

## Samenvatting SCB vergadering van 11 juni 2020

### 1 **Uiting SCB over Covid 19 ontwikkelingen**

Mede naar aanleiding van overleg met DNB d.d. 20 mei 2020, werkt de SCB aan een publicatie over de impact van Covid 19 op de halfjaarcijfers van banken. Het wordt geen technische uiting, maar meer het uitspreken van verwachtingen van accountants over specifieke informatie in het halfjaarbericht van banken met betrekking tot Covid 19. IFRS 9 is inmiddels in Europa van toepassing, maar binnen een bandbreedte is enige flexibiliteit wel mogelijk en wenselijk. Een tweetal accountants werkzaam in de bankensector hebben op [accountant.nl](http://accountant.nl) een artikel over IFRS 9 gepubliceerd.

### 2 **Het SCB-meerjarenplan** is een living document en wordt periodiek geactualiseerd. De SCB volgt thema's in de sector en als een thema meer relevant en van betekenis wordt voor de accountant werkt de commissie dat uit in een plan van aanpak. De NBA community Planet finance heeft een driejarenplan gemaakt over de betekenis van assurance bij duurzaamheidsverslaglegging. De SCB bekijkt wat ze daarvan kan gebruiken voor haar eigen thema: ontwikkeling van assurance bij verslaglegging over duurzaamheid bij banken. De internal auditors van de SCB organiseren sessies over dit onderwerp.

### 3 **De Handreiking 1145** wordt aangepast t.a.v. de paragraaf over onderzoek naar de vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen. De SCB heeft de voorbereiding met de AFM gedaan, nu vindt beoordeling plaats door de Subcommissie Assurance. De wijzigingen die de SAM wil doorvoeren in Handreiking 1142 zijn mogelijk ook voor Handreiking 1145 van belang. Hiernaast zullen mogelijk nog het deposito garantiestelsel en de ECB guidance in de handreiking worden opgenomen.

### 4 **Assurance rapporten**

- a. **Assurance bij vermogensscheiding** ligt bij de Subcommissie Assurance en het ACB. De Subcommissie Assurance zou graag zien dat de AFM de door haar uitgewerkte norm op haar website plaats met een toelichting over de verwachtingen t.a.v. de werkzaamheden van de accountant bij het onderzoek naar de vermogensscheiding. De vermogensvereisten zullen ook met de prudentiële toezichthouder DNB besproken worden.
- b. **WG Frauderisico's Covid 19** gaat inventariseren of de NBA een Covid 19 fraudealert kan uitgeven voor accountants. Het is de bedoeling om guidance te geven aan zowel externe accountants die controles voor de jaarrekening 2020 uitvoeren als voor AiB-ers, IA-ers en accountants in de samenstel- en MKB-praktijk. Door Internal Auditors van banken is inmiddels input gegeven waarmee de werkgroep fraude aan de slag kan gaan.
- c. **Covid 19 ontwikkelingen** Er zijn interessante publicaties verschenen van de Europese Commissie, EBA, ESMA en ECB over Covid-19 ontwikkelingen en de impact die dat heeft op de economische scenario's, kapitaalposities en buffers bij banken, de onzekerheden, moratoria, verwachtingen omtrent informatieverschaffing e.a. De Covid 19 ontwikkelingen gaan gepaard met grote onzekerheden en complexiteit. Een extra meeting met DNB over Covid 19 voor banken is wenselijk.

### 5 **Cultuur in de Audits van IAD** Er is een presentatie over de *'Cultuur in Internal Audits bij ABN AMRO'* gegeven. Het is bekend dat auditen van cultuur een steeds belangrijker plaats krijgt in het internal audit werkplan. De technieken en interviews zijn meer uitgekristalliseerd en verankerd in de reguliere werkzaamheden. Internal Audit van ABN AMRO richt zich onder andere op clarity bij het bespreken van issues en dilemma's. Vragen komen op als: Wat is de haalbaarheid, zijn er voldoende middelen, is er betrokkenheid van medewerkers en is er voldoende transparantie? Wat is de impact op taken en gedrag van de medewerkers? Ook de verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid bij slecht gedrag is verweven in de voorbereiding en uitvoering van de audits. Deze audits worden in alle onderdelen van de groep en alle processen binnen de bank uitgevoerd. De IAD voert jaarlijks een audit uit over cultuuraspecten en de wijze van samenwerken tussen bestuur en commissarissen. De uitgangspunten in de corporate governance code zijn hierbij als normen te beschouwen. Er is mentale moed van auditors voor nodig om deze soft audits uit te voeren. In de loop der jaren zijn ervaringen opgedaan en zijn ook meer objectieve indicatoren bepaald. Bij de onderzoeken zijn grote aantallen personen betrokken, waardoor observaties beter geplaatst kunnen worden. Men praat met diverse stakeholders over deelaspecten van dilemma's. In notulen en agenda's vinden auditors aanknopingspunten waarmee auditors observaties kunnen onderbouwen en de dialoog kunnen aangaan. Daarnaast maakt men gebruik van enquêtes die nuttig cijfermateriaal opleveren die gebruikt kunnen worden bij de dialogen en reflecties. Door de jaren heen worden deze discussies effectiever en beter uitvoerbaar. Binnen de bank hebben de conduct specialisten in samenwerking met de internal auditors veel lastige issues bespreekbaar gemaakt. Een audit opinie vanuit internal audit moet echter wel onderbouwd kunnen worden en gedragen worden door stakeholders. Cultuur is heel belangrijk voor de effectiviteit van de organisatie.

### 6 **Organisatie SCB**

- a **Vacatures;** Er zijn twee kennismakingsgesprekken gepland. Het NBA bestuur ziet de 30% diversiteit (vrouwen in de commissie) als een interne regel. Vanuit ABN AMRO wordt nog een kandidaat voor de vacature AIB benaderd.
- b **Een update over community faculty ontwikkelingen in de NBA.**
- Accountants willen meer in de keten de verbinding aangaan met niet accountants om kennis te delen op gebieden als ethiek, duurzaamheid, accounting, audit en assurance. De klassieke sectorcommissies worden breder inzetbaar en vormen communities die de leden en stakeholders via een platform met elkaar verbinden. SCB, SVP en SAM zijn voorbeelden van sectorcommissies die doorgroeien naar communities. De leden van de sectorcommissies worden ambassadeurs die het beleid van de community gaan vormgeven. De governance rond de Sectorcommissies (inclusief het mandaat voor de commissies) moet nog formeel geregeld worden. Eerst moet de ALV de nieuwe NBA-governance-structuur vaststellen. Een wetswijziging is nog wel nodig om de ledengroepen op te heffen. Dit kan pas in of na 2021 geregeld worden. 2021 wordt daarom gezien als een overgangsjaar.

*Mocht u naar aanleiding van deze samenvatting nog vragen hebben dan kunt u die stellen aan Rob Schouten [r.schouten@nba.nl](mailto:r.schouten@nba.nl) secretaris van de Sector Commissie Banken.*