

## Samenvatting Sector Commissie Banken 17 september 2020

### 1 Opening mededelingen en vaststellen agenda

De voorzitter heet de aanwezigen van harte welkom en in het bijzonder de nieuwe leden. Vincent Hoefackers (ING), Elsbeth Blonk- Jetten (ABN Amro) en Yvette van Boekel (PwC) stellen zich voor.

### 2 Vaktechnische onderwerpen

#### a Covid 19

Er zijn weinig reacties op de Covid 19 publicatie van de SCB ontvangen. Het is een lezenswaardige publicatie, maar wel wat aan de late kant uitgebracht. In de publiciteit (FD) heeft het weinig aandacht gekregen. Bij de audit commissies spelen specifieke punten die overigens wel raakvlakken hebben met de verwachtingen van accountants zoals neergelegd in de publicatie. Internationaal zie je toenemende onzekerheid als gevolg van de pandemie, met name in Duitsland, Frankrijk, Spanje en Italië gaan de discussies veel over Expected Credit Losses en de toename van de benodigde voorzieningen. Duitsland heeft ca. 50 miljard voorzien, maar er is nog veel discussie over Gouvernement Grants, die toegepast worden bij TLTR 3. VNO NCW vraagt aandacht voor de waarderingproblematiek van vastgoedportefeuilles. Vraagstuk is bijvoorbeeld hoeveel kantoorruimte er in de toekomst nodig is nu het thuiswerken toeneemt en structurele vormen gaat aannemen. Maar ook hotels worden zwaar getroffen door de Covid 19 crisis omdat het toerisme en het zakenverkeer sterk zijn afgenomen. De ECB houdt voortdurend een vinger aan de pols en zal optreden als de stabiliteit van het financieel systeem in gevaar komt of individuele banken zwaar in de problemen komen door de crisis. De boodschap van de ECB is nu wel dat voldoende voorzieningen getroffen zijn, maar de toekomst is zodanig onzeker dat het lastig is voor een realistische economische scenario te kiezen!

#### b Independent validation voor DNB

DNB vraagt steeds meer om 'independent validation rapportages' (bv bij taks integrity). Dit zijn specifieke opdrachten waar vaak een accountant voor wordt ingeschakeld. De vraag is of we dit moeten formaliseren, m.a.w. moeten we dit inkaderen en kijken hoe dit past in een raamwerk van assurance opdrachten? Het zou bijvoorbeeld om een 3402 opdracht kunnen gaan. De toenemende vraag van DNB naar validatie onderzoeken vraagt om meer structurering van opdrachten die vanuit consistentieoverwegingen meer zouden moeten passen in een raamwerk van assurance opdrachten. Dit bespreken we verder met DNB.

#### c Controleverklaring en assurance rapporten

Vooralsnog is er geen update nodig bij de controleverklaringen en assurance rapporten. Het voornemen van de werkgroep verklaringen is om bijzondere verklaringen niet meer op te nemen in de verklaringengenerator en HRA deel 3.

#### d Concept Fraude protocol

Volgende vergadering komt Marianne van Kimmenade het fraudeprotocol toelichten.

#### e Handreiking 1145

**Aanpassing Handreiking 1145;** Er is veel nieuwe regelgeving die mogelijk een uitleg moet krijgen in de Handreiking. Echter de wijzigingen hebben, zo is de eerste indruk, geen wezenlijke impact op de werkzaamheden van de accountant.

#### f Wwft ook opgenomen in de Handreiking.

De SAM heeft een paragraaf over de gevolgen van de Wwft in Handreiking 1142 opgenomen. Dit betekent dat de reikwijdte van de Handreiking opgerekt wordt. Wanneer de verplichting uit de Wwft bij de banken ligt, hoort dit niet in de Handreiking. Niet voldoen aan wet- en regelgeving is altijd van invloed op de audit! Belangrijk is om dit mee te nemen in de meldplicht en de verantwoordelijkheden van instelling en accountant daarbij, zodat duidelijk is wat de accountant wel en niet moet doen. Wanneer we specifiek in de Handreiking ingaan op de Wwft, dan kan dit een inperking zijn van het voldoen aan andere wet- en regelgeving, zoals bijvoorbeeld internationale regelgeving. Hoewel de behoefte aan validatie van processen toeneemt, zijn de controlestandaarden en aanpak van audits niet veranderd.

