



Proof of Concept gestandaardiseerde kredietrapportages voor banken

In 2008 heeft Duthler Associates in samenwerking met de ABN AMRO Bank, Rabobank, ABAB en GIBO Groep een Proof of Concept (PoC) ontwikkeld en uitgevoerd. Deze PoC is gericht op het gebruik van een bankentaxonomie voor de uitwisseling van bancaire verantwoordingsinformatie, de kredietrapportage. Aangesloten is op de gestandaardiseerde aanpak voor de uitwisseling van financiële verantwoordingsinformatie van ondernemers naar de overheid, zoals die is ontwikkeld in het Standard Business Reporting (SBR) Programma.

Guust Jutte

Productmanager bij de Rabobank

“Met voortvarendheid, expertise en een goed gevoel voor verhoudingen en belangen heeft Duthler Associates de Proof of Concept succesvol tot stand gebracht.”

De bankentaxonomie is een uitbreiding op de Nederlandse taxonomie. De kredietrapportage die door de beide banken, betrokken accountants en Duthler Associates is samengesteld heeft als basis de jaarrekening op fiscale grondslag. Dit is echter niet voldoende om voldoende inzicht te krijgen in financiële kernwaarden zoals solvabiliteit en rentabiliteit. Vandaar dat de bankentaxonomie, naast de definities van de kredietrapportage ook de definities van de specifieke bancaire gegevens bevat.

Om zowel aan de samenstellende kant als aan de bancaire kant inzicht te krijgen in de bruikbaarheid, volledigheid en correctheid van de bankentaxonomie hebben ABAB en GIBO Groep elk een vijftal kredietrapportages opgesteld. Beide intermediairs hebben beoordeeld hoe zij invulling kunnen geven aan de gevraagde bankspecifieke gegevens. Daarnaast zijn deze kredietrapportages afgezet tegen de traditioneel aangeleverde jaarrekeningen over dezelfde periode. Tot slot is gekeken of deze kredietrapportages gestandaardiseerd van ondernemers naar de banken kunnen worden gestuurd volgens de SBR aanpak.

Uitkomst van de PoC is dat een grootschalig gebruik van een bankentaxonomie en het uitwisselen van kredietrapportages op basis van de SBR aanpak haalbaar, realiseerbaar en uitvoerbaar is. Daarnaast is geconcludeerd dat de kredietrapportages een aanzet geven tot lastenverlichting voor zowel ondernemers als banken. Dit wordt enerzijds bereikt door het eenduidig en transparant uitvoeren van het verantwoordingsproces en anderzijds door de betrouwbaarheid van de verantwoordingsinformatie. Duthler Associates heeft dit project geleid. Ook heeft zij de bankentaxonomie, in samenwerking met de betrokken banken en intermediairs ontwikkeld en beoordeeld en de aan de hand daarvan samengestelde kredietrapportages.

De resultaten van de PoC zijn door de banken gebruikt om hun individuele business cases te maken voor het toepassen van de SBR aanpak. Tevens zijn de resultaten van de PoC met de staatssecretarissen van de ministeries van Justitie en Financiën besproken. Dit heeft mede

geleid tot het afsprakenstelsel dat tussen de overheid en de deelnemende banken eind 2009 tot stand is gekomen.