

Samenvatting SCB 14 december 2017

1 Organisatie SCB het jaarplan 2018 en meerjarenplan.

De SCB agenda is niet alleen reactief, maar ook proactief, beleidsmatig en strategisch. Begin februari maakt de SCB het jaarplan en meerjarenplan af en concretiseren we welke producten daarbij passen.

2 De nieuwe werkwijze van de Werkgroep Verklaringen (WGV)

Bij de aanpassingen van de verklaringen en de assurance rapporten doet de Sector Commissie Banken (SCB) zelf een voorstel vanuit de inhoud en het normenkader naar de contactpersoon van de WGV. Deze is verantwoordelijk voor de consistentie in de opbouw en neemt het initiatief voor de technische aanpassingen.

3 Toezicht DNB

a Het aanleveren in XBRL kent net als vorig jaar een overbruggingsfase. In 2019 moeten banken daarmee werken. De accountants doen ondertussen ervaring op met controle bij middelgrote entiteiten.

b Ervaringen van DNB bij controle staten banken 2016

De accountants horen graag de bevindingen van DNB zodat zij dit ook in de controleaanpak over 2017 mee kunnen nemen. In de maatschap-gesprekken heeft DNB wel haar visie gegeven op de controle van de staten. Daaruit komt geen overall beeld naar voren.

c IFRS 9 controle en eerste rapportages

Met DNB is uitgebreid gesproken over IFRS 9. Hoe ver zijn we met de controle? De eerste rapportages zijn nog zeer beperkt. DNB kijkt uit naar de toelichting door banken. ECB heeft naar aanleiding van haar eigen onderzoek brieven met bevindingen gestuurd naar de instellingen. Accountants moeten die opvragen en bekijken. De SCB verwacht kwantitatieve disclosures met caveats. ESMA geeft aan dat zij van banken meer gedetailleerde informatie verwachten. Banken hebben echter moeite om per 31 december 2017 af te ronden. Sommige banken zullen derhalve in Q1 een additionele rapportage opleveren: het 'Transition report'. Er zijn kleinere banken die niet over het eerste kwartaal naar buiten rapporteren. De mate waarin kleinere banken al met IFRS9 bezig zijn loopt sterk uiteen.

d Visie op toezicht DNB en toezichtthema's DNB 2018

De SCB neemt de DNB thema's mee in haar jaarplan en het meerjarenplan.

DNB en AFM besteden veel aandacht aan de Wwft en de financiering van de economische criminaliteit.

Accountants toetsen de processen in de context dat er sprake is van een zekere materialiteit. De toezichthouder moet duidelijkheid geven hoe zij de inrichting van 'three lines of defence' zien in dit verband. Er ligt een NBA Handreiking over corruptie.

4 Vaktechnisch

a Rente derivaten

De accountants geven feedback op het proces rond de rente derivaten. De afwikkeling hiervan verloopt langzaam. De accountant moet hierbij comfort geven.

b Handreiking 1104

Besloten is om vier aparte handreikingen te maken voor banken, verzekeraars, pensioenfondsen en beleggingsinstellingen, omdat de wet- en regelgeving te sterk uiteen loopt. Het NBA-bureau probeert enige consistentie te bewaken. De resultaten tot nu toe zien er goed uit, de werkgroep zet haar werk voort.

5 Externe contacten

a NVB SCB 14 november 2017

Er is een interessante presentatie gegeven over CDD. IFRS 9 stond op de agenda. Witwassen komt volgende keer op de agenda terug.

b VNO NCW

Door de Brexit zullen ongeveer 65 instellingen rond Fintech en Assetmanagement in Nederland vestigen. Veel banken kiezen overwegend voor Parijs en Frankfurt als vestigingsplaats.

Het volgende SCB overleg is op **donderdag 8 februari 2017**.