

Gebruikershandleiding BT2016.3 Kredietrapportages

Opgesteld en vastgesteld door:
Financiële Rapportages Coöperatief B.A.
<https://www.sbrbanken.nl/>

Amsterdam
26 oktober 2016

INHOUDSOPGAVE

1	Algemeen.....	3
1.1	Inleiding	3
1.2	De kredietrapportages	3
1.3	Leeswijzer.....	4
2	Gebruikershandleiding kredietrapportages	5
2.1	Wat is de gebruikershandleiding?	5
2.2	Voor wie is de gebruikershandleiding?.....	5
2.3	Scope en reikwijdte kredietrapportages	5
2.4	Kredietcomplex.....	6
2.5	Keuze kredietrapportages.....	6
3	De Bankentaxonomie.....	7
3.1	Uitgangspunten en nadere toelichting	7
3.2	Architectuur Bankentaxonomie.....	9
3.3	Taxonomie bestanden.....	9
3.4	Gebruik tuples	10
3.5	Validatie	10
4	Nadere toelichting bancaire jaarrekening	12
4.1	Het onderwerp van de bancaire jaarrekening	12
4.2	Algemene gegevens	12
4.3	Kengetallen	13
4.4	Balans.....	13
4.5	Winst- en verliesrekening	14
4.6	Kasstroomoverzicht.....	15
4.7	Toelichting op de balans.....	15
4.8	Niet uit de balans blijvende verplichtingen	16
4.9	Bancaire toelichting.....	17
4.10	Toelichting op de winst- en verliesrekening	20
4.11	Overige toelichtingen.....	22
4.12	Overige gegevens.....	22
4.13	Periodieke rapportages.....	22
4.14	Prognose rapportages.....	23
5	Toelichting Bancaire IB rapportages.....	24
5.1	Waarom een bancaire IB aangifte?.....	24
5.2	Het onderwerp van de bancaire IB aangifte	24
5.3	Bancaire IB aangifte.....	24
6	Toelichting BIBplus rapportage	28
6.1	De BIBplus rapportage	28
6.2	Waarom een bancaire IB aangifte met winstbijlage?	28
6.3	Doelgroep	28
7	Toelichting Agrarische uitvraag	29
7.1	De opzet.....	29
7.2	De gegevens	29
8	Toelichting WOZ rapportage.....	31

1 Algemeen

1.1 Inleiding

Banken zijn belangrijke gebruikers van de financiële (verantwoordings-)informatie. Ze hebben informatie nodig om hun klanten zo goed mogelijk te kunnen adviseren met betrekking tot de aanvraag en het beheer van een krediet. Daarnaast zijn bancaire instellingen, mede ingegeven door de Basel-richtlijnen, verplicht om een gedegen risico-inschatting te maken en inzicht in de solvabiliteit-, rentabiliteit- en liquiditeitsposities van organisaties te verkrijgen.

Daarom is in overleg en in samenwerking met enkele Nederlandse banken, accountantsorganisaties en softwareleveranciers het initiatief genomen om naast de Nederlandse Taxonomie (NT) een Bankentaxonomie (BT) te realiseren. De doelstelling is dat ondernemers en hun intermediairs efficiënter kunnen voldoen aan de eisen die banken, verenigd in het Financiële Rapportages Coöperatief (FRC), stellen met betrekking tot het verstrekken van (financiële) bedrijfsgegevens ten behoeve van de kredietbeoordeling. Op deze manier worden ook de administratieve lasten voor de ondernemer teruggedrongen.

Disclaimer: in de gebruikershandleiding wordt een richtlijn gegeven voor de wijze waarop kredietrapportages moeten worden opgesteld en welke kredietrapportage(s) en welke verklaringen van intermediairs in de meeste gevallen van toepassing zijn bij toezending van financiële overzichten aan de bank via SBR. De bank behoudt zich evenwel nadrukkelijk het recht voor hiervan af te wijken en zal in dat geval de onderneming hierover informeren.

1.2 De kredietrapportages

De bancaire kredietrapportages zijn rapportages die zijn gebaseerd op de jaarrekening of de belastingaangifte, aangevuld met specifieke gegevens die de banken nodig hebben om de kredietbeoordeling uit te voeren volgens de daarvoor geldende (bancaire) richtlijnen.

Hierbij wordt het volgende onderscheid gemaakt:

- De bancaire jaarrekening: een bancaire rapportage gebaseerd op de jaarrekening;
- De *Bancaire IB rapportage* (BIB): een rapportage gebaseerd op de IZH belastingaangifte. De BIB is een indikking van de IZH belastingaangifte;
- De *Bancaire IB aangifte met winstbijlage* (BIBplus): een hybride bancaire rapportage die in opzet gebaseerd is op de inkomstenbelastingaangifte (BIB) en daarnaast ook jaarrekeninggegevens bevat. De BIBplus is qua samenstelling significant verkort ten opzichte van de bancaire jaarrekening voor natuurlijke personen en de BIB.
- De Waardering Onroerende Zaken (WOZ): een rapportage specifiek voor de WOZ waarden van het onroerend goed.

Binnen de bancaire jaarrekening wordt verder onderscheid gemaakt naar:

- Het type onderneming: klein, middelgroot, natuurlijk persoon of micro-entiteit¹;
- Enkelvoudig of geconsolideerd;
- Commercieel of fiscaal;
- Categorieel of functioneel.

Daarnaast wordt er onderscheid gemaakt naar de jaarlijkse rapportages en de periodieke en prognose rapportages. De jaarlijkse rapportages betreffen de rapportage over een kalender- of boekjaar, de periodieke rapportages geven inzicht in een korte (kalender)periode; kwartaal of halfjaar. De prognose rapportages geven inzicht in de verwachtingen (begrotingen) voor de rest van het lopende jaar en/of de komende jaren.

1.3 Leeswijzer

Na deze inleiding wordt in hoofdstuk 2 het toepassingsgebied van de gebruikershandleiding toegelicht en wordt inzage gegeven in de kredietrapportages en wordt een korte uitleg gegeven van enkele bancaire termen. Hoofdstuk 3 beschrijft de Bankentaxonomie. Onderwerpen in dit hoofdstuk zijn onder meer de van toepassing zijnde uitgangspunten, de taxonomiebestanden en het gebruik van tuples en validatieregels. Vervolgens wordt in hoofdstuk 4 een nadere toelichting gegeven op de kredietrapportages, in hoofdstuk 5 op de bancaire IB rapportage en in hoofdstuk 6 op de bancaire aangifte met winstbijlage. Vervolgens staat in hoofdstuk 7 een toelichting op de uitvraag voor agrarische ondernemingen en in hoofdstuk 8 een toelichting op de WOZ uitvraag.

Daar aan de bancaire gegevenselementen documentation labels zijn toegevoegd, met de definitie van het gegevenselement, worden de gegevenselementen in deze gebruikershandleiding niet uitputtend toegelicht.

¹ De rapportage voor micro-entiteiten is zowel toepasbaar voor rechtspersonen als niet-rechtspersonen waarbij alleen die gegevenselementen moeten worden gerapporteerd die relevant zijn voor het type organisatie.

2 Gebruikershandleiding kredietrapportages

2.1 Wat is de gebruikershandleiding?

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van kredietrapportages op basis van de Bankentaxonomie. De gebruikershandleiding dient – tezamen met de RJ-Uiting 2011-4² en de Handleiding Dutch GAAP³ – te worden gehanteerd en geeft inzicht in de opbouw van de Bankentaxonomie en haar gegevenselementen.

In deze gebruikershandleiding worden de kredietrapportages en de gegevens toegelicht, die ten opzichte van de jaarrekening en /of belastingaangifte, aanvullend worden uitgevraagd.

Naast deze gebruikershandleiding is het BANK-FRIS-document beschikbaar waarin beschreven wordt hoe de kredietrapportage in het XBRL instance document moet worden vastgelegd.⁴

2.2 Voor wie is de gebruikershandleiding?

Deze gebruikershandleiding is opgesteld voor alle partijen die (beroepsmatig) kredietrapportages opstellen⁵ op basis van de Bankentaxonomie, zoals accountants, boekhouders en fiscalisten.

