

Standard Business Reporting

SBR voor banken en kwaliteit

Filip Zoetewij en Paul Staal
XBRL Nederland mei 2013



1. Uitdagingen kredietverlening;
2. SBR als oplossing;
3. De Borging van kwaliteit bij SBR Banken;
4. Validaties in de BT;
5. Overwegingen FRC bij Formula;
6. Eisen aan SBR Direct
7. Conclusie.

Bijlage I: SBR Direct: de opdracht

Uitdagingen kredietverlening

Uitdaging in Business Lending

- Verkrijgen van een **accurate view op het risicoprofiel** van de klant
- Identificeren van mogelijkheden voor de **verlaging van de risico kosten**
- Het vinden van de **meest efficiënte en snelle manier van het bedienen van klanten** in het leveren en monitoren van krediet

Huidig lending proces

- Bedrijven: leveren hun financiële informatie aan de bank aan in allerlei verschillende formats (PDF, Word en Excell, papier, mail, telefoon)
- Banken: Deels **handmatig, tijdrovend en foutgevoelige data entry van** financiële informatie in de IT systemen en **geen standaard manier van data uitwisseling**

SBR als oplossing

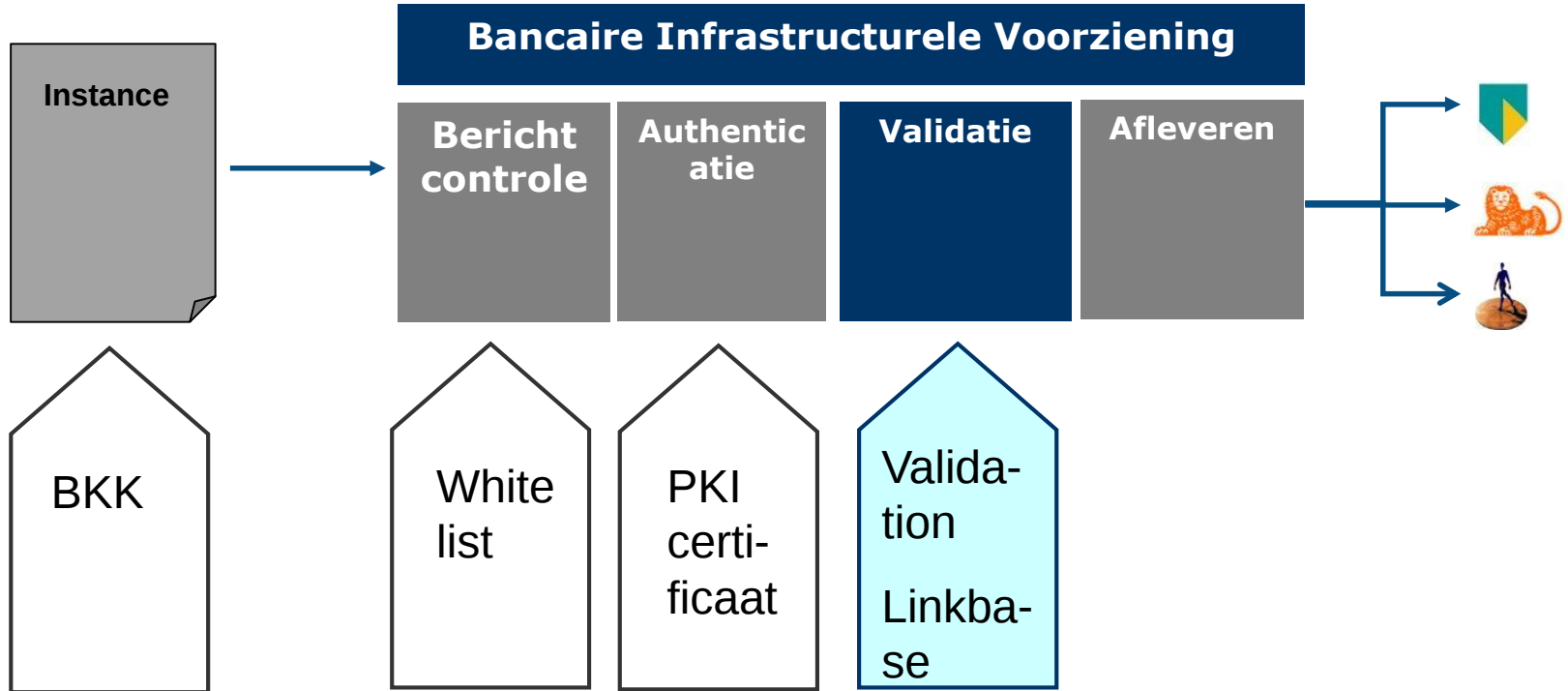
Voor de Bank

- Beter inzicht in de klant
- Efficiënte data verzameling en verwerking
- Verbeterde Data Quality
- Verbeterde Risico Modellen

Voor de ondernemer

- Meer digitaal i.p.v. PDF/papier
- Afgesproken data, een keer aangeleverd once & first time right
- Verbeterd inzicht in eigen business
- Snellere responstijden vanuit de bank
- Beter advies en maatwerk

Borging van kwaliteit voor SBR Banken



- De BT wordt op ca 180 elementen gevalideerd
- Deze validaties zijn relatief eenvoudig:

[illegible]

Het FRC maakt gebruik van de Standard Validation Rules:

- SVR is een tool die gebruikt kan worden voor berichten in XBRL 2.1
- Het support expressions die de volgende eigenschappen hebben:
 - $\leq$, $<$, $>$, $\geq$, $=$, $\neq$, and, or;
 - SVR support rules als if ... then ... else;
 - SVR support groeperingen binnen haken;
 - SVR valideert uitspraken als true or false.
- SVR is niet geschikt voor het valideren van dimensionele taxo's
- Het kan niet gebruikt worden als instance creatie.

Het FRC verwacht dat Formula in de BT 2014 maar nog niet in de BT2013:



- Internationaal nog weinig ervaring met Formula
- Ervaring hebben betrekking op een deel van de functionaliteit .
- De Belastingdienst is nog bezig met een Formula pilot.
- Formula is nog geen als onderdeel van de NT.
- Formula is erg complex; wat wordt de markt acceptatie?
- De performance van het uitvoeren van de validaties is nog een punt van zorg: zowel de Belastingdienst als het SBR team gaan dit nader onderzoeken.

Meer informatie over SBR Banken:

www.rapportageportaal.nl

Aanmelden nieuwsbrief:
info@rapportageportaal.nl