

Ministerie van Economische Zaken

> Retouradres Postbus 20101 2500 EC Den Haag

De Voorzitter van de Tweede Kamer
der Staten-Generaal
Binnenhof 4
2513 AA 's-GRAVENHAGE

**Directoraat-generaal
Ondernemen en Innovatie**
Directie Ondernemen

Bezoekadres
Bezuidenhoutseweg 20
2594 AV Den Haag

Postadres
Postbus 20101
2500 EC Den Haag

Factuuradres
Postbus 16180
2500 BD Den Haag

T 070 379 8911 (algemeen)
www.ez.nl

Behandeld door
dhr. mr. D.W.A. Maas

T 070 379 7249
F 070 379 7527
d.w.a.maas@minez.nl

Datum 8 februari 2010

Betreft Checklist inzake kredietaanvragen

Bij brief van 11 september 2009 heeft de vaste commissie voor Financiën aan de minister van Financiën verzocht de Kamer te informeren over de toezegging die hij tijdens het spoeddebat heeft gedaan over een checklist, die voor transparantie in de voorwaarden voor de behandeling van kredietaanvragen kan zorgen.

Ons kenmerk
OI/O / 10018017

Bijlage(n)
2

Mede namens mijn ambtgenoot van Financiën deel ik u mede dat ik naar aanleiding van die toezegging aan de Ondernemerskredietdesk gevraagd heb om een dergelijke checklist te ontwikkelen. Een deel van de door mij aan de Ondernemerskredietdesk toegezegde subsidie is daar ook voor gebruikt. Bijgaand (bijlage 1) treft u de checklist aan, zoals deze op de website van de Ondernemerskredietdesk is te vinden. Met behulp van deze checklist kunnen bedrijven zien welke informatie zij moeten verschaffen bij hun kredietaanvraag. Zo kunnen zij hun kans op het verkrijgen van een krediet vergroten.

Tevens maak ik van de gelegenheid gebruik om de tabel op de eerste bladzijde van mijn brief van 26 januari te corrigeren: zie bijlage 2. De totale aantallen verleende garanties over de eerste twee en over de eerste drie kwartalen van 2009 bedroegen 1034 respectievelijk 1612. Alle bedragen aan verleende garanties waren correct evenals alle getallen op jaarbasis. De correcte cijfers over de eerste twee kwartalen zond ik u al bij mijn brief van 15 september 2009 (KST136110).

(w.g.) Maria J.A. van der Hoeven
Minister van Economische Zaken

Bijlage 1

Bij de beoordeling van een kredietaanvraag wordt gekeken naar een aantal aspecten. De manier waarop deze aspecten gewogen worden is bij iedere onderneming verschillend.

Voor iedere kredietaanvraag wordt een nieuwe afweging gemaakt of de bedrijfsperspectieven voldoende zijn om een krediet te verstrekken. Hieronder volgen een aantal aspecten die een bank bekijkt bij het beoordelen van een kredietaanvraag:

- **Kwaliteit van het management**

Hierbij kan onder andere worden gekeken naar de ervaring van het management in het bedrijf en in de branche. Er wordt onderzocht of er in het verleden op tijd is ingegrepen in bepaalde situaties en hoe de organisatiestructuur er uitziet. Ook kan er worden gekeken of de eventuele opvolging van het management is geregeld en hoe beslissingen tot stand komen.

- **Historische en geprognosticeerde rentabiliteit en kasstromen**

Van belang is hoe de ontwikkeling is geweest van de rentabiliteit (winstgevendheid) en de kasstromen over de afgelopen jaren en hoe deze zich in de toekomst gaan ontwikkelen.

- **Vermogensstructuur**

Belangrijk is om te beoordelen op welke wijze de onderneming is gefinancierd. Is er veel eigen vermogen aanwezig of is de onderneming gefinancierd met veel vreemd vermogen?

- **Zekerheden**
Welke activa (= het geheel aan bezittingen in een onderneming) zijn in het bedrijf aanwezig en kunnen deze dienen als onderpand bij de kredietovereenkomst?
- **Kwaliteit van de administratieve organisatie en informatievoorziening naar de bank**
De bank bekijkt bijvoorbeeld de status van de administratieve organisatie, de mate van automatisering en wat er in de management letter staat. Vragen die ook gesteld kunnen worden zijn: wie is de accountant, hoe wordt er omgegaan met tussentijdse cijfers en prognoses, is er een goed management informatiesysteem en wordt er tijdig bijgestuurd naar aanleiding van de beschikbare informatie?
- **Positie van de kredietnemer in de branche**
De rol van de onderneming in de sector wordt beoordeeld. De branche waarin de onderneming actief is wordt geanalyseerd waarbij de (potentiële) afnemers en leveranciers van de onderneming tegen het licht worden gehouden en de concurrentie wordt bekeken.
- **Branchevooruitzichten**
De bank kijkt naar de vooruitzichten in de branche op korte en lange termijn.
- **Landenrisico**
Er wordt een schatting gemaakt welke risico's een onderneming kan lopen als gevolg van internationale activiteiten.

Bijlage 2

	2008	2009 t/m 30/6	2009 t/m 30/9	2009 t/m 31/12
	Benutting BMKB			
Gepubliceerd budget	€ 730 mln	€ 745 mln	€ 745 mln	€ 745 mln
Benutting (incl. verruimingen)	€ 601 mln	€ 232 mln	€ 379 mln	€ 556 mln
Verruimingen	€ 11 mln	€ 67 mln	€ 122 mln	€ 175 mln
Verruimingen (aantal)	39	230	380	534
Aantallen totaal	2.915	1.034	1.612	2.442