2.3 Scope en reikwijdte kredietrapportages

Een kredietrapportage bestaat voor het grootste gedeelte uit de gegevenselementen van de jaarrekening en / of fiscale aangifte, aangevuld met bancaire gegevenselementen. De bancaire gegevenselementen zijn de gegevens die banken nodig hebben om een afgewogen kredietbeoordeling uit te kunnen voeren.⁶ De kredietrapportage wordt zowel gebruikt bij de aanvraag als bij het beheer van een krediet.

De aanvullende informatie ten behoeve van de bancaire uitvraag bestaat voornamelijk uit:

- Informatie omtrent kengetallen en algemene gegevens;
- Een nadere specificatie van of een toelichting op posten, zoals die worden uitgevraagd in de jaarrekening of belastingaangifte.

² RJ-Uiting 2011-4: 'Handreiking bij de toepassing van fiscale grondslagen door kleine rechtspersonen' (<http://www.rjnet.nl/Databank/RJ-Uitingen/2011/RJ-Uiting-2011-4/>). RJ-Uiting 2011-4 behandelt de uitgebrachte handreiking bij toepassing van fiscale grondslagen door kleine rechtspersonen. Deze handreiking gaat in op de bijzonderheden bij de toepassing van fiscale grondslagen in de jaarrekening door een kleine rechtspersoon. De handreiking gaat niet in op de inhoud van de fiscale grondslagen zelf. Hiervoor wordt verwezen naar de fiscale wet- en regelgeving en de fiscale jurisprudentie.

³ Handleiding voor het opstellen van een SBR jaarrekening op basis van Dutch GAAP met behulp van de Nederlandse Taxonomie (versie 10.0), zie: www.sbr-nl.nl.

⁴ FRIS beschrijft de eisen waaraan de XBRL instance documenten moeten voldoen. FRIS staat voor Financial Reporting Instance Standards.

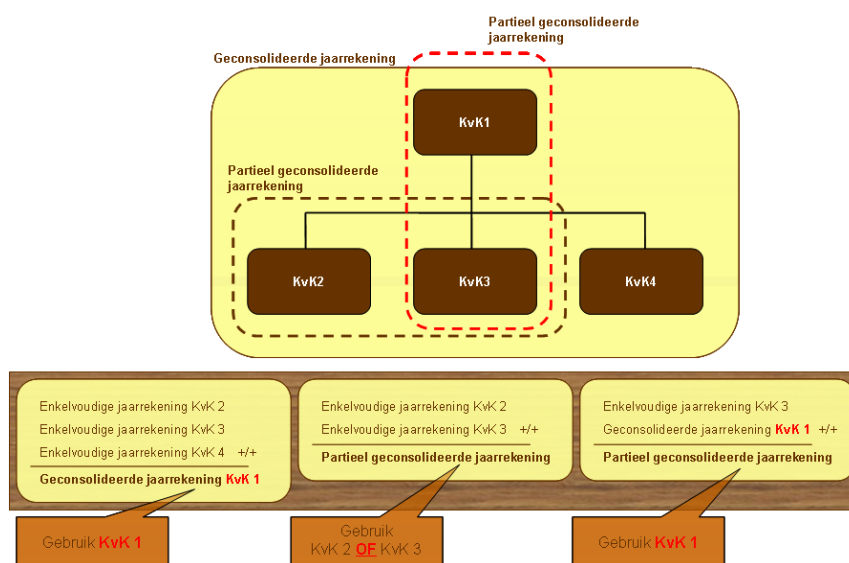
⁵ Of op een andere manier diensten of producten ten behoeve van het opstellen van kredietrapportages ter beschikking stellen, zoals softwareleveranciers.

⁶ In de bancaire rapportages wordt zoveel mogelijk hergebruik gemaakt van gegevenselementen uit de NT (zie www.nltaxonomie.nl). Daar waar hergebruik niet mogelijk is, zijn bancaire gegevenselementen aangemaakt. Hierbij wordt voor de naamgeving de Nederlandse Taxonomie gevolgd.

2.4 Kredietcomplex

De geconsolideerde rapportage wordt gebruikt voor de "normale" consolidatie van een moeder met haar dochters, maar ook voor andere vormen van een kredietcomplex. Bijvoorbeeld de gecombineerde jaarrekening van twee dochters die samen een krediet hebben of de partieel geconsolideerde jaarrekening van een moeder met één of enkele van de dochters.

In onderstaand schema zien we één moeder-organisatie met drie dochters. De mogelijke combinaties van kredietcomplexen zijn daarin weergegeven: het gehele samenstel van moeder en dochters (geconsolideerd), een moeder met een of enkele dochters (partieel geconsolideerd) of twee dochters (partieel geconsolideerd).



Indien sprake is van een kredietcomplex bestaat de vraag welk identificatienummer gebruikt dient te worden ter identificatie van de onderneming(en). Bij een geconsolideerde jaarrekening wordt ter identificatie het identificatienummer van de moedermaatschappij gebruikt. Wanneer sprake is van een kredietaanvraag door twee of meerdere dochters wordt gebruik gemaakt van het identificatienummer van één van de ondernemingen. Bij een partieel geconsolideerde jaarrekening van een moeder met één of enkele dochters wordt het identificatienummer van de moedermaatschappij gebruikt.

2.5 Keuze kredietrapportages

Deze paragraaf wordt in een volgende versie van de gebruikershandleiding nader ingevuld.

3 De Bankentaxonomie

In dit hoofdstuk worden de uitgangspunten beschreven, zoals die gehanteerd zijn bij de inrichting van de kredietrapportages, alsmede de inrichting van de Bankentaxonomie en enkele termen die daarbinnen worden gehanteerd.

3.1 Uitgangspunten en nadere toelichting

Voor de inrichting en toepassing van de kredietrapportages gelden de volgende uitgangspunten:

- In de Bankentaxonomie wordt zoveel mogelijk hergebruik gemaakt van gegevenselementen zoals die binnen de Nederlandse Taxonomie zijn gedefinieerd.
- De definitie van de hergebruikte gegevenselementen uit de Nederlandse Taxonomie kan worden afgeleid uit de referenties naar de wet- en regelgeving.
- In een aantal gevallen is een bancaire label ("Bank label") gecreëerd voor een hergebruikt gegevenselement.
- Aan de bancaire gegevenselementen zijn documentation labels toegevoegd, waarin de beschrijvende definitie van het gegevenselement is opgenomen.
- Voor de gegevenselementen zijn ter ondersteuning van het gebruik gebruikersinstructies ("Definition guidance labels") opgenomen. Voor de hergebruikte gegevenselementen uit de Nederlandse Taxonomie wordt hiervoor gebruik gemaakt van een bancaire label ("Bank definition guidance").
- In de kredietrapportages worden detailleringen (specificaties) uitgevraagd van posten. Deze detaillering kan optellen tot de post of is slechts een deel hiervan. De validatieregels dragen zorg voor het afdwingen van de juistheid van de optellingen.

De uitsplitsing van de immateriële vaste activa, zoals in de kredietrapportage is opgenomen, telt (exact) op tot het totaal van de immateriële vaste activa. Dit geldt ook voor de diverse uitsplitsingen, zoals "onroerend goed", "schepen" en "vliegtuigen", waarbij de boekwaardes optellen tot het totaal van de balanspost.

- Vanuit de wens om te komen tot een uniforme presentatie is gekozen om totaalelementen als laatste gegevenselement binnen een hiërarchie op te nemen, met in het label de toevoeging "totaal".

