

SRA-Accountantskantoren. Duurzame en betrokken partners.

SRA-Rating Diensten

Samen met uw cliënt op weg naar een zekere, succesvolle toekomst



Uw cliënten willen ondernemen

Daarvoor hebben ze durf en lef nodig, maar ook voldoende financiering tegen goede condities. Veelal hebben ondernemers geen of onvoldoende inzicht in de wijze waarop banken krediet verstrekken en of de geboden condities reëel zijn. Met SRA-Rating Diensten kunt u uw cliënten daarover adviseren en ondersteunen. Sterker nog: u geeft uw cliënt daarbij ook nog een up-to-date beeld van zijn/hun financiële- en financieringspositie, inzicht in het verlagen van de financieringsrisico's en inzicht in de overlevingskansen van de onderneming.

Op zoek naar zekerheid

In de markt is een duidelijke trend waarneembaar waarbij alle partijen op zoek zijn naar zekerheid. Dat resulteert in een grotere behoefte aan risicomanagement. Banken verlenen minder makkelijk kredieten, bedrijven zoeken naar alternatieve financieringsstromen. Bovendien zijn banken op basis van Basel II verplicht een op individuele risico's gebaseerd acceptatiebeleid voor kredietverschaffing te voeren. Dit betekent dat financiers voor elke onderneming een prognose (rating) maken van de toekomstverwachtingen van uw cliënten.

Ook leveranciers, concurrenten en alle overige zogenaamde stakeholders gebruiken de rating van een onderneming. Een rating voegt de toekomstvooruitzichten van verschillende bedrijfsfuncties samen in een algemeen geldende notering. Voor u, als adviseur, biedt kennis van een rating nieuwe mogelijkheden bij de planning en control, het risicomanagement en bij het sturen op prestaties.

Belang van rating

Hoe beter de rating, hoe beter de (onderhandelings)positie van de onderneming voor het verkrijgen van een krediet tegen lagere kosten en betere voorwaarden. Dit betekent dus dat hoe beter de onderneming van uw cliënt ervoor staat, hoe beter zijn financieringspositie is en hoe eerder banken, verzekeringsmaatschappijen, leveranciers en afnemers in zee willen gaan met uw cliënt. Maar hoe weet uw cliënt nu welke financieringspositie hij heeft zodat hij de onderhandelingen goed kan inzetten? Rating, de prognose van de overlevingskansen van een onderneming, wordt meer en meer van belang. Met SRA-Rating Diensten adviseert u uw cliënt met een betrouwbare rating omdat u als adviseur over goede informatie beschikt.

Positie bepalen

De basis voor de SRA-Rating Diensten is de jaarrekening. Aan de hand van betrouwbare informatie uit de jaarrekening en strategische informatie uit het dossier wordt met behulp van een rating de overlevings- dan wel de faalkans van de onderneming voor de periode van een jaar bepaald. Met deze rating kunt u de positie van uw cliënt ten opzichte van andere mkb-ondernemingen meten.

Wat doet u met de uitkomst? Vanzelfsprekend koppelt u de positiebepaling (rating) naar uw cliënt terug. Daarbij bespreekt u niet alleen de huidige situatie maar juist ook de mogelijkheden tot verbetering. Want wanneer de overlevingskans van de onderneming van uw cliënt toeneemt, verbeteren de mogelijkheden bij de financiers, bij de afnemers en bij de leveranciers. Kortom: u heeft samen met de ondernemer een objectief instrument in handen om zijn positie op de financieringsmarkt te verbeteren. En dat vergroot per saldo weer de financierbaarheid van de ondernemer.

Wat levert het u op?

Regeren is vooruitzien. Met de SRA-Rating Diensten als uitbreiding en aanvulling van uw huidige advieswerk en dienstenpakket, bent u in staat uw cliënten te 'raten' voordat een kredietvraag wordt ingediend. Mocht dat nodig zijn, dan kunt u uw cliënt adviseren over de verbetermogelijkheden zodat een zo optimaal mogelijke rating leidt tot een optimaal verkregen krediet tegen gunstige voorwaarden. Aan de andere kant biedt het u de mogelijkheid om voor cliënten met een lopend krediet te kijken of de financiering nog wel in de pas loopt met de actuele (krediet)status van de onderneming. Met deze proactieve adviezen bevordert u de duurzame relatie met uw cliënten en geeft u inzicht in het ratingproces van financiers. U heeft een uniek 'sellingpoint' in handen, waarvan uw cliënten graag gebruik willen maken. En dan hebben we het niet alleen over de unieke, speciaal binnen SRA ontwikkelde range aan nieuwe producten maar ook over een volwaardig ratingsysteem met rating standaard in de Nederlandse markt. Service met een hoofdletter. Bovendien kunt u met het raten van uw cliënten inzicht krijgen in de risicoverdeling binnen uw eigen portefeuille. Succesvolle zekerheid.

Ingebed in kwaliteit

Wat voegt SRA-Rating Diensten aan het ratingsysteem van derden toe?

SRA-Kantoren ondersteunen samen meer dan 50 procent van de mkb-ondernemingen. Gezamenlijk creëren wij derhalve toegang tot een grote hoeveelheid, betrouwbare benchmarkgegevens. Daarnaast werkt u als SRA-Accountant in een kwaliteitsomgeving: u levert zelf de cijfers, betrouwbaarheid en integriteit vanuit het SRA-Kwaliteitskeurmerk. De rating die dat oplevert is dus ook een verlengstuk van dat keurmerk; een financieringskeurmerk van de onderneming. Derden willen en kunnen vertrouwen op de gegevens die u als SRA-Accountant opstelt. Bovendien zijn die cijfers accuraat en actueel. Dat maakt dat u bovenop de actuele positie van de onderneming zit.

Minimale investering, maximale output

Het verlenen van deze unieke service aan uw cliënten vergt een minimale investering. Eigenlijk gaat het om cijfers (de jaarrekening) en internet (webapplicatie met rekenmodules, de zogenaamde Rating Factory). U betaalt per jaar slechts een geringe licentie om van de beschermde webomgeving van de URA Rating Factory gebruik te kunnen maken en per dienst wanneer u van de Rating Diensten gebruik maakt. Voor één van de producten, de SRA-Rating Coach, zult u alleen in eerste instantie het SRA/FINAN pakket nodig hebben. Deze faciliteit wordt later ook in de vorm van een webservice aangeboden. U heeft vanzelfsprekend wel kennis op het gebied van Credit Rating nodig. Daarvoor biedt SRA opleidingen aan. Als SRA-Kantoor profiteert u natuurlijk van uw lidmaatschap door inkoop- en tijdvoordeel. Vanwege de benodigde inzichten die vereist zijn in het lezen van een jaarrekening, worden de opleidingen aangeboden op het niveau van de accountant en controleleider.

De producten van SRA-Rating Diensten

Wanneer u toegang heeft tot de URA Rating Factory (de webapplicatie met rekenmodules), de jaarrekening (bancaire balans) én u bent op de hoogte van de werkwijze van de systemen, dan kunt u aan de slag met de volgende producten/diensten.

SRA-Rating Assessment

De basis van het SRA-Rating Diensten systeem wordt gevormd door de SRA-Rating Assessment. Hierin worden de jaarcijfers geïmporteerd. Vanuit de Assessment heeft u de beschikking over drie rapporten:

- **Traffic Light Rating:** een rapport waarin de exacte overlevingskans van een onderneming is opgenomen, evenals de ratingnotatie (de financieringspositie van de onderneming). Aan de rating wordt een certificaat toegevoegd. De Traffic Light Rating leent zich voor situaties waar geen uitgebreide analyse/rapportage nodig is.
- **Solvency Check:** de Check is speciaal ontwikkeld voor het transparant maken van het ratingproces en het vergelijkbaar maken van de eigen rating met elke rating van derden, bijvoorbeeld een bank of kredietverzekeraar. Naast het certificaat van de Traffic Light Rating is een verloopstaat opgenomen waarmee de verschillen tussen de oorspronkelijke jaarrekening en de bankbalans als gevolg van herwaardering, gevolgd kunnen worden. Het rapport bevat trendanalyses en alle rating kengetallen worden nader toegelicht en gedocumenteerd.
- **Credit Check:** deze Check is opgebouwd uit een kwantitatief deel dat wordt berekend aan de hand van de financiële informatie uit de jaarrekening en een kwalitatief deel, opgebouwd uit niet-financiële informatie. De Credit Check bekijkt de invloed van diverse risico's op het voortbestaan van de onderneming zoals de kwaliteit van het management, de risico's van de interne processen (in het bijzonder de financiële functie), de stabiliteit van de financiering of een analyse van de liquiditeit. De Credit Check onderscheidt zich ook door zijn gedetailleerde analyse van het risicoprofiel, dat verder gaat dan de meeste gelijksoortige systemen. Hiermee kan de accountant onder meer gedetailleerde adviezen over de verbetering van de rating geven.



In de markt is een duidelijke trend waarneembaar waarbij alle partijen op zoek zijn naar zekerheid. Dat resulteert in een grotere behoefte aan risicomanagement.

Meer informatie?

Met deze producten en hulpmiddelen kunt u uw cliënt optimaal adviseren en begeleiden bij kredietaanvragen. Voor meer informatie over de producten van SRA-Rating Diensten kunt u contact opnemen met SRA-Bureau Vaktechniek.

SRA

Marconibaan 41
Postbus 335
3430 AH Nieuwegein

T 030 - 656 60 60

F 030 - 656 60 66

rating@sra.nl

www.sra.nl

Traffic Light Score Card

De Traffic Light Score Card is een kort rapport dat is opgebouwd uit vier kwadranten en een stoplicht. Hiermee kunt u als adviseur uw cliënt kort en bondig informeren over de impact van zijn rating en positie in de financieringsmarkt. De positie van uw cliënt wordt gebenchmarkt op basis van de ratings van gelijke ondernemingen uit zijn branche en de branche op zijn beurt met de ratings van alle Nederlandse bedrijven. De Scorecard biedt bovendien inzicht in de rating van uw cliënt van kredietverzekeraars en handelsinformatiebedrijven en de invloed hiervan op zijn leverancierskrediet en financieel imago. Binnen het systeem worden de externe ratings periodiek aangepast waardoor de Scorecard een prima middel is voor de monitoring van de financiële positie van uw cliënt. De conclusie over de impact van de rating ziet u in een oogopslag met het stoplicht. Groen geeft aan dat uw cliënt een uitstekende financierbare positie heeft. Desondanks zullen er altijd verbetermogelijkheden zijn die zich uiteindelijk kunnen vertalen naar lagere financieringskosten. Bij geel of rood is ingrijpen in veel situaties vereist.

Rating Alert

De Rating Alert is een adviesproduct voor het benchmarken van de financieringskosten van uw cliënt met die van gelijksoortige ondernemingen. Het meet in hoeverre uw rente in de pas loopt met de rating en monitort of u niet teveel rente betaalt. De Rating Alert is een kredietanalyse tool die kan worden gebruikt bij het optimaliseren van de financieringskosten van uw cliënt. U kunt hiermee ook uw hele klantenportfolio op een efficiënte wijze doorlichten om die cliënten op te sporen waar uw advies over de beheersing van de financieringskosten het beste resultaat oplevert. U komt met dit product in bepaalde gevallen ook te weten waarom uw cliënt in een specifieke situatie geen financiering kreeg.

De SRA-Rating Coach

De SRA-Rating Coach is een workflow managementsysteem en adviestool waarin de "lesson learned" van de SRA-Leden bij kredietaanvragen in de afgelopen jaren zijn opgenomen. Het resultaat is een geoptimaliseerde kredietaanvraag voor:

1. uw kredietadvies (*in combinatie met de Rating Alert*) optimaliseren met behulp van kredietscenario's.
2. kredietaanvragen voor:
 - a. vervangingsfinancieringen
 - b. uitbreidingsfinancieringen en
 - c. eenmalige verliezen

Het systeem biedt u de mogelijkheid om al naar gelang de omstandigheden te kiezen tussen uitgebreide en verkorte kredietaanvragen. Hierbij is er vooral op gelet dat u naast een hoge mate aan efficiency ook een hoge kwaliteit en volledigheid van een kredietaanvraag kunt bereiken. De ervaring leert dat dit soort kredietaanvragen de grootste kans van slagen heeft.

Op termijn zal de SRA-Rating Coach worden uitgebreid met gespecialiseerde templates voor bijzondere kredietaanvragen zoals:

1. bedrijfsovernames
2. beleggingsvastgoed
3. speciale doelgroepen, bijvoorbeeld agrarisch e.d.

U beschikt met de SRA-Rating Coach niet alleen over kennis van effectieve kredietaanvragen maar ook over extra hulpmiddelen die dit product tot het vlagschip van het SRA-Rating Diensten portfolio maakt. U kunt:

1. uw kredietadvies (in combinatie met de Rating Alert) optimaliseren met behulp van kredietscenario's.
2. uw kredietadvies optimaliseren door uw ratingadvies te implementeren.
3. uw kredietadvies optimaliseren door de rating en de zekerheden die primair van invloed zijn op de bank- en rentekosten te benchmarken en te managen.