

Dashboard banken en snelheid liquiditeitsvoorziening

Op donderdag 9 april heeft de DG-B&I, in aanwezigheid van het Ministerie van FIN contact gehad met de banken over de voortgang in liquiditeitsvoorziening aan het Nederlands bedrijfsleven. Op de agenda stonden 2 onderwerpen.

1. Dashboard banken (apart geagendeerd in Bestuurlijk overleg met banken 14 april as)
2. Welk hiaat zit er nog / wat moeten we extra doen voor de onderkant van de kredietmarkt

1. Dashboard banken (apart geagendeerd in Bestuurlijk overleg met banken 14 april as)

- **Ons inziens moeten de banken echt in een hogere versnelling.**
- Als per week ongeveer 1000 aanvragen kunnen worden verwerkt, en van er slechts 1000 van de geprognostiseerde 8500 ondernemers eind volgende week zijn geholpen, zou het **nog 7,5 weken (!) duren** voordat alle ondernemingen zijn geholpen.
- Als DNB gelijk heeft dat door thuiswerken komt ligt de oplossing voor de hand: bezien of mensen niet toch (deels) op kantoor kunnen werken. Banken zijn dan een vitale sector.
- Banken hebben 7 april na het bestuurlijk overleg van vorige week dinsdag een eerste versie van hun dashboard opgeleverd (zie bijlage).
- De informatie is niet compleet en hebben we ook indringend met de banken besproken. Een aanvulling van Chris Buijink van 9 april geeft niet veel meer inzicht.
 - Banken verwachten eind komende week **800 à 1000** financieringen via het BMKB-C loket te hebben verstrekt.
 - Van de 9000 aanvragen tot nu toe kunnen ze **de helft niet in behandeling** nemen.
 - Banken verwachten overigens na de eerste hausse van aanvragen dat komende tijd minder aanvragen zullen worden ingediend.
 - Recent is op verzoek van de banken het garantieplafond voor de BMKB-c verhoogd naar 1,5 mrd. euro. De banken gaven aan dat ze voor de Corona problematiek **3 mrd** miljard overbruggingskredieten nodig hebben ten laste van de BMKB.
 - Cijfers zijn gebaseerd op volgens banken **8500 benodigde kredietverstrekkingen** onder de BMKB-Corona module. Stand huidige is 9500 aanvragen onder de BMKB-C.
 - Op basis van een optimistische schatting van banken dat ze verwachten per eind volgende week tussen **250 à 350 miljoen** te hebben uitgezet en tussen de **800 à 1000 financieringen via het BMKB-C loket** te hebben verstrekt.
 - Banken zijn sinds begin april effectief bezig met de BMKB-coronamodule. Dit betekent dat eind volgende week:
 - **9% - 11% van de benodigde kredietomvang is weggezet.**
 - **9% - 11% van de benodigde ondernemers is geholpen.**
 - Als per week ongeveer 1000 aanvragen kunnen worden verwerk, en van er slechts 1000 van de geprognostiseerde 8500 ondernemers zijn geholpen, zou het **nog 7,5 weken (!) duren** voordat alle ondernemingen zijn geholpen.
- **Ons inziens moeten de banken echt in een hogere versnelling.**

Wat we missen qua informatie/vragen:

- Informatie over redenen niet in behandeling nemen aanvragen.
- Redenen dat gehonoreerde bedragen lager uitvallen dan aangevraagde bedragen.
- Segmenten ondernemers die aanvragen.
- Waarom is de verwachting dat 1/3 wordt afgewezen? Aan welke criteria wordt dan niet voldaan?
- We ontvangen ook signalen dat kleine kredieten (<50k) door banken sowieso worden afgewezen. Klopt dat?
- Ze moeten bijvoorbeeld een inschatting maken hoe groot de doelgroep voor het instrument aan de onderkant is. Het is goed dat dat gaat meelopen in het dashboard. (zie ook apart agendapunt).

2. Welk hiaat zit er nog / wat moeten we extra doen voor de onderkant van de kredietmarkt (u heeft hiervoor separate nota ontvangen)

- Banken geven aan maar een deel van de kredietaanvragen van het MKB in behandeling te kunnen nemen met BMKB-C.
- Hoe groot die groep is, is nog niet helemaal duidelijk. Daar verschaffen de banken hopelijk meer inzicht in voor het vervolgesprek dinsdag met de CEO's van banken.
- 10.1.c

Waar gaat het over?

- Deze groep valt buiten de doelgroep van Qredits (die veelal coaching nodig hebben) en het recent aangekondigde fonds met de ROMs (dat zich richt op startups- en grotere familiebedrijven, kredieten boven 50.000)
- 10.1.c
- Deelnemers is zzp-ers, die vaak lage vaste kosten hebben en voor inkomensterugval zijn
- 10.1.c

We hebben de banken twee opties voorgelegd; waar we voor het overleg met de CEO's dinsdag as de inzichten van de banken op hebben gevraagd.

Er lijken 2 opties:

1. Een garantie (bijvoorbeeld tot 90%) op individuele posten.
 - Hiervoor is het nodig dat er bij de banken een eenvoudige procedure komt die snelle aanmelding en afwikkeling mogelijk maakt bij de banken. (naar Zwitserse en Duitse voorbeeld waar ondernemers een krediet tot respectievelijk CHF 500k en EUR 800k kunnen krijgen met 100% garantie en 0% rente) onder het tijdelijk Europees steunkader.
 - De voorwaarden voor de regeling zouden ook snel op te leveren moeten zijn door ondernemers en gemakkelijk verifieerbaar (bv webmodule)
 - Indien wordt gekozen voor een 100% overheidsgarantie zoals in Duitsland of Zwitserland dan heeft dat het nadeel dat een bank geen/bepaalde risicobeoordeling zal doen. Daardoor komt een groot risico bij de overheid; dan wel moeten in de garantie voldoende waarborgen ingebouwd (beperking bedrag en forse boetes) om misbruik te voorkomen
 - De looptijd van de leningen kan worden gezet op 3 jaar (conform 65-6). Een nieuwe maatregel vereist waarschijnlijk ex ante goedkeuring van de Europese Commissie.
2. Een funding garantie van de Staat aan de banken; waarmee zij Fintech partijen in de arm kunnen nemen. (verbijzondering van optie 1)
 - Voordeel:
 - Benutting van het grote bancaire bereik.
 - Fintech partijen hebben online beoordelingssystemen gereed; die zouden hiervoor gefund kunnen worden door de banken.
 - Een Finse partij Ferratum heeft zijn diensten hiervoor al aangeboden.
 - Nadelen zijn:
 - Deze nieuwe maatregel vereist ex ante goedkeuring van de Europese Commissie.
 - Consequenties nu nog niet helemaal te overzien
 - Duiding van aantallen en onderbouwing van te verwachten verliezen zijn een belangrijk aandachtspunt dat verdere invulling vereist.
 - We moeten kijken wat we doen met bedrijven waarvan blijkt dat ze een krediet toch niet kunnen terugbetalen. Kwijtschelding is dan een optie.
 - Bij beide opties zal een deel van de bedrijven alsnog niet geholpen worden omdat zij niet kredietwaardig zijn. Het deel wat niet geholpen kan worden zal met een regeling als deze wel aanzienlijk kleiner zijn.
 - Voor ons is belangrijk dat de gekozen **optie snel implementeerbaar is en werkbaar is** in de praktijk