#### g De SVP werkt aan de IFRS 17 en COS 720. Consistentie in de Handreikingen van de SAM SCB en SVP is belangrijk. Overleg met de SVP over de toepassing van COS 720 is gewenst.

#### h Assurance rapport bij vermogensscheiding De Sub Commissie Assurance wil graag een referentie van de AFM in het assurance rapport naar aanleiding van het onderzoek naar de vermogensscheiding. Gedacht kan hierbij worden aan een verwijzing naar een brief van de AFM die zij op haar website heeft geplaatst. In die brief wordt uitleg gegeven over de werkzaamheden van de beleggingsonderneming en de accountant. Deze werkwijze zal in de Handreiking (paragraaf onderzoek vermogensscheiding) worden opgenomen. De reactie van AFM laat nog op zich wachten. De SCB denkt na of ze met een concepttekst komt, die de AFM ter aanvulling op haar website kan plaatsen. Dit punt wordt meegenomen in de evaluatie met de AFM (gepland voor eind oktober).

### 3 Externe overleggen voorbereiden en nabespreken:

#### a DNB, ECB en NVB

Er wordt gezocht naar een nieuwe datum voor het overleg DNB - SCB.

**b Terugkoppeling SVP DNB overleg (m.n. de casus spaarhypotheken).**

De discussie met DNB over de casus Spaarhypotheken (zie casusbeschrijving van DNB) lijkt meer van toepassing te zijn op verzekeraars dan banken. Nic van der Ende (DNB) gaf aan dat het vraagstuk van niet juiste recognition / derecognition zowel bij verzekeraars als bij banken kan spelen. Discussie volgt. Volgens SCB-leden wordt het risico wel onderkend en krijgt ook aandacht in de controle. Conclusie is toch dat het zinvoller is deze casus in het eerstvolgende overleg met DNB verder te bespreken.

In zijn algemeenheid wordt aangegeven dat wanneer er constructies zijn tussen bank en verzekeraar, het daarbij van belang is de spaarwaarden goed te verantwoorden in de bankbalans en dat de spiegeling hierin goed loopt. De SCB vraagt DNB om voorbeelden van dergelijke aangetroffen situaties. Ander knelpunt is dat verzekeraars de typisch Nederlandse producten (schade, zorg, pensioen) moeilijk kunnen verwerken onder IFRS 17 en om keuzes vraagt.

**4 Presentatie NBA Planet Finance over sustainability/duurzaamheid**

Vanuit 'de Vernieuwingsagenda' en 'In het Publiekbelang' is de Groene Brigade bij de NBA ontstaan. Zij hebben doelstellingen geformuleerd die nauw aansluiten bij de business en de werkzaamheden van accountants in het bijdragen aan de betrouwbaarheid van informatie op gebied van, in dit geval, sustainability. Hierbij gaat het om informatie die verband houdt met ontwikkelingen in verduurzaming van de maatschappij en de inrichting van een circulaire economie. De PML ('Klimaat is financieel') is in januari 2020 positief ontvangen omdat het de business als vertrekpunt neemt. Daarbij gaat het om het belang van zowel financiële als niet financiële informatie, waarbij steeds meer naar integratie gestreefd wordt. De rol van de accountant kan daardoor breder worden, dat betekent dat meer informatie binnen de reikwijdte van de audit komt te vallen. Dit betekent ook dat duurzaamheid in de bedrijfsstrategie van organisaties moet worden verankerd, maar ook dat in de informatiesystemen en werkprocessen op een geïntegreerde wijze informatie wordt verwerkt en opgeslagen zodat op een toereikende wijze verantwoording hierover kan worden afgelegd. De betrouwbaarheid van die informatie is daarbij van groot belang. De accountant kan de rol van de controle hierop steeds meer op zich nemen.

**5 Organisatie SCB de Kalender 2021 is vastgesteld.** Tot nader order vergadert de SCB in MS Teams

Donderdag 11 februari 2021

Donderdag 15 april 2021

Donderdag 10 juni 2021

Donderdag 16 september 2021

Donderdag 4 november 2021

Donderdag 16 december 2021

**6 Rondvraag en sluiting**

Vincent Wanders wordt bedankt voor zijn inzet voor de SCB de afgelopen 8 jaar. Hij blijft vanuit de SAM actief voor de NBA. Voor de volgende vergadering (5 november) is Yvonne Willemsen (hoofd veiligheidszaken bij de NVB) uitgenodigd om een toelichting te komen geven op het beleid rond veiligheid en fraude.