

De acht stappen van een kredietaanvraag

Stap 1 Financieringsbehoefte

- De onderneming heeft een financieringsbehoefte en bepaalt in samenspraak met u of een financiering gewenst of misschien zelfs noodzakelijk is.
- U weegt met de ondernemer de financieringsbronnen af, bijvoorbeeld: leveranciers, eigen geld, andere vermogensverstrekkers en/of externe financier.
- U onderbouwt de kredietbehoefte. Waarom is het krediet nodig, hoeveel is er nodig en hoeveel aflossingscapaciteit is beschikbaar?
- U denkt na over welke zekerheden de ondernemer aan de bank zou kunnen verstrekken om het krediet te dekken¹.
- U maakt inzichtelijk wat de invloed is van de kredietaanvraag/investering op de onderneming. Bijvoorbeeld door scenario's te schetsen wat er gebeurt met of zonder de investering en het krediet.
- U maakt duidelijk waarom het krediet belangrijk is om de ondernemingsdoelstellingen te realiseren.
- Banken kijken altijd of de inhoud van de plannen goed is onderbouwd en de mate waarin de aannames realistisch zijn. Zoals de kostenbesparing of de extra omzet die u verwacht bij aanschaf van een nieuwe machine. Daarnaast wordt de kwaliteit van het bedrijf beoordeeld: is de organisatie op orde, zijn de risico's goed in beeld, is het bedrijf rendabel en wat zijn de competenties van de ondernemer?

¹ Zekerheden

In de meeste gevallen zal de bank bij het verstrekken van een krediet om zekerheden vragen als onderpand. Een belangrijk voordeel voor de onderneming is dat het rentetarief vaak lager wordt, als de zekerheden het risico voor de bank verminderen. Enkele voorbeelden van zekerheden zijn: hypothecaire inschrijving, verpanding (bedrijfsuitrusting, voorraden, vorderingen) borgstelling, bank- of staatsgarantie.

De waarde die de bank aan de zekerheden toekent is gebaseerd op de ervaring die zij heeft met de opbrengst van de dergelijke zekerheden bij uitwinning. Dit wijkt over het algemeen af van de boek- of marktwaarde van de zekerheid.

Stap 2 Bespreken financieringsbehoefte².

- De contactpersoon van de onderneming bij de bank zal in veel gevallen een afspraak willen maken om de financieringsbehoefte te bespreken.
- Eventueel wordt gevraagd om vooraf relevante informatie op te sturen zodat de contactpersoon zich kan verdiepen in het verzoek. Vooral recente bedrijfscijfers en de cijfermatige onderbouwing van de aanvraag zijn van belang.
- De contactpersoon maakt een eerste boordeling van de kredietaanvraag en de beschikbare gegevens.
- Tijdens het gesprek komen de achtergronden van de kredietaanvraag aan de orde en wordt de gewenste financieringsconstructie (looptijd, aflossing, rentecondities, zekerheden) besproken.
- Het kan zijn dat de contactpersoon om aanvullende informatie vraagt, om de kredietaanvraag goed in behandeling te kunnen nemen.

² Rendement en weerbaarheid

Voor de goedkeuring van een kredietaanvraag is het belangrijk dat de onderneming een redelijk rendement laat zien, of dat een gezond rendement op korte termijn realiseerbaar is.

Daarnaast is het belangrijk dat de onderneming over voldoende eigen vermogen beschikt. Exacte bedragen en percentages zijn niet in algemene zin te geven, maar het rendement moet voldoende zijn om een redelijk ondernemersinkomen te genereren en om reserves (eigen vermogen) op te kunnen bouwen. Het eigen vermogen moet sterk genoeg zijn om tegenvallers op te kunnen vangen, zonder dat dit de stabiliteit van de onderneming aantast.