Abstract →	Immateriële vaste activa Kosten van oprichting en van uitgifte van aandelen Kosten van onderzoek en ontwikkeling Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom Goodwill Vooruitbetaald op immateriële vaste activa Overige immateriële vaste activa
Totaal →	Immateriële vaste activa, totaal

- “Overige” posten worden gehanteerd om de specificatie kloppend te maken tot het bovenliggende bedrag.
- Daar waar bancaire specificaties afwijken van de Nederlandse Taxonomie, omdat de specificatie meer, minder of andere gegevenselementen bevat, zijn bancaire “Overige” posten gecreëerd.
- Alle gegevenselementen die met *Ja of Nee* dienen te worden beantwoord, hebben de eigenschap “boolean” gekregen en dienen respectievelijk met true (Ja) of false (Nee) te worden ingevuld. In het label is de toevoeging “J/N” opgenomen. Voor de hergebruikte gegevenselementen uit de Nederlandse Taxonomie die geen “J/N” in het label bevatten is een bancaire “preferred label” aangemaakt.
- Alle gegevenselementen die een *percentage* betreffen, hebben de eigenschap “percentItemType” gekregen en moeten ook als decimalen worden ingevuld. Dus een percentage van 19% wordt ingevuld als 0,19 en 3,25% als 0,0325.
- Voor alle bancaire gegevenselementen, die een bedrag representeren, moeten de bedragen worden afgerond op hele Euro’s en deze gegevenselementen hebben derhalve de eigenschap “MonetaryNoDecimals” gekregen. De gegevenselementen die geen negatief bedrag kunnen zijn, hebben bovendien de eigenschap “nonNegative” gekregen.
- Alle gegevenselementen die een *datum* betreffen, hebben de eigenschap “date” gekregen en dienen volgens de indeling “jjjj-mm-dd” te worden ingevuld.
- Alle van toepassing zijnde gegevenselementen van de kredietrapportage dienen te worden gerapporteerd.
- De tekstuele toelichtingen moeten in lijn zijn met de toelichtingen, zoals opgenomen in de (gedeponeerde) jaarrekening of belastingaangifte.
- Indien voor een specifiek gegevenselement geen waarde bekend is, dient dit gegevenselement niet te worden ingevuld. Ook niet met het cijfer “0”. In de rapportage kunnen dus alleen gegevenselementen met de waarde “0” voorkomen die daadwerkelijk “0” zijn.
- Indien een verplicht gegevenselement een aantal of een code betreft, moeten 9’s worden ingevuld. Voor een bankrekeningnummer geldt hierop een afwijking omdat dit een combinatie is van cijfers en letters: NL99ZZZZ9999999999.

- Er zijn bepaalde gegevenselementen die mogelijk onduidelijkheid opleveren of het een debet of credit post betreft. Het betreft met name de volgende gegevenselementen:
 - Overige waardeveranderingen van immateriële en materiële vaste activa (D)
 - Waardeveranderingen van vastgoedbeleggingen (D)
 - Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten (D)
 - Aanpassingen voor afschrijvingen (D)
 - Aanpassingen voor waardeveranderingen (D)
 - Aanpassingen voor voorzieningen (D)
 - Overige aanpassingen voor aansluiting van bedrijfsresultaat (D)
 - Aanpassingen voor aansluiting bedrijfsresultaat, totaal (D)
 - Veranderingen in werkkapitaal, totaal (D)
 - Overige kasstromen (D)

3.2 Architectuur Bankentaxonomie

De architectuur van de Bankentaxonomie is conform de Nederlandse Taxonomie Architectuur (NTA), zoals ook toegepast voor de Nederlandse Taxonomie. Deze architectuur bepaalt welke onderdelen van de XBRL standaard op welke wijze voor de Nederlandse situatie worden toegepast.

De Bankentaxonomie bestaat uit (financiële) gegevens die onderdeel uitmaken van de kredietrapportages en gegevens die benodigd zijn voor de juiste verwerking van de gegevens binnen de uitvragende bank, de zogeheten "procesgeoriënteerde gegevens". De opzet hiervan is gelijk aan de wijze waarop de uitvragende overheidspartijen hieraan invulling geven in de NT.⁷

3.2.1 Engelse en Nederlandse labels voor linkroles

In de Bankentaxonomie zijn, net als in de Nederlandse Taxonomie, generic label linkbases opgenomen om een label, zowel in het Engels als in het Nederlands, mee te kunnen geven aan de linkroles. Dit wordt onder andere toegepast voor de labels van codelijsten zoals de SBI-code, en voor de linkroles ten behoeve van de formsets.⁸

3.3 Taxonomie bestanden

De kredietrapportage maakt gebruik van gegevenselementen uit de NT én van bankspecifieke gegevenselementen. De bancaire gegevenselementen zijn onderverdeeld in:

- De algemene gegevenselementen, opgenomen in de bank-common-data.xsd;
- De financiële en direct daaraan gerelateerde gegevenselementen: opgenomen in de bank.xsd;
- Daarnaast zijn er bancaire bestanden voor de abstracts, gebruikt als (tussen)kopjes, en tuples.

⁷ De NT bevat de domeinen voor de jaarrekening, de belastingaangifte en de statistische rapportages aan het CBS.

⁸ [Zie voor meer informatie](#) de Handleiding Dutch GAAP , § 2.3.5.2.

3.4 Gebruik tuples

In de kredietrapportage kan een reeks van gegevens meerdere keren voorkomen zonder dat men vooraf weet hoeveel keren dat precies zal zijn. We vermelden bij wijze van voorbeeld de lijst van de bestuurders of commissarissen: er kunnen 0, 1, 2, ... bestuurders of commissarissen zijn.

Om dit uit te drukken, gebruikt XBRL het type *tuple* gegevenselement. Een tuple wordt naar samenstelling één keer gedefinieerd in de taxonomie en kan vervolgens meermaals voorkomen in een XBRL instance document.

Om in een presentatie van de rapportage de gegevens te laten zien, die betrekking hebben op dezelfde informatie (bijvoorbeeld een schuld of lening), is in de betreffende tuples een "uniek identificatienummer" opgenomen.

3.5 Validatie

Kredietrapportages worden gevalideerd. Naast een formele validatie, waarbij automatische controles plaatsvinden op de technische validiteit van de kredietrapportage ten opzichte van de XBRL-standaard en de gehanteerde taxonomie(en), vindt er tevens een inhoudelijke validatie plaats.

Voor validatie wordt gebruik gemaakt van de SBR Standard Validation Rules (SVR) linkbase conform de SVR specificatie.⁹

3.5.1 Onderlinge consistentie

Er zijn gegevenselementen die met elkaar in verband staan, met de validatieregels wordt gecontroleerd of de gegevens ten opzichte van elkaar goed zijn ingevuld. Zo wordt bijvoorbeeld vastgesteld dat de "begindatum rapportageperiode" niet voorbij de "einddatum rapportageperiode" ligt, en dat indien het item "Datum van vaststelling van de jaarrekening" van toepassing is, deze datum voorbij de "einddatum rapportageperiode" ligt.

3.5.2 Totaaltellingen

De controles die bij de inhoudelijke validatie worden uitgevoerd, betreffen allereerst controles op de totaalstellingen. Zo wordt bijvoorbeeld gecontroleerd of het totaal aan materiële vaste activa overeenkomt met het totaal van de onderliggende posten waaruit dit totaal is opgebouwd, zoals het totaal aan bedrijfsgebouwen plus terreinen en machines en inventaris e.d. Uiteraard wordt ook gecontroleerd of debet en credit met elkaar in evenwicht zijn.

3.5.3 Verplichte gegevenselementen

Voorts wordt gecontroleerd of verplichte gegevenselementen ook daadwerkelijk gerapporteerd worden. Verplichte gegevenselementen zijn enerzijds de gegevenselementen die zonder meer nodig zijn voor de uitvoering van de kredietbeoordeling. Anderzijds zullen, afhankelijk van de aard van de business en rechts- en organisatievorm, andere gegevenselementen moeten worden ingevuld om tot een getrouw beeld te komen.

⁹ Zie voor de specificatie <http://www.batavia-xbrl.com/downloads/SBR%20Validation%20Specification%20rec%202009-06-22.pdf>

Voor sommige van deze verplichte gegevenselementen geldt dat het volstaat dat zij minimaal één keer in de rapportage voorkomen. Er zijn echter ook gegevenselementen waarvoor geldt dat deze, indien er meerdere contexten met dezelfde period type van het desbetreffende element in de instance voorkomen, in elk van deze contexten minimaal één keer gerapporteerd moeten zijn. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om:

- Type jaarrekening;
- Begindatum rapportageperiode;
- Einddatum rapportageperiode.

3.5.4 Niet negatief

In de kredietrapportages komen posten voor die niet negatief kunnen zijn. Dit wordt voor de bancaire gegevenselementen ondervangen door het toekennen van het type `nonNegativeMonetaryNoDecimalsItemType`. Voor de hergebruikte gegevenselementen uit de Nederlandse Taxonomie zijn validatieregels van toepassing.

3.5.5 Terugkoppeling inhoudelijke validatie

De terugkoppeling van de inhoudelijke validatie kan bestaan uit de melding dat de te verzenden kredietrapportage valide is. Dat wil zeggen dat de desbetreffende kredietrapportage, voor wat betreft de inhoudelijke gegevens, intern consistent is.

