

# Samenvatting SCB, 2 november 2017

## 1 Opening, mededelingen en vaststellen agenda

**Visietraject NBA:** Met Marc Hogeboom wisselt de SCB van gedachten over de NBA visie 'Een Beroep Met Toekomst'. De NBA zou meer proactief kunnen communiceren over de door de accountant uitgevoerde werkzaamheden en de betekenis hiervan. Bijvoorbeeld over termen als materialiteit en de betekenis van gepubliceerde Key Audit Matters. Een kwaliteitsonderzoek bij de OOB organisaties vanuit Nyenrode zou kunnen helpen om de kwaliteit van de controle meer publiek zichtbaar te maken. De SCB zou hierin een rol kunnen vervullen, met name gericht op de controle bij banken. Rob Schouten vat deze brainstorm samen in een memo.

## 2 Structurering SCB

- a **Jaarplan SCB 2018** in het kader van de 5 punten van de NBA-bestuurs-visie wil de SCB dit 14 december 2017 bespreken.
- b **Vacatures SCB** de sollicitatie procedure loopt. Mochten zich meerdere goede kandidaten melden voor de SCB, dan wordt dit naar het NBA bestuur onderbouwt.
- c **Vaststellen concept notulen**
  - Concept notulen 14 september 2017 zijn vastgesteld.
  - Actielijst 14 september 2017 is besproken en afgerond.
  - Samenvatting 14 september 2017 mag op de NBA-website geplaatst worden.

## 3 Toezichthouders

- a **Overleg DNB SCB op 17 oktober 2017**

Naar aanleiding van de EBA stresstest, wordt door druk vanuit EBA de data niet in