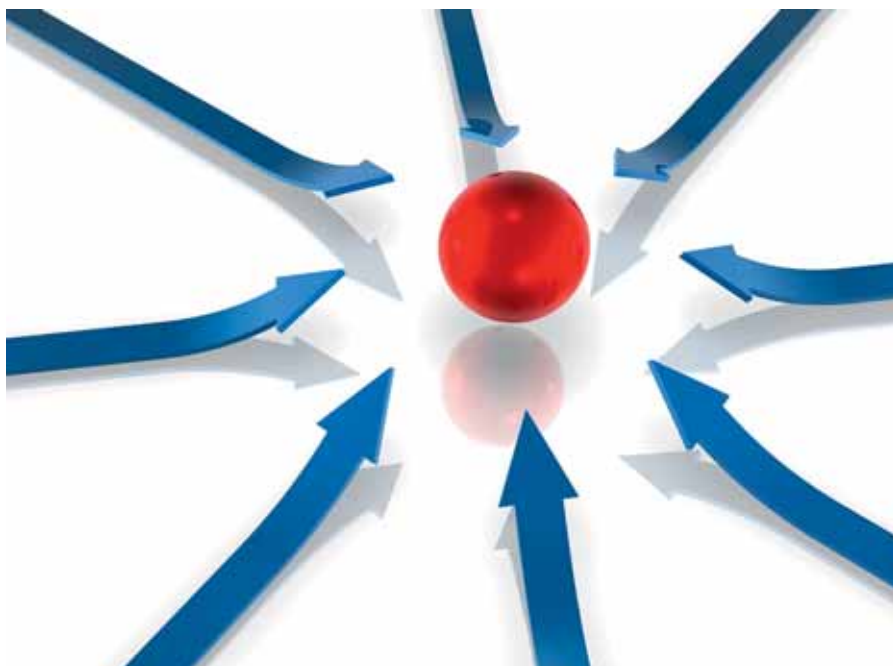
de huidige inrichting van de administratie - een (beperkte) investering van de intermediair. Deze investering brengt niet alleen voordelen voor de uitvragende partijen, maar juist ook voor de intermediair en zijn klanten. Werken met SBR is werken conform een uniforme standaard met geautomatiseerde controles. Het proces van samenstellen en verzenden van financiële rapportages kan efficiënter worden ingericht. Voor de intermediair betekent het werken met SBR niet alleen een investering in de aanpassing van de administratie, maar ook een verandering in de huidige werkwijze, waardoor meer tijd voor advies aan de klant ontstaat. Daarnaast biedt digitalisering van de gegevensuitwisseling ook (papier)besparingen voor het milieu op. Hiermee is het een dubbele investering in de toekomst.

## Het bankenportaal is de technische infrastructuur voor het aanbieden van data, niet een database

De data die bestemd zijn voor de banken worden verstuurd via de Bancaire Infrastructuurle Voorziening (BIV). Deze data worden niet opgeslagen in het portaal, maar direct doorgestuurd naar de betreffende bank die deze veilig opslaat en bewaart. De BIV kan worden gezien als een elektronische snelweg. Er blijven dus geen data achter in de BIV.

## De ondernemer bepaalt naar welke bank(en) de kredietrapportage wordt gestuurd

Het insturen van financiële gegevens en het geven van een toelichting daarop maakt doorgaans onderdeel uit van de kredietvoorwaarden van een bank. De BIV biedt ondernemers de mogelijkheid om op een efficiënte en veilige wijze aan



dat de intermediair nu wordt ingeschakeld om informatie aan te leveren die voorheen vanuit de ondernemer rechtstreeks naar de bank ging. Men kan daarbij bijvoorbeeld denken aan WOZ-waarden, kadastrale gegevens, huurgegevens en/of leningvoorwaarden van een andere financier. In het algemeen geldt dat als de informatie die nodig is voor het verstrekken van een krediet in één keer beschikbaar komt, de kans op krediet groter wordt. Tevens zal daarmee de doorlooptijd van een kredietaanvraag worden verkort. Binnen het SBR-project wordt continu naar de juiste balans gestreefd tussen de hoeveelheid informatie die nodig is voor de risicobepaling en de administratieve belasting voor de ondernemer en de intermediair. Dit betekent dat het FRC het aantal uit te vragen elementen zoveel mogelijk probeert te beperken en zoveel mogelijk elementen te hergebruiken tussen de verschillende uitvragers. In een adequate ICT-omgeving is het aanleveren van de in de kredietrapportage gevraagde elementen vrijwel geen extra werk.