Dit hoeft overigens niet te betekenen dat de kredietrapportage ook een getrouw beeld geeft van de werkelijkheid. Wanneer bedrijf A een kredietrapportage opstelt met daarin de gegevens van bedrijf B, kan de desbetreffende kredietrapportage wel intern consistent zijn, maar geen getrouw beeld van de situatie van bedrijf A geven.

De terugkoppeling van de inhoudelijke validatie kan ook inhouden dat aan één of meer consistentieregels niet voldaan wordt. In dat geval wordt een melding teruggekoppeld, waarin wordt aangegeven aan welke regel(s) niet wordt voldaan. Zie onderstaand voorbeeld:

rpt-bank-krediet-klein:naam_van_de_onderneming: 505 - Handelsnaam van de onderneming: dit verplichte gegeven is niet ingevuld.

In dit voorbeeld is het resultaat dat de naam van de onderneming niet is gevuld. Het begin van de melding geeft de naam van de desbetreffende regel in het validatiebestand weer (de tekst t/m "naam_van_de_onderneming:"). Vervolgens wordt de bijbehorende melding m.b.t. het geconstateerde probleem getoond.

4 Nadere toelichting bancaire jaarrekening

In dit hoofdstuk wordt per onderdeel van de bancaire jaarrekeningen een nadere toelichting gegeven op de bankspecifieke elementen. De mate van specificatie van de posten in de bancaire jaarrekening voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen komt grotendeels overeen met de rapportage van middelgrote rechtspersonen in de Nederlandse Taxonomie, met uitzondering van de specifieke fiscale posten.

Wanneer een bepaald onderdeel van de nadere toelichting enkel betrekking heeft op een specifieke bancaire jaarrekening wordt dit expliciet aangegeven.

4.1 Het onderwerp van de bancaire jaarrekening

Het onderwerp van de bancaire jaarrekening is een (enkelvoudige) rechtspersoon, de geconsolideerde rechtspersoon of een natuurlijk persoon.

4.2 Algemene gegevens

Onder "Algemene gegevens" zijn bankspecifieke gegevenselementen opgenomen die informatie verschaffen over de rapportage zelf, over de intermediair die de verantwoordingsinformatie heeft opgesteld en over de bankrekeninggegevens. Zowel het vestigingsadres in Nederland als in het buitenland maakt onderdeel uit van de "Algemene gegevens". In de rapportage mag slechts één vestigingsadres worden ingevuld.

De volgende specifieke informatie wordt gevraagd:

- Reden levering: een verplicht gegevenselement met de codelijst "Bijzonder Beheer", "Juridische omzetting", "Kredietwijziging", "Nieuwe Aanvraag", "Revisie" en "Overig";
- Type jaarrekening;
- Cijfers exclusief BTW J/N: ondernemingen die niet BTW-plichtig zijn, kunnen geen BTW terugvorderen. Derhalve zijn bijvoorbeeld activa op de balans inclusief BTW. De waarde "true" wordt gebruikt voor de meest gebruikelijke invulling, te weten exclusief BTW.

Het NT gegevenselement "Jaarrekening vastgesteld J/N is in principe niet van toepassing op natuurlijke rechtspersonen. Het is echter toch opgenomen om onderscheid gemaakt kan worden tussen concept cijfers en definitieve cijfers of als er toch een accountant is betrokken bij het opstellen van de jaarcijfers.

Van de onderneming worden de volgende bankspecifieke gegevenselementen gevraagd:

- Postcode zetel rechtspersoon
- Oprichtingsdatum onderneming;
- Datum laatste statutenwijziging onderneming;
- Agrarische activiteiten J/N.

Van de intermediair worden de volgende bankspecifieke gegevens gevraagd:

- Naam intermediair;
- Vestigingsplaats;
- Kwalificatie(bijvoorbeeld RA of AA);
- Naam opsteller;
- Telefoonnummer;
- E-mailadres.

De volgende bankgegevens worden per bank waaraan de rapportage wordt aangeleverd, uitgevraagd:

- Bestemmende bank: de naam van de bank waarvoor de bancaire IB aangifte met winstbijlage bestemd is;
- Naam bank;
- Zakelijk rekeningnummer: het 18-cijferige IBAN-nummer van de onderneming of kredietcomplex bij de bank;
- In de bancaire aangifte rapportages wordt tevens het privé rekeningnummer uitgevraagd.

4.3 Bancaire kengetallen

Onder "Bancaire kengetallen" worden de volgende gegevens uitgevraagd die informatie verschaffen over:

- Verkoopoppervlakte in m²: is alleen van toepassing voor de detailhandel;
- Aantal verkooplocaties: is eveneens alleen van toepassing voor de detailhandel;
- SBI-code.

4.4 Balans

De informatie in de jaarrekening is onvoldoende om de kredietbeoordeling uit te voeren daar in sommige gevallen onvoldoende inzicht in de werkelijke waarde van de onderneming wordt geboden: het garantievermogen volgens de balans zal bijvoorbeeld lager uitvallen dan het werkelijke commerciële (economische) vermogen op basis van BW2 titel 9.

Het gevolg zou kunnen zijn dat de rentevoorwaarden dienovereenkomstig worden toegepast zonder rekening te houden met stille reserves die in de onderneming zitten, maar niet worden getoond. Om dit te mitigeren wordt bijvoorbeeld naast de "Materiële vaste activa" op basis van de boekwaarde, ook de WOZ-waarde van registergoederen uitgevraagd. Hiermee kan extracomptabel een indruk worden verkregen van het stille vermogen gecorrigeerd voor eventuele latentie(s).

4.4.1 Materiële vaste activa

De specificatie van de post "Materiële vaste activa" is ten opzichte van de NT uitgebreid met de volgende posten:

- Specificatie van bedrijfsgebouwen en -terreinen in twee posten, te weten bedrijfsgebouwen en terreinen;
- Andere vaste bedrijfsmiddelen: is bank-specifiek gemaakt en vervult de rol van "Overige";
- Huurdersinvesteringen;

- Vliegtuigen;
- Schepen;
- Inventaris;
- Automobielen en overige transportmiddelen.

4.4.2 Vorderingen en overlopende activa (kortlopend)

Onder de rubriek "Vorderingen" is de post "Rekening-courant bestuurders en commissarissen" toegevoegd en is de post "Overige vorderingen" bank-specifiek gemaakt.

4.4.3 Eigen vermogen

Het eigen vermogen binnen de geconsolideerde bancaire jaarrekeningrapportage en de rapportage voor natuurlijke personen is zo ingericht dat het groepsvermogen, verminderd met het aandeel van derden, het eigen vermogen betreft. Dit naar analogie van de opzet van de Nederlandse Taxonomie. In de enkelvoudige rapportage wordt slechts het (enkelvoudige) eigen vermogen gerapporteerd (en geen gebruik gemaakt van het groepsvermogen).

Voor natuurlijke personen is de volgende post toegevoegd:

- Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen.

4.4.4 Kortlopende schulden, overlopende passiva

De "Kortlopende schulden en overlopende passiva" zijn nader gespecificeerd in:

- Vooruit ontvangen betalingen, onderhanden werk;
- Te betalen dividend;
- Overige schulden(kortlopend).

4.5 Winst- en verliesrekening

De winst- en verliesrekening is uitgebreid met:

- Waardeveranderingen van vastgoedbeleggingen;
- Wisselkoersverschillen;

En voor natuurlijke personen met:

- Privé gebruik eigen bedrijf;
- Aandeel in winst partners;
- Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening;
- Totaal resultaat.

En voor micro entiteiten met:

- Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen
- Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening
- Resultaat na belastingen
- Resultaat aandeel van derden
- Nettoresultaat na belastingen

4.6 Kasstroomoverzicht

Voor middelgrote rechtspersonen is het kasstroomoverzicht opgenomen met een uitsplitsing voor kasstromen uit operationele activiteiten volgens de indirecte of directe methode.

In de specificatie van het kasstroomoverzicht zijn de volgende posten bankspecifiek gedefinieerd:

- Investerings van vastgoedbeleggingen;
- Desinvesterings van vastgoedbeleggingen.

