

Samenvatting SCB 17 mei 2018

- 1 **Het verdienmodel en audit only staan ter discussie.** De discussie in Engeland dat de regulator mogelijk wil dat advisory (non audit) op afstand wordt gezet van de audit speelt ook in Nederland. Door de roulatie en de marktwerking zijn veel gerenommeerde partijen juist bij de big 4 terecht gekomen, waardoor de kleinere kantoren niet echt de kans krijgen. Dit is maatschappelijk een ongewenste ontwikkeling.
- 2 **Data-analyse tools:** De Big 4 kantoren investeren intensief in de ontwikkeling van nieuwe tools voor data-analyse. Echter de COS omarmt dit vaktechnisch nog onvoldoende. Bovendien moeten de klanten ook in staat zijn om de data voor deze tools aan te leveren. Ook bij de advieswerkzaamheden kan de data-analyse worden gebruikt. Nederland is best ver met deze ontwikkelingen. Ook ECB maakt steeds meer gebruik van data-analytics. Zolang de aanpassing van de regelgeving nog achterblijft zal AFM met de huidige methoden blijven toetsen. De SCB spreekt volgende vergadering over de impact van data-analytics bij IFRS 9, de methodologie en technologie.
- 3 **Organisatie SCB**
Vernieuwingsagenda Accountantsberoep: De SCB heeft hier in november 2017 op gereageerd en de thema's in jaar plan en meerjarenplan verwerkt. de taken zijn in het jaarplan verdeeld.
- 4 **Toezicht**
 - a. **DNB XBRL Pilot:** DNB verzoekt de kantoren, banken en verzekeraars voor 1 juni 2018 te laten weten, wie in de XBRL pilot deelnemen. De klant moet de data over 2017 in XBRL aanleveren bij DNB, met daarbij de verklaring en de hashes. Er is dus geen nieuwe verklaring nodig!
 - b. **Overleg met DNB SCB 10 april 2018 :** DNB heeft aangegeven in het algemeen tevreden te zijn over de meer gedetailleerde controlewerkzaamheden van de accountants bij Finrep en Corep staten. De toezichthouders zien daardoor een toename in de kwaliteit van de gecontroleerde staten. De timing van de controles blijft een aandachtspunt. De dynamisering van het proces zou meer aandacht moeten krijgen, in relatie tot de datakwaliteit. De cijfers in de hoofdschedules zijn op orde, echter de allocatie van leningen per land kan zeer breed liggen. Europees zijn er landen waar de controle op Finrep en Corep nog niet speelt, daar ontstaat wel meer waardering voor de rol van de Nederlandse accountants.
 - c. **De meldplicht vanuit de Wft kan niet mondeling,** maar moet altijd schriftelijk naar DNB en AFM.
 - d. **Het volgende overleg met DNB is op dinsdag 3 juli 2018.**
- 5 **Overleg met NVB WGA en NBA SCB is op 12 juni 2018**
- 6 **Vaktechnisch**
 - a. **Accountancy Europe Scope of audit of banks:** Accountancy Europe heeft de werkzaamheden die door de accountants in de verschillende Europese landen worden uitgevoerd vergeleken en streeft een meer gelijk niveau na. In Nederland zouden de externe auditors meer betrokkenheid kunnen hebben bij compliance. Hiertoe zou bijvoorbeeld een ISA 3402 rapportage kunnen worden afgegeven, maar dan zou het helpen als hiervoor eerst een wettelijk kader komt.
 - b. **Accountancy Europe consultation fitness check for public reporting:** Dit valt onder verslaggeving van de Europese Union Financial Reporting Standards. De Europese Unie wil grotere invloed op de verslaggevingsregels voor banken. De IFRS 9 is nu van kracht daar moet de Europese Union niet van afwijken.
 - c. **Vanuit Banks Working Party** is er onderzoek gedaan naar de KAM's bij de top 30 instituties in Nederland.
 - d. **Europese ontwikkelingen:** Basel vraagt om een toelichting op de IFRS 9 controle door de big 4 kantoren. Men vraagt zich af wanneer COS 540 van kracht wordt en of Nederland als early adopter in bancaire sector dit wil toepassen. Hoewel COS 540 tot 2020 is uitgesteld, wil Basel dat dit in 2019 gecontroleerd wordt, ook omdat in de meeste controle aanpakken van de grote kantoren de laatste inzichten van COS 540 al zijn verwerkt. De finale versie van COS 540 is er echter nog niet.
 - e. **IFRS 9 :** De controle van IFRS 9 is complex. Voor de Noord Europese gebieden zijn de financiële effecten minder ingrijpend dan in Zuid Europa. Half juni is er met de ECB een gemeenschappelijke bijeenkomst met Accountancy Europe en de Toezichthoudende Board om te bespreken waarom de impact in Nederland en Duitsland zeer beperkt is. Bij sommige banken is er zelfs sprake van een vrijval van de kredietvoorzieningen. Wanneer men ruim in de IAS 39 voorziening zit, leidt dat onder IFRS 9 tot minder voorzieningen.

- f. **TL TRO II:** De meeste banken hebben in de Q1 berichten inmiddels het nodige gedaan aan TL TRO II. De rapportages van Q2 en Q3 zullen meer in lijn zijn en waar nodig bijgesteld worden.
- f. **Handreiking 1104:** Er wordt aan alle kanten hard gewerkt om de Handreikingen in de consultatie te krijgen.
- g. **Kostprijsmodel :** De Werkgroep Verklaringen en een aantal deskundigen uit de kantoren gaan het assurance rapport bij het kostprijsmodel bespreken.
- i. **Cybersecurity:** DDoS aanvallen en cybercrime zijn een groot probleem. De klanten worden gemiddeld 6000 keer per dag aangevallen. Het is belangrijk om ervaringen onderling uit te wisselen, ook voor banken. De rol van de accountant hierbij is vragen naar de betrokkenheid van de Audit Commissie in het zoeken naar oplossingen. De banken moeten hier vooral zelf mee aan de slag.
- k. **'Climatechange and the footprint of the audit'** een NBA publicatie. De SCB vraagt om een toelichting. Wanneer er beleid op duurzaamheid van leningen komt, moeten internal en external auditors hier aandacht aan besteden. De risico-inschatting en concentratie risico's bij non financial KPI, spelen daarbij een rol. De SCB overweegt of zij hiervoor een alert publiceren, hoe de banken auditors dit in hun controle kunnen meenemen. Dit zit dicht tegen integrated reporting aan en komt terug op de agenda.

7 Overig

De volgende SCB vergadering is op donderdag 28 juni 2018

Mocht deze samenvatting aanleiding geven tot vragen dan kunt u contact opnemen met de secretaris van de SAM
Rob Schouten r.schouten@nba.nl