

企業間の信頼取引、SBR による変革進む

投稿日：2017年2月17日、執筆者：[編集者](#)

オランダの銀行である ABN アムロ銀行、ING、ラボバンクは、信用情報機関への企業報告を書面から電子による方法にシフトしていく取り組みの先導を切っている。事業の政府への報告において、オランダでは既存の XBRL 標準および SBR (Standardised Business Reporting : 標準化された事業報告) のフレームワークを活用し、これらの銀行は SBR Banken と呼ばれる共同機関を通して、この変革を推し進めている。

これらの銀行は、商業信用における借手が財務諸表やその他の書類とそれに付随する情報を銀行に提出する際に、書類や FAX、PDF を使用せずに、XBRL 形式で電子的に提出することを推進している。オランダ国内の企業は、現在、事業登記機関に対して XBRL 形式の財務諸表の提出をする義務があり、オランダの会計士は XBRL 形式による財務諸表の作成と、SBR ポータルサイトへの安全な方法による提出に必要なソフトウェアの導入に注力してきた。その結果、そのデータを銀行に提出する場合の限界費用も極めて低くなっている。

XBRL Europe Day では、ING 社のプロジェクトリーダー、Paul Staahl 氏は、オランダ国外の多くの金融専門家も今後認識していくことになる、銀行への圧力についても言及した。これらの銀行は次のような課題に直面している。

- 新たな金融機関による競争の増加
- オンライン取引を求める顧客からの要望を含む、銀行業務および周辺業務に対するデジタル変革
- 銀行に対する社会的な期待の変化
- 規制当局からのデータに対する期待の著しい増加

各銀行は、これらの課題に対してさまざまな方法で対応している。SME やその他の企業の借手からの XBRL をベースとした信用報告を入手することにより、銀行が行うことができる事業のあり方が変化する。

この変化により、些細ではあるが避けることのできないデータの再入力に伴うミスの割合が削減される。ミスを排除するために必要な管理工数も削減でき、それにより銀行は顧客へのより迅速な対応が可能となる。また、XBRL データがこれまでより頻繁かつ詳細に提供されるため、銀行は顧客とこれまで以上に良好で深い関係を築くこと

ができる。さらに重要なことに、この変化は、規制当局に提供される情報が高品質になるということも意味する。その情報は、資産価値の確認などを含む重要な監督義務や、新たな EU 全般の AnaCredit 報告準備などに使用される。

しかし、これらの変革における最も重要な側面は、明らかに、銀行のミッションクリティカルなリスクモデルが拡張可能になることである。このデータモデル内のデータ品質の向上により、銀行は詳細かつ、より正確なリスク測定が可能になることを期待している。最終的には、資本配賦状況の改善と、資本に対する規制上の要件の緩和へとつながっていく。

ABN アムロ社の COO、コマーシャルクライアント、Erik van der Klei は、XBRL Europe Day のオープニングで、信用評価の向上を先駆けて取り組んでいる銀行だけではなく、仲介業者（会計士やソフトウェアベンダー）の数も急激に増やすために SBR Banken が 2017 年に模索している方法について言及した。

SBR Banken 内で使用されているデータは、商用顧客から習慣的に提供されるデータに限っていない。すでに使用データを拡大して、デジタルによる詳細なバージョンの不動産評価結果も XBRL 形式で取得している。今後も提供されるデータの種類はさらに増えていき、資本家が入手できる意思決定に有用な情報の範囲は拡大してく模様だ。

その他の多くの国では、ソフトウェアの利用と XBRL ベースの事業規制当局への書類提出がすでに普及しており、オランダでの先例がこれらの国々で実現していく可能性は非常に高い。次月以降のさらなる新情報に注目してもらいたい。それまでは、SBR Banken サイトでさらに詳しく知ることができる。オランダ語のサイトではあるが、Chrome によるこれらのページの翻訳が相当なレベルで提供されている。

<https://www.xbrl.org/news/commercial-credit-is-being-transformed-with-sbr/>
“Commercial Credit is being Transformed with SBR”

<https://www.xbrl.org/news/commercial-credit-is-being-transformed-with-sbr/>

Commercial Credit is being Transformed with SBR

Posted on February 17, 2017 by Editor

Dutch banks ABN Amro, ING and Rabobank are leading the effort to shift corporate reporting to credit providers from paper to data. Leveraging the XBRL standard and the SBR (Standardised Business Reporting) framework that already exists for business to government reporting in the Netherlands, the banks are driving this change through a collaboration called SBR Banken.

The Banks are encouraging commercial borrowers to provide Financial Statements and a range of other, ancilliary information, to them digitally, in XBRL, instead of on paper, fax or PDF. Companies in the Netherlands must now provide XBRL financial statements to the Business Registrar, and Dutch accountants have invested in the software necessary to both prepare the XBRL financial statements and securely submit them to an SBR portal. As a result, the marginal cost of also providing that data to a bank is extremely low.

At the XBRL Europe Day, ING’s project lead Paul Staahl described the pressures on banks that many finance professionals outside of Holland will also recognise. The banks are faced with:

- increased competition from alternative lenders
- a digital transformation within and around the bank, including customer expectations that business will be done online
- changes in societal expectations from banks; and
- a significant ramp up in data expectations from regulators

The banks are responding to these changes in multiple ways. Obtaining XBRL based credit reports from SMEs and other corporate borrowers changes the way that banks can do business.

It removes the small (around 4%) but inevitable error rates associated with the rekeying of data. It removes the administrative time needed to carry out that work, which allows banks to respond to their customers faster. It gives banks a better and deeper set of customer insights, as the XBRL data provided is more frequent and more detailed.

Importantly it also means that the information that is provided to regulators is higher quality, including for key supervisory obligations such as Asset Quality Reviews, and the new EU wide Anacredit reporting arrangements.

But clearly the most important aspect of these changes is that banks’ mission critical risk models can be enhanced. With improved data within the data models banks expect to have finer grained and more accurate risk measurement. Ultimately this leads to improved capital allocation and potentially, lower regulatory capital requirements.

ABN Amro’s COO Commercial Clients, Erik van der Klei, in opening remarks to the XBRL Europe day, described the way in which SBR Banken is seeking in 2017 to rapidly add to the number of intermediaries (accountants and software vendors) as well as banks that are working to improve credit assessment through the initiative.

The data being used within SBR Banken is not restricted to regular feeds from commercial customers. It already extends to acquiring digital, and finer-grained versions of real estate valuations, also in XBRL. In the future additional data feeds are likely to be added, expanding the decision-useful information available to financiers.

With many other countries already having widespread software capabilities and XBRL-based business registrar filings, the opportunity for other countries to follow the Dutch lead is very real. Stay tuned for more developments in the coming months. In the meantime, find out more on the SBR Banken site. In Dutch, but Chrome does a passable job at translating these pages.

【本記事の翻訳者：大谷 奈々恵 (nanae.ohtani@cosmoseek.com)】