4.7 Toelichting op de balans

4.7.1 Toelichting Materiële vaste activa

Onder de rubriek "Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa" worden "Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering" en "Vooruitbetalingen op materiële vaste activa" uitgesplitst.

4.7.2 Toelichting Voorraden

Aan de toelichting Voorraden is de "Voorziening incurante voorraden" toegevoegd.

4.7.3 Toelichting Onderhanden projecten in opdracht van derden

In deze toelichting zijn toegevoegd:

- Onderhanden projecten in opdracht van derden, cumulatieve project opbrengsten;
- Onderhanden projecten in opdracht van derden, voorschotten;
- Onderhanden projecten in opdracht van derden, inhoudingen op gedeclareerde termijnen;
- Onderhanden projecten in opdracht van derden, geactiveerde uitgaven.

4.7.4 Toelichting Vorderingen en overlopende activa

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de "handelsdebiteuren" worden van deze post de volgende specificaties uitgevraagd:

- Handelsdebiteuren nominaal;
- Intercompany handelsdebiteuren.

Het totaal van deze posten dient overeen te komen met "Vorderingen op handelsdebiteuren".

4.7.5 Toelichting Eigen vermogen

Om inzicht te krijgen in de "karakteristieken" van het aandelenkapitaal worden de volgende specificaties uitgevraagd:

- Prioriteitsaandelen;
- Reguliere aandelen;
- Preferente aandelen.

Voor natuurlijke personen worden om inzicht te krijgen in de "karakteristieken" van het desbetreffende eigen vermogen (in een tuple) de volgende specificaties uitgevraagd:

- Geslachtsnaam;
- Eigen vermogen onderneming natuurlijke persoon.

4.7.6 Toelichting Mutatie eigen vermogen

De rubriek "Mutatie eigen vermogen" is toegevoegd, hierin wordt "Dividend (met uitzondering van deelnemingsdividend)" nader uitgevraagd. Voor natuurlijke personen en micro-entiteiten worden hier de privé opnamen en stortingen uitgevraagd:

- Privé opnamen;
- Privé stortingen.

4.7.7 Toelichting Voorzieningen

De post "Overige voorzieningen" wordt nader gespecificeerd in:

- Overige operationele voorzieningen;
- Overige niet-operationele voorzieningen.

Bij ondernemingen van natuurlijke personen zullen voorzieningen vrijwel steeds moeten worden ingevuld onder "Overige niet-operationele voorzieningen".

In middelgrote rechtspersonen is de post "Overige voorzieningen, specificatie" opgenomen. Deze post wordt nader verbijzonderd met de elementen:

- Garantievoorziening;
- Voorziening voor latente belastingverplichtingen;
- Voorziening voor verlieslatende contracten;
- Voorziening uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen;
- Voorziening voor opruiming van aanwezige milieuvervuiling;
- Voorziening in verband met reorganisatie;
- Voorziening voor herstelkosten;
- Voorziening voor groot onderhoud;
- Voorziening in verband met deelnemingen;
- Voorziening voor verwijderingsverplichtingen;
- Jubileumvoorziening.

4.8 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de "Niet verwerkte verplichtingen" worden van deze post de volgende specificaties uitgevraagd:

- Niet-afgewikkelde overeenkomsten, toelichting;
- Niet verwerkte latente belastingverplichtingen en -vorderingen, toelichting.

De "Meerjarige financiële verplichtingen" zijn gecategoriseerd naar:

- Huur- en pachtcontracten;
- Operationele leasecontracten;

- Overige meerjarige financiële verplichtingen.

De specificatie van "Huur- en pachtcontracten" geeft nadere informatie met betrekking tot het registergoed waar het huur- en pachtcontract betrekking op heeft. De specificatie bestaat uit:

- Object identificatie;
- Vaste looptijd J/N;
- Looptijd in maanden;
- Einddatum: dit veld dient leeg gelaten te worden indien er sprake is van een looptijd van onbepaalde tijd;
- Huursom per jaar.

Voor het inzichtelijk maken van verplichtingen over (operationele) leasecontracten zijn de volgende gegevenselementen opgenomen:

- Operationele leasecontracten;
- Aantal leasecontracten.

Om inzicht te krijgen in de "karakteristieken" van de leasecontracten wordt per leasecontract (in een tuple) onderstaande specificatie uitgevraagd. Kanttekening, die hierbij dient te worden geplaatst, is dat uitsluitend voor de leasecontracten waarvan de oorspronkelijke waarde van het activum meer dan € 50.000,- bedraagt, de jaarlijkse verplichtingen afzonderlijk worden gerapporteerd:

- Identificatienummer;
- Naam maatschappij;
- Jaarverplichting operationele leasecontracten;
- Vaste looptijd J/N;
- Looptijd in maanden;
- Einddatum.

Aanvullend worden ook uitgevraagd:

- Overige meerjarige financiële verplichtingen, toelichting;
- Het bedrag "Overige niet uit de balans blijvende verplichtingen".

4.9 Bancaire toelichting

Onder de rubriek "Bancaire toelichting" is een nadere uitsplitsing gemaakt van de onderstaande gegevens:

- Registergoederen;
- Zekerheden;
- Vorderingen;
- Schulden.

De registergoederen zijn gecategoriseerd naar:

- Bedrijfsgebouwen en - terreinen;
- Vliegtuigen;
- Schepen.

Voor elk registergoed (onroerend goed, vliegtuigen en schepen), dat in bezit is van de onderneming worden de volgende gegevens uitgevraagd:

- Registernummer;
- Aanschafwaarde;
- Aanschafjaar;
- Boekwaarde;
- Afschrijvingsmethode.

Tevens worden specifiek voor de bedrijfsgebouwen de volgende gegevens uitgevraagd:

- Gebouw (eventueel inclusief terrein) J/N;
- WOZ-waarde;
- Datum vaststelling WOZ-waarde.

De zekerheden worden nader gespecificeerd in de volgende tuples:

- Zekerheden registergoederen;
- Zekerheden niet-registergoederen.

Om inzicht te krijgen in de "karakteristieken" van de desbetreffende "Zekerheden registergoederen" wordt een specificatie gevraagd van de zekerheden op de registergoederen.¹⁰ Per zekerheid wordt de volgende informatie gevraagd:

- Registernummer;
- Object;
- Rang;
- Hoogte inschrijving.

Voor de "Zekerheden niet-registergoederen" wordt de volgende aanvullende specificatie gevraagd:

- Identificatienummer;
- Omschrijving zekerheid.

Voor de (langlopende en kortlopende) vorderingen en schulden worden de rentepercentages uitgevraagd. Bij een variabel rentepercentage dient het laatst van toepassing zijnde rentepercentage te worden ingevuld.

De (langlopende en kortlopende) vorderingen zijn gecategoriseerd naar:

- Vorderingen op groepsmaatschappijen;
- Vorderingen op overige verbonden maatschappijen;
- Vorderingen op participanten¹¹ en maatschappijen waarin wordt deelgenomen;
- Betaaltermijnen handelsdebiteuren.

¹⁰ De registergoederen betreffen, zoals vermeld in de definitie van dit gegevenselement, onroerend goed, schepen en vliegtuigen.

¹¹ De specificatie van de vorderingen en schulden is ook van toepassing voor de bestuurders die tevens aandeelhouder zijn.

Voor langlopende vorderingen is ook de uitsplitsing opgenomen voor:

- Overige langlopende vorderingen behorend tot financiële vaste activa.

Om inzicht te krijgen in de “karakteristieken” van de betreffende vorderingen wordt per vordering (in een tuple) de volgende specificatie uitgevraagd:¹²

- Identificatienummer: hier wordt voor vorderingen op ondernemingen het KvK-nummer gebruikt;
- Naam tegenpartij;
- Boekwaarde;
- Aflossing (bedrag p.j.);
- Rentepercentage J/N;
- Rentepercentage;
- Indicatie achterstelling J/N;
- Zekerheid J/N.

Voor de post “Betaaltermijnen handelsdebiteuren” is een nadere specificatie opgesteld op basis van het aantal dagen dat de handelsvorderingen openstaat:

- Vorderingen tot 30 dagen;
- Vorderingen tot 60 dagen;
- Vorderingen tot 90 dagen;
- Vorderingen 90+ dagen.

Indien een ondernemer geen onderscheid onderkent met betrekking tot de looptijd van de debiteurenstand dient het gehele bedrag aan debiteuren te worden toegeschreven aan de post “Handelsdebiteuren 90+ dagen”.

