



Invoering gestandaardiseerde kredietrapportages voor banken

De Standaard Business Reporting (SBR) aanpak voor banken maakt betrouwbare en elektronische uitwisseling van kredietrapportages tussen bancaire instellingen en ondernemers mogelijk. Na een Proof of Concept en het uitwerken van de resultaten in individuele business cases hebben de drie grootbanken Rabobank, ABN AMRO Bank en ING, dan ook de handen ineen geslagen om de Standaard Business Reporting SBR aanpak voor banken per 1 april 2010 te realiseren. De SBR aanpak wordt toegepast voor de uitwisseling van kredietrapportages (kredietaanvragen en revisies).

In de zomer van 2009 heeft Duthler Associates het project opgezet, gemodereerd, inhoudelijk en procesmatig begeleid, contacten met de marktpartijen onderhouden en de eerste resultaten verzilverd.

<p>Arnold Esser <i>Programma Manager SBR bij ING Bank N.V.</i></p> <p><i>“Het multidisciplinaire team van Duthler Associates onderscheidt zich door een grote mate van vakinhoudelijke en specialistische kennis en een sterk ontwikkeld netwerk binnen de publieke sector, de accountancy wereld en de ICT sector in combinatie met een sterke gedrevenheid en focus op de klant en op het resultaat. Zij hebben voor de banken een cruciale rol gespeeld bij de totstandkoming van onze Roadmap en de oplevering van onze bancaire infrastructurele voorzieningen en daarbij een goede brugfunctie vervuld richting overheid en andere marktpartijen.”</i></p>	<p>Guust Jutte <i>Productmanager bij de Rabobank</i></p> <p><i>“In een hoog tempo, met deskundigheid op diverse vlakken en een goede sensitiviteit in het complexe speelveld is de gestandaardiseerde kredietrapportage ingevoerd.”</i></p>
---	--

Als eerste is een roadmap opgesteld waarin de visie over de toepassing van de SBR aanpak voor banken is vastgelegd alsmede de wijze waarop het beoogde doel moest worden bereikt. Hierbij is een gefaseerde aanpak gehanteerd in de vorm van een plateauplanning met het ambitieniveau per plateau. De plateaus zijn:

- Plateau 1: het realiseren van randvoorwaardelijke voorzieningen die nodig zijn om de uitwisseling van de kredietrapportages tot stand te brengen per 1 april 2010.
- Plateau 2: starten met de uitwisseling van kredietrapportages met een groep van zogeheten ‘koplopers’. Dit plateau loopt tot eind juli 2010.
- Plateau 3: optimaliseren en verbreden door zowel meer intermediairs als ook andere banken te laten aansluiten op de aanpak. Doelstelling is dat eind 2011 200 (of meer) intermediairs zijn aangesloten.

- Plateau 4: invulling wordt gegeven aan de uiteindelijke doelstelling dat eind 2012 80% van de rapportages volgens de SBR aanpak wordt aangeleverd.

Parallel aan het opstellen van de roadmap heeft een aantal werkconferenties tussen de overheid en de banken plaatsgevonden. Deze hebben in november 2009 geresulteerd in de ondertekening van een samenwerkingsovereenkomst. In deze overeenkomst staat centraal dat de overheid en de banken samenwerken in een integraal domeinoverschrijdende aanpak waarbij de overheid en de banken met een focus op de ondernemer de voordelen van standaardisering volgens de SBR aanpak realiseren. De rol van Duthler Associates hierin was vooral het tot elkaar brengen van de betrokken partijen en het opstellen van de stukken voor en het begeleiden van de bijeenkomsten.

Na de afronding van de roadmap is gestart met de uitvoering van plateau 1, het realiseren van de randvoorwaardelijke voorzieningen in een periode van vier à vijf maanden. Ondanks dat dit een relatief korte tijd is én de uitdaging om met drie grootbanken tot één implementatie te komen, is het gelukt om de voorzieningen per 1 april 2010 gereed te hebben. Duthler Associates heeft hier het voortouw genomen voor de inhoudelijke invulling, de eerste implementatie als ook het projectmanagement. De vier belangrijkste producten zijn hieronder genoemd.

1. *Eenduidig en uniform gedefinieerd gegevensmodel.* Duthler Associates heeft de bankentaxonomie ontwikkeld als extensie op de Nederlandse taxonomie, inclusief de gebruikersdocumentatie. De bankentaxonomie op basis van de eXtensible Business Reporting Language (XBRL) standaard waarborgt de semantiek van de gegevens en de rapportages.
2. *Eenduidig en uniform gedefinieerde procesdefinities.* Duthler Associates heeft eenduidige en uniform gedefinieerde procesdefinities gemodelleerd voor het kredietrapportageproces. De procesdefinities zijn op basis van Business Process Modelling Notation (BPMN) gemodelleerd en ‘vertaald’ naar uitvoerbare Business Process Executable Language (BPEL) zodat ze zonder interventie van programmeurs kunnen worden uitgevoerd.
3. *Borging van de kwaliteit van de rapportage.* Duthler Associates heeft in samenwerking met verschillende intermediairs en de deelnemende banken de bancaire kwaliteitseisen geformuleerd. De bancaire kwaliteitseisen gelden als minimaal niveau voor de kredietrapportages en werken door in de werkzaamheden die intermediairs uitvoeren bij het opstellen van kredietrapportages voor hun klanten.
4. *Inrichten van Bancaire Infrastructurele Voorzieningen.* Duthler Associates heeft de Bancaire Infrastructurele Voorzieningen (BIV) ontworpen, de uitgangspunten en de randvoorwaarden hiervoor geformuleerd, de opzet van de aanbesteding van het Financiële Rapportage Coöperatief B.A. ondersteund en de uiteindelijke opzet en uitvoering van de BIV gemonitord. Binnen de BIV worden de gemodelleerde processen en checks and balances afgedwongen op basis van de in de procesdefinities vastgestelde procesgang.

Ter waarborging van de SBR aanpak voor banken hebben de drie banken zich verenigd in het Financiële Rapportage Coöperatief B.A. Duthler Associates heeft de banken geadviseerd bij de totstandkoming van dit samenwerkingsverband.

Plateau 1 is succesvol afgerond. Ondernemers kunnen vanaf medio april 2010 via hun intermediair een kredietrapportage elektronisch aanleveren bij ABN AMRO Bank, ING en Rabobank.