

Samenvatting vergadering Sector Commissie Banken van 15 april 2021

aanwezig : Birgitta Herngreen, Paul Nijssen, Rogier van Adrichem, Niels Paping,
Dirk Willem Huizinga, Elsbeth Blonk-Jetten, Vincent Hoefakker
Lizette Bruidegom

afwezig : Michael van der Weide, Rudi Kleijwegt, Aad den Hertog, Gijs Borghouts.

1. Welkom, met twee nieuwe leden worden gespreken gevoerd over het lidmaatschap
2. Dick Korf (partner KPMG en oud voorzitter SCB) geeft een presentatie over ontwikkelingen in diverse thema's (o.a. kwaliteit controle, ECL, cybersecurity, fraude, Wwft, toezicht, Basel) die spelen bij banken. Kenmerkend is dat de gepresenteerde thema's tien jaar geleden ook al op de radar stonden en nu nog steeds voorwerp van discussie zijn. Een goede ontwikkeling is die waarbij KAM's opgenomen worden in de controleverklaring mede vanwege de discussies die ze opwekken bij het audit committee van de raad van commissarissen. Gesteld wordt dat de accountancy uit de verkramping moet komen en het vak interessant gehouden moet worden voor toekomstige generaties (bv door middel van engineering).
Zie ook de KPMG publicatie: Europese banken en Covid-19 - Wat zegt de jaarrekening over 2020?
<https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2021/04/ifrs-blog-european-banks-q4-covid-disclosures-ifrs9.html>
3. Samenvatting van vergadering van 11 februari 2021 wordt geaccordeerd. De actielijst wordt doorgenomen.
4. Dirk Willem geeft een toelichting op de stand van zaken van afhandeling van HR 1145 (in het due proces) bij de NBA. Een tweede behandeling in het ACB is voor vanmiddag voorzien. Daarna vindt goedkeuring plaats door het bestuur voor consultatie. Het proces duurt (te?) lang vanwege de zorgvuldigheid die altijd betracht wordt bij de behandeling van handreikingen. Toch wordt aangedrongen op meer snelheid, waarbij meer evenwicht moet zijn in zorgvuldigheid en snelheid.
5. a Het meerjarenplan wordt doorgenomen. Lizette Bruidegom geeft aan dat ze voorstander is van een splitsing van het plan in een strategisch plan en een jaarplan. Het strategisch plan zou dan stabiel blijven gedurende een langere periode en het jaarplan zou dan flexibel aangepast kunnen worden aan de dynamiek in de sector. Naast een schets van de sector vanuit de NVB zou ook wat meer kleuring aan de sector gegeven kunnen worden vanuit de toezichtplannen van DNB. Lizette komt met voorstellen voor aanpassing en bespreekt dit met Rob Schouten. Daarna komt het als concept nog een keer terug op de volgende vergadering. Belangrijk is dat we jaarlijks een aantal producten opleveren en daardoor zo mogelijk een bijdrage leveren aan het maatschappelijk debat.
b Yvette van Boekel (PwC) heeft een andere baan en PwC inmiddels verlaten. Twee nieuwe kandidaten dienen zich aan: een kandidaat vanuit EY en een vanuit PwC.
6. a Ten aanzien van de DGS controles zijn inmiddels de nodige ervaringen opgedaan. Veel werk werd in onderling overleg, met inachtneming van de wensen/eisen van DNB, tussen externe accountant en interne auditor uitgevoerd. DNB evalueert deze aanpak en komt mogelijk met wijzigingsvoorstellen. Dit onderwerp komt op de agenda van het overleg DNB-SCB.
b De brief van de AFM over de procedures en werkwijze met betrekking tot het onderzoek van de beleggingsonderneming en de accountant naar de vermogensscheiding is eind maart uitgebracht. De verwachtingen worden door de AFM opgeschroefd en nieuwe onderwerpen worden toegevoegd. De AFM komt erg kritisch over in de brief, terwijl dat in de overleggen niet zo werd beleefd. Nagegaan wordt of een overleg met de AFM nuttig is over deze perceptie.
c Voor dit onderdeel wordt verwezen naar de presentatie van Dick Korf. Met name is in KAM's uitleg gegeven over de te controleren data die input zijn voor de modellen ten behoeve van de bepaling van de voorzieningen voor kredietverliezen (ECL, stage 3).

7. a Het overleg tussen DNB-SCB is gepland voor maandag 17 mei van 14.00 uur tot 16.00 uur. DNB heeft al een aantal onderwerpen aangedragen.
b Bij het NVB-SCB overleg wordt gewezen op de goede eerste presentatie. Wellicht is het een idee om kennis te maken met Medy van der Laan die, per 1 augustus, de opvolger is van Chris Buijink. Het lijkt zinvol om bepaalde onderwerpen ook op beleidsniveau te bespreken.
8. De in ourmeeting opgenomen documenten zijn ter kennisname.
9. Vincent Hoefakker geeft aan een interessant onderwerp te hebben voor de volgende vergadering (actie Vincent). Het gaat daarbij om vraagstukken met betrekking tot auditing bij cloud providers. Hoe kom je tot een redelijke mate van zekerheid bij dit soort audits. Dit betreft de totstandkoming van 3402 rapportages naar aanleiding van zogenaamde poolaudits die zowel voor interne auditors als externe accountants belangrijk zijn.