De (langlopende en kortlopende) schulden zijn gecategoriseerd naar:

- Achtergestelde schulden;
- Schulden aan kredietinstellingen;
- Schulden aan groepsmaatschappijen;
- Schulden aan overige verbonden maatschappijen;
- Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen;
- Overige schulden;
- Betaaltermijnen handelscrediteuren.

De post “Betaaltermijnen handelscrediteuren” geeft inzicht in het uitstaande bedrag bij crediteuren en wordt uitgesplitst naar vier categorieën op basis van het aantal dagen. Indien een ondernemer geen onderscheid onderkent met betrekking tot de looptijd van de crediteurenstand dient het gehele bedrag aan crediteuren te worden toegeschreven aan de post “Handelscrediteuren 90+ dagen”.

De invulling van de “karakteristieken” van de desbetreffende schulden komt grotendeels overeen met de vorderingen en is eveneens ondergebracht in tuples. Voor de “langlopende schulden en kortlopende schulden” wordt (naast de genoemde specificaties bij vorderingen) nog een aantal aanvullende specificaties uitgevraagd.

¹² Deze tuple wordt tevens hergebruikt voor de gegevenselementen kort lopende vorderingen en lang- en kortlopende verplichtingen.

De nadere toelichting op de aanvullende gegevenselementen:

- Hoofdsom;
- Vaste looptijd J/N;
- Oorspronkelijke looptijd (in mnd.).

Ten aanzien van de kredietinstellingen gelden de volgende regels voor:

- Identificatienummer;
- Naam tegenpartij: in het geval het een schuld aan een kredietinstelling betreft, is dit de naam van de desbetreffende bank.

Voor de "kortlopende en langlopende achtergestelde schulden en kortlopende en langlopende schulden aan kredietinstellingen" worden (naast de genoemde specificaties bij vorderingen) nog een tweetal aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Nominale kredietlimiet;
- Aanvullende kredietlimiet.

"Familieleningen"

Leningen verstrekt door familieleden of bekenden worden ondergebracht onder de langlopende of kortlopende "achtergestelde leningen" of "overige schulden". Om inzichtelijk te maken dat het een schuld betreft aan een familielid of bekende is een indicatie in de specificatie van de schuld opgenomen: "Indicatie familie, vrienden of anderen". Indien een notariële akte van de lening is opgemaakt moet het nummer van de akte ingevoerd worden bij het leningnummer.

4.10 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Binnen de "Toelichting op de winst- en verliesrekening" worden bepaalde posten voor microentiteiten uit de winst- en verliesrekening nader gespecificeerd. Te weten:

- Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen, toelichting
- Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening, toelichting
- Resultaat aandeel van derden, toelichting
- Resultaat na belastingen, toelichting

4.10.1 Som der bedrijfsopbrengsten

Om inzicht te krijgen in de "karakteristieken" van de betreffende "Activiteit" wordt per activiteit (in een tuple) een nadere specificatie uitgevraagd. Per winst- en verliesrekening dient ten minste 1 activiteit (tuple) nader gespecificeerd te worden, omdat er altijd sprake is van minstens 1 activiteit binnen een onderneming. De vereiste mate van detail van de uitvraag kan per bank verschillen.

Uitsplitsing van activiteiten vindt plaats op basis van het product dat geleverd wordt. Het kan hier bijvoorbeeld gaan om verschillende soorten artikelen of artikelgroepen die verkocht worden. Het kan ook gaan om de levering van verschillende soorten diensten, zoals in het geval van een bank, betalingsverkeerdiensten, kredietbedrijf en provisiebedrijf. Eventueel kan hierbij nog een nadere uitsplitsing worden gemaakt op basis van afzetmarkt of doelgroep, indien dit in grote mate onderscheidend is voor de aard of het omzetprofiel van de

geleverde dienst. Zo kan in bovenstaand voorbeeld van de bank de dienst van het kredietbedrijf worden opgesplitst in binnenland en buitenland.

De specificatie van de activiteit bestaat uit:

- Identificatienummer;
- Naam activiteit;
- Omzet activiteit;
- Kostprijs omzet activiteit;
 - Inkoopkosten;
 - Lonen, salarissen en sociale lasten;
 - Overige bedrijfskosten.

4.10.2 Overige bedrijfsopbrengsten

Om inzicht te krijgen in de "karakteristieken" van de betreffende "Overige bedrijfsopbrengsten" wordt een nadere specificatie uitgevraagd:

- Opbrengsten onderhanden projecten;
- Verhuuropbrengsten;
- Andere bedrijfsopbrengsten.

Voor natuurlijke personen wordt hier de toelichting op het "Privé gebruik eigen bedrijf" uitgevraagd.

4.10.3 Som der bedrijfslasten

Voor de "Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten, specificatie" wordt uitgevraagd:

- Uitbesteed werk;
- Andere externe kosten.

Voor de "Lonen, salarissen en sociale lasten " wordt, naast de uitsplitsing van de Personeelskosten zoals die ook in de NT is opgenomen, een tweetal aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Salarissen en vergoedingen bestuurders en commissarissen;
- Lonen en salarissen werknemers.

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de "Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa" worden van deze post de volgende aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Afschrijvingen op onroerende zaken;
- Afschrijvingen op machines en inventaris;
- Afschrijvingen op vervoermiddelen;
- Overige afschrijvingen materiële vaste activa.

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de "Overige bedrijfskosten" worden van deze post de volgende aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Operationele leasekosten: leasekosten van auto's vallen hier niet onder;
- Kosten onderzoek en ontwikkeling;
- Franchisefee;
- Managementfee;
- Andere kosten.

4.11 Overige toelichtingen

Voor bestuurders van rechtspersonen dient de tuple "Bestuurders en commissarissen" te worden ingevuld. Deze tuple is in deze versie van de BT uitgebreid met de niet-verplichte gegevenselementen:

- Inschrijfnummer KvK, bestuurders;
- Hoogst genoten opleiding;
- Toelichting en overige relevante opleidingen;
- Relevante werkervaring.

Tevens dient het aantal bestuurders en commissarissen te worden ingevuld. Het betreft hier een geconditioneerde verplichting: indien er sprake is van een bestuurder of commissaris dan moeten alle gevraagde gegevens met betrekking tot deze persoon worden ingevuld.

Het aantal bestuurders en commissarissen wordt uitgesplitst uitgevraagd:

- Aantal bestuurders;
- Aantal commissarissen.

Voor de bestuurders van natuurlijke personen is een aparte tuple beschikbaar, genaamd "Zakelijke partners". Hier wordt aanvullend uitgevraagd:

- Identificatienummer.

4.12 Overige gegevens

In de overige gegevens wordt een toelichting van de intermediair gevraagd. Dit gegevenselement biedt de intermediair de gelegenheid om zijn of haar opmerkingen c.q. verklaring 1-op-1 op te nemen in de rapportage. Als de bank heeft verzocht om een verklaring bij de kredietrapportage, moet deze worden opgenomen in de toelichting van de intermediair.

4.13 Periodieke rapportages

De periodieke rapportages gaan over een deel van een rapportageperiode (bijvoorbeeld een kwartaal). De rapportages zijn in opzet gelijk aan de jaarlijkse rapportages, echter de toelichting is veel beperkter dan de jaarlijkse rapportages.

Voor de periodieke rapportages dient het gegevenselement "Periodieke rapportage J/N" met "J" (true) te worden ingevuld.

4.14 Prognose rapportages

De prognose rapportages worden gebruikt voor de rest van het lopende jaar en het jaar, of de jaren daarna. De prognose rapportages zijn in opzet gelijk aan de periodieke rapportages, de balans en W&V zijn volledig en de toelichting is beperkt gehouden.

Voor de prognose rapportages dient het gegevenselement "Periodieke rapportage J/N" met "N" (false) te worden ingevuld.

De prognose rapportages zijn daarentegen wel uitgebreid met een liquiditeitsbegroting: per maand moet een set van gegevens worden gerapporteerd, waarmee inzicht wordt verkregen in de ontwikkeling van de liquiditeit van de onderneming. De periode(s) waarover wordt gerapporteerd, wordt in overleg met de bank bepaald.

De gegevens ten behoeve van de liquiditeitsbegroting zijn:

- Maand liquiditeitsbegroting
 - Ontvangsten
 - Ontvangsten
 - Omzetbelasting verkopen
 - Uitgaven
 - Inkopen
 - Lonen en salarissen
 - Sociale lasten
 - Pensioenlasten
 - Overige personeelskosten
 - Huisvestingskosten
 - Verkoop gerelateerde kosten
 - Auto- en transportkosten
 - Kantoorkosten
 - Exploitatiekosten
 - Kosten onderzoek en ontwikkeling
 - Managementfee
 - Overige uitgaven
 - Rentelasten en soortgelijke kosten
 - Vennootschapsbelasting
 - Omzetbelasting inkopen
 - Omzetbelasting
 - Aflossingen leaseverplichtingen
 - Aflossingen middellange leningen
 - Saldi
 - Saldo begin van de maand
 - Kasstroom operationele activiteiten
 - Kasstroom investeringsactiviteiten
 - Kasstroom financieringsactiviteiten
 - Saldo eind van de maand

5 Toelichting Bancaire IB rapportages

5.1 *Waarom een bancaire IB aangifte?*

Banken wensen een gedegen inzicht in de kredietwaardigheid van een onderneming. Voor IB ondernemingen is vanzelfsprekend inzicht in de financiële situatie van de onderneming van belang, maar ook van de ondernemer zelf. Inzicht in de persoonlijke financiële situatie van de ondernemer(s) kan door de bank worden verkregen middels de aangifte inkomstenbelasting van de desbetreffende ondernemer(s). De belastingaangifte inkomstenbelasting omvat echter een uitgebreide set van informatie die voor de bank in dit kader maar deels relevant is. De banken hebben daarom besloten de bancaire IB aangifte uit te werken, waarin enkel het voor de banken relevante deel is opgenomen.

Doelstelling van de bancaire IB aangifte is om inzicht te verkrijgen in de inkomens- en vermogenssituatie van de ondernemer. De rapportage richt zich onder meer op vermogensbestanddelen zoals spaartegoeden, effecten, de eigen woning en ander onroerend goed en op relevante inkomensbestanddelen van de ondernemer. Daarnaast wenst de bank inzicht te krijgen in hoe zwaar de verplichtingen zijn ten opzichte van de inkomsten van de ondernemer omdat er geen rechtsscheiding is in de aansprakelijkheid van de onderneming en ondernemer.

5.2 *Het onderwerp van de bancaire IB aangifte*

Het onderwerp van de bancaire IB aangifte is een natuurlijk persoon die, alleen of samen met anderen, een onderneming drijft en als zodanig subjectief belastingplichtig is voor de inkomstenbelasting.¹³

5.3 *Bancaire IB aangifte*

De bancaire IB aangifte omvat het voor de banken relevante deel van de belastingaangifte inkomstenbelasting met betrekking tot de ondernemer. De inkomstenbelasting wordt geheven op grond van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001). Inkomstenbelasting wordt geheven van natuurlijke personen en is opgedeeld in drie boxen:

1. de belasting over het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1);
2. de belasting over het belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2);
3. de belasting over het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3).

Uitgangspunt voor de heffing van de inkomstenbelasting vormen de drie boxen.

Box 1

Inkomen uit werk en woning (box 1) is opgebouwd uit de som van 5 categorieën:

- Loon, inclusief voordeel uit een auto van de zaak;
- Periodieke uitkeringen en verstrekkingen, zoals pensioen, uitkeringen en werknemersverzekeringen;
- Resultaat uit overige werkzaamheden, inclusief terbeschikkingstelling vermogensbestanddelen;
- Winst uit onderneming;
- Voordelen uit eigen woning.

¹³ De subjectieve belastingplicht bepaalt wie in aanmerking komen om inkomstenbelasting te betalen.

Aan de laatste drie categorieën zijn ook vermogensaspecten verbonden.

In de fiscale begripsvorming wordt *onderneming* beschreven als: 'Een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid, met behulp waarvan door middel van deelname aan het economische verkeer wordt beoogd winst te behalen'.

In art. 3.4 Wet IB 2001 wordt onder *ondernemer* verstaan: 'De belastingplichtige voor rekening van wie een onderneming wordt gedreven en die rechtstreeks wordt verbonden voor verbintenissen betreffende die onderneming (samenwerkingsverband in objectieve zin)'.

Wat betreft ondernemer wordt een onderscheid gemaakt tussen *ondernemer* en *pseudo-ondernemer*. Pseudo-ondernemers zijn ondernemers die geen ondernemer zijn in de zin van art. 3.4 Wet IB 2001, doch wel winst uit onderneming genieten.

Box 2

Volgens art. 4.6 Wet IB 2001 heeft een belastingplichtige een aanmerkelijk belang indien hij, al dan niet tezamen met zijn partner, voor ten minste vijf procent van het geplaatste kapitaal (in een bepaald soort aandelen: zie art. 4.7 Wet IB 2001) direct of indirect aandeelhouder is in een vennootschap met een in aandelen verdeeld kapitaal. Het aandelenbezit van partners wordt opgeteld. Duurzaam gescheiden levende echtgenoten worden niet als partner aangemerkt.

Het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) bestaat in hoofdzaak uit 2 categorieën. Dit zijn:

- Reguliere voordelen, zoals dividend;
- Vervreemdingsvoordelen.

Het belastbare voordeel ter zake van de vervreemding van aanmerkelijk belang, aandelen- of winstbewijzen wordt gesteld op de overdrachtsprijs verminderd met de verkrijgingsprijs.

De vermogensaspecten van een aanmerkelijk belang kunnen in beginsel niet aan de aangifte worden ontleend.

Box 3

Het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3: forfaitaire vermogensrendementsheffing) is het voordeel uit sparen en beleggen (art. 5.2. Wet IB 2001) verminderd met de persoonsgebonden aftrek.

5.3.1 Ontwerpprincipes

Aan de totstandkoming van de bancaire IB aangifte liggen ontwerpprincipes ten grondslag. Deze principes worden hieronder nader toegelicht:

- Totalen van posten in de belastingaangifte inkomstenbelasting zijn in bepaalde gevallen voldoende voor de banken, maar in andere gevallen is juist inzicht in de specificatie noodzakelijk. Specificaties van bezittingen zijn bijvoorbeeld relevant voor de bank.

- Door de hele belastingaangifte inkomstenbelasting heen is er sprake van toedeling van posten aan de belastingplichtige en partner. Het deel dat bij de partner wordt aangegeven blijft in beginsel buiten beeld bij de bancaire IB aangifte. Om als bank toch een zekere indicatie van de wijze, waarop de toedeling heeft plaatsgevonden te verkrijgen, zijn enkele gegevenselementen die hierin inzicht geven opgenomen.
- Het feit dat bepaalde gegevens in de belastingaangifte inkomstenbelasting voorgevuld wordt, is niet van invloed op de waarde van het gegeven in de bancaire IB aangifte. De ondernemer kan immers besluiten het voorgevulde bedrag wel of niet over te nemen

5.3.2 Samenstelling

Een selectie van gegevens uit de onderstaande onderdelen van de belastingaangifte inkomstenbelasting heeft plaatsgevonden:

- Balans en Resultatenrekening, specifiek IB;
- Aangifte Inkomstenbelasting, volledige aangifte;
- Toelichting op de aangifte IB (niet winst);
- Algemene gegevens Identificatie specifiek IB, volledige aangifte.

In onderstaande tabel is ten behoeve van het overzicht middels een markering aangeven welke onderdelen zijn opgenomen in de bancaire IB aangifte.

Onderdelen belastingaangifte inkomstenbelasting	Bancaire IB aangifte
Ja/Nee-vragen algemeen, volledige aangifte	
Balans en Resultatenrekening, volledige aangifte	
Balans en Resultatenrekening specifiek IB	X
Specificatie Buitenlandse Resultaten, volledige aangifte	
Specificatie investeringsaftrek en desinvesteringen, volledige aangifte	
Aangifte Inkomstenbelasting, volledige aangifte	X
Toelichting op de aangifte IB (niet-winst), volledige aangifte	X
Algemene gegevens Identificatie, volledige aangifte	
Algemene gegevens Identificatie specifiek IB, volledige aangifte	X
Specificatie Winst uit Zeescheepvaart	
Fiscale Winstberekening, volledige aangifte	
Fiscale Winstberekening specifiek IB, volledige aangifte.	

5.3.3 Nadere inhoudelijke toelichting bancaire IB aangifte

Niet alle informatie in de belastingaangifte is van belang voor de banken. Derhalve zijn de in de voorgaande tabel opgenomen onderdelen ingekort. Daar waar hierdoor de samenstelling van tuples verandert, zijn bancaire tuples gedefinieerd.

Dit zijn onder andere:

- Belastingplichtige
- Huisadres belastingplichtige
- Afkoop lijfrenten die onder de loonheffing vallen
- Vrijgestelde inkomsten uit vroegere arbeid van internationale organisaties
- Buitenlandse inkomsten uit tegenwoordige arbeid zonder Nederlandse loonheffing
- Buitenlandse inkomsten uit vroegere arbeid zonder Nederlandse loonheffing
- Optelling verzamel- en drempelinkomen belastingplichtige
- Optelling verzamel- en drempelinkomen partner.

In onderstaande tabellen is het verschil aangegeven tussen een Belastingdienst tuple en de bancaire tuple voor 'Afkoop lijfrenten die onder de loonheffing vallen'.

Belastingdienst tuple

<i>Afkoop lijfrenten die onder de loonheffing vallen, specificatie</i>	
	Naam uitkerende instantie of verzekeraar
	Ingehouden loonheffing
	Afkoopsom van lijfrente

Bancaire tuple

<i>Afkoop lijfrenten die onder de loonheffing vallen, specificatie</i>	
	Afkoopsom van lijfrente

6 Toelichting BIBplus rapportage

6.1 De BIBplus rapportage

De bancaire IB aangifte met winstbijlage (BIBplus) geeft inzicht in de financiële situatie van de ondernemer en de onderneming. De rapportage is NIET bedoeld voor een onderneming met rechtspersoonlijkheid.

De bancaire IB aangifte met winstbijlage bestaat uit twee onderdelen, te weten:

1. de bancaire IB aangifte: met betrekking tot de ondernemer
2. de winstbijlage: met betrekking tot de onderneming.



6.2 Waarom een bancaire IB aangifte met winstbijlage?

Banken wensen een gedegen inzicht in de kredietwaardigheid van een onderneming. Voor IB ondernemingen is vanzelfsprekend inzicht in de financiële situatie van de onderneming van belang, maar ook van de ondernemer zelf. Inzicht in de persoonlijke financiële situatie van de ondernemer(s) kan door de bank worden verkregen door middel van de aangifte inkomstenbelasting van de desbetreffende ondernemer(s). De belastingaangifte inkomstenbelasting omvat echter een uitgebreide set van informatie die voor de bank in dit kader maar deels van belang is. De banken hebben daarom besloten de bancaire IB aangifte met winstbijlage uit te werken, waarin enkel het voor de banken relevante deel is opgenomen.

Doelstelling van de bancaire IB aangifte met winstbijlage is om inzicht te verkrijgen in de inkomens- en vermogenssituatie van de onderneming en de ondernemer. Naast het inzicht in de onderneming zoals de balans en winst- en verliesrekening, richt de rapportage zich op vermogensbestanddelen zoals spaartegoeden, effecten, de eigen woning en ander onroerend goed en op relevante inkomensbestanddelen van de ondernemer. Daarnaast wenst de bank inzicht te krijgen in hoe zwaar de verplichtingen zijn ten opzichte van de inkomsten van de ondernemer, omdat er geen rechtsscheiding is in de aansprakelijkheid van de onderneming en ondernemer. De BIBplus is derhalve een combinatie van de bancaire jaarrekening en de bancaire aangifte, waarin het aantal uitgevraagde gegevens sterk is verkort.

6.3 Doelgroep

De doelgroep van de bancaire IB aangifte met winstbijlage is een natuurlijk persoon, die alleen of samen met anderen een onderneming drijft en als zodanig subjectief belastingplichtig is voor de inkomstenbelasting.¹⁴

Voor de inhoudelijke toelichting op de rapportage kunnen de voorgaande hoofdstukken worden geraadpleegd.

¹⁴ De subjectieve belastingplicht bepaalt wie in aanmerking komen om inkomstenbelasting te betalen.

7 Toelichting Agrarische uitvraag

Specifiek voor agrarische ondernemingen is aan de kredietrapportages een extensie toegevoegd waarin aanvullende gegevens over de agrarische onderneming worden uitgevraagd. Dit heeft geresulteerd, met uitzondering van de bancaire IB rapportage, in een volledige set van agrarische kredietrapportages.

7.1 De opzet

De agrarische extensie is onderverdeeld naar:

- Land- en tuinbouw
- Veeteelt

Binnen de land- en tuinbouw worden de volgende typen activiteiten onderscheiden:

- Potplanten- en boomteelt;
- Champignon- en andere paddenstoelenteelt;
- Bloembollenteelt;
- Akkerbouw;
- Fruitteelt;

En voor de veeteelt de volgende typen activiteiten:

- Varkenshouderij;
- Melkveehouderij;
- Kalverhouderij;
- Melkgeitenhouderij;
- Leghennenhouderij;
- Vleeskuikenshouderij;
- Vleeskalkoenenhouderij;
- Vleeseendenhouderij;
- Parelhoenderhouderij.

7.2 De gegevens

Per type agrarische activiteit dienen de gegevens te worden gerapporteerd. Dit wordt gefaciliteerd door het gebruik van tuples waarin per activiteit de gegevens ingevuld gaan worden.

De algemene opzet van de uitvraag per type onderneming is:

- Algemene gegevens zoals die van toepassing zijn voor elke type agrarische onderneming. Binnen de algemene gegevens betreft dit:
 - De duiding van het land- en tuinbouw type of veeteelt type conform de bovengenoemde typering;
 - Gegevens over de grondoppervlakte;
 - Activa
 - De toegerekende opbrengsten;
 - De toegerekende kosten;
 - De niet-toegerekende kosten: alleen voor de veeteelt.
- De specificatie per type agrarische onderneming: de gegevens die hier worden uitgevraagd zijn specifiek voor het type agrarische onderneming. Zo wordt voor

de Melkveehouderij onder andere het gebruiksquotum uitgevraagd en het daarbij behorende percentage vetreferentie en voor de Potplanten- en boomteelt onder andere de "Inkoopkosten planten opkweek".

- Daarnaast dient voor een land- en tuinbouw onderneming, die meerdere producten (binnen een type activiteit) levert, de tuple Activiteit te worden gebruikt¹⁵, zodat inzicht wordt verkregen in de omzet van de product(groep)en. Zo zal hier bijvoorbeeld binnen de Fruitteelt afzonderlijk de omzetten van de verschillende soorten fruit, zoals appels en peren, moeten worden ingevuld.

¹⁵ De tuple Activiteit is onderdeel van de kredietrapportages, zie § 4.10.1.

8 Toelichting WOZ rapportage

De WOZ rapportage is specifiek voor het uitvragen van de WOZ waarden van gebouwen.

De WOZ rapportage bestaat uit twee delen: algemeen en WOZ. In het algemene gedeelte worden de gegevens uitgevraagd met betrekking tot de rapportage en de onderneming alsmede de gegevens van de intermediair indien van toepassing.

In het WOZ gedeelte wordt onderscheid gemaakt naar:

1. *De specificatie van bedrijfsgebouwen* zoals die ook in de bancaire toelichting van de kredietrapportages wordt uitgevraagd: hierin dienen de gegevens met betrekking tot de bedrijfspanden te worden gespecificeerd.
2. *De specificatie van de eigen woning*: de specificatie van de gegevens met betrekking tot de eigen woning (indien van toepassing); is gelijk aan de uitvraag in de BIB(plus).
3. *De specificatie van de tweede woning(en)*: de specificatie van de gegevens met betrekking tot de tweede woning(en) (indien van toepassing); is gelijk aan de uitvraag in de BIB(plus).
4. *De specificatie van overige onroerende zaken*: de specificatie van de gegevens met betrekking tot de overige onroerende zaken woning(en) (indien van toepassing); is gelijk aan de uitvraag in de BIB(plus).

Voor de specificatie van de WOZ waarde wordt gebruik gemaakt van tuples, zodat de gegevens van elk gebouw afzonderlijk kunnen worden gerapporteerd.