### **Kredietrapportages zijn voor aanvraag én beheer van krediet**

De kredietrapportages die de banken uitvragen zijn niet alleen voor een kredietaanvraag. Ook voor het jaarlijkse beheer van een krediet (kredietrevisie) moet een kredietrapportage worden aangeleverd.

### **De kredietaanvraag zelf wordt niet aangeleverd via de BIV**

Bij vrijwel iedere kredietaanvraag dienen jaarcijfers te worden aangeleverd. Dat kan nu via SBR. De kredietaanvraag zelf dient langs de gebruikelijke weg te worden ingediend. Dat wil zeggen: door contact op te nemen met uw accountmanager of relatie-manager of te bellen met het callcenter van de bank of contact te zoeken via internet.

Voor meer informatie over SBR en de banken: [www.rapportageportaal.nl](http://www.rapportageportaal.nl). An

Dit artikel is tot stand gekomen in samenwerking met Guust Jutte, Bart van den Bos, Igno Dekker, Paul Staal en Arnold Esser, leden dagelijks bestuur van het Financiële Rapportages Coöperatief.

deze verplichting te voldoen. De ondernemer bepaalt zelf naar welke bank(en) de kredietrapportage wordt verstuurd.

### **Ondernemers kunnen (vooral nog) alleen via hun intermediair kredietrapportages bij de BIV aanleveren**

In Nederland levert meer dan 98% van de ondernemers met een kredietfaciliteit haar jaarcijfers aan die door een administratiekantoor of accountant zijn samengesteld en/of gecontroleerd. Binnen het FRC is daarom alleen het proces voor aanlevering via de intermediair ingeregeld.

### **Via SBR kunnen vanaf 2012 tussentijdse cijfers worden aangeleverd**

Op dit moment accepteert de BIV nog geen halfjaar- en kwartaalcijfers. In de huidige samenleving waarin data-uitwisseling steeds gemakkelijker is en waarin de behoefte van monitoring van financieringen steeds verder toeneemt, is te voorzien dat de frequentie van informatie-uitwisseling binnen de keten in de toekomst zal toenemen.

### **Aanlevering van kredietrapportage op fiscale grondslag via SBR heeft geen negatieve invloed op de kans op krediet voor de ondernemer**

Het aanleveren van jaarcijfers op fiscale grondslag via SBR heeft geen negatieve invloed op de beoordeling van een kredietaanvraag. Ook niet wanneer er voor-

heen cijfers op commerciële grondslag werden gerapporteerd. Via SBR is voor kleine ondernemingen slechts aanlevering op fiscale grondslag mogelijk. Middelgrote ondernemingen rapporteren

'De banken streven ernaar om in 2012 een groot deel van de jaarcijfers over 2011 als SBR-rapportage te ontvangen.'

via SBR op commerciële grondslag. Voor het overgrote deel van de kleine ondernemingen zit er geen verschil tussen de commerciële en fiscale cijfers. Banken voeren de nodige correcties door, zowel bij commerciële als fiscale cijfers, om de ongewenste effecten uit de cijfers te filteren. Banken zijn met name geïnteresseerd in de omvang van de vrije kasstroom, die niet wordt beïnvloed door waarderingsregels. Doordat SBR uitgaat van eenduidige definities, zal daardoor een scherpe risico-inschatting kunnen gaan plaatsvinden. Dit zal op termijn bijdragen aan een grotere bereidheid van banken om krediet te verstrekken.

### **De banken vragen niet veel meer informatie bij aanlevering via SBR**

Banken vragen bij kredietverlening in beginsel nog steeds dezelfde informatie. Doordat al deze informatie nu in één rapportage is geïntegreerd, kan het zijn