Stap 3 Kredietvoorstel

- Als de contactpersoon voldoende aanknopingspunten ziet om de financiering te verstrekken, maakt hij een intern kredietvoorstel. Hierin worden naast de cijfers ook de niet financiële gegevens verwerkt.
- Het kredietvoorstel bestaat onder andere uit een paragraaf over de activiteiten en de marktpositie van de onderneming, het management en de organisatie, de financiële resultaten, de effecten van de kredietuitbreiding op de onderneming, de te gebruiken kredietvormen en de zekerheden.
- Tevens wordt bepaald welke rente bij het krediet hoort³.

Stap 4 Kredietvoorstel wordt intern ter goedkeuring voorgelegd⁴

- De afdeling kredietbeoordeling analyseert het kredietvoorstel dat door de contactpersoon bij de bank is ingediend. Deze afdeling heeft een onafhankelijke rol binnen de bank en beschikt over een brede expertise op het gebied van kredieten.
- Zij brengt de mogelijke risico's van het krediet in beeld en let er speciaal op of de onderneming niet te veel financieringslasten krijgt.
- Het kredietvoorstel wordt goed- of afgekeurd en er wordt vastgesteld welke kredietvoorwaarden van kracht zijn.

³ **Rente**

Inkoop

De rente die de bank in rekening brengt, is van een aantal factoren afhankelijk. De prijs waartegen de bank het geld inkoop is een belangrijke factor. In tijden van economische onzekerheid wordt een extra vergoeding gevraagd ter compensatie van het risico.

Verkoop

Bij een zakelijk krediet wordt boven de inkoopprijs een marge (voor risico's, kosten en winst) in rekening gebracht, deze is afhankelijk van de omvang en het vastgestelde risico van het krediet.

⁴ **Wat speelt mee bij de beoordeling van een kredietaanvraag?**

Zit het plan goed in elkaar? Is de onderneming goed georganiseerd en kan de ondernemer zijn bedrijf door lastig vaarwater leiden? Is er sprake van een redelijk rendement of is er zicht op, dat er binnen acceptabele termijn een redelijk rendement haalbaar is? Heeft de onderneming voldoende eigen vermogen? Kan het bedrijf of de ondernemer zekerheden bieden die voldoende waarde hebben om als onderpand voor het krediet te dienen? Is het mogelijk om een staatsgegarandeerd krediet in te passen? Zie voor een uitgebreide toelichting ook het document 'Vragenset Kredietverlening'.

Stap 5 Terugkoppeling van het resultaat en aanbieden kredietofferte.

- De contactpersoon laat u weten of en onder welke voorwaarden de kredietaanvraag is goedgekeurd. Bij een afkeuring krijgt u uitleg wat hiervan de reden is en wordt er gekeken naar mogelijke alternatieven.
- Als de kredietaanvraag is goedgekeurd, wordt een offerte gemaakt met de bijbehorende voorwaarden. De hoogte van financiering, het aflossingsschema, de rente, de zekerheden en overige voorwaarden maken hier deel van uit. De contactpersoon biedt u de kredietofferte aan.

Stap 6 Acceptatie kredietovereenkomst + overeengekomen (zekerheids)stukken.

- De ondernemer en de bank ondertekenen de kredietofferte met de bijbehorende stukken zodat er een overeenkomst ontstaat.

Stap 7 Beoordeling van de ondertekende documentatie en vestigen zekerheden.

- Alle benodigde stukken worden beoordeeld op volledigheid en of alles correct en door de juiste personen ondertekend is.
- De zekerheden worden gevestigd bijvoorbeeld door het registreren van verpandingsakten of het versturen van een opdrachtbrief naar de notaris als er een hypotheek wordt gevestigd.

Stap 8 Ter beschikking stellen van het krediet.

- Zodra alle documentatie in orde is en de zekerheden zijn gevestigd, wordt het krediet ter beschikking gesteld. De ondernemer kan het krediet gaan gebruiken.
- Hoe sneller de documenten zijn ondertekend en zekerheden op orde zijn, des te eerder kan de ondernemer beschikken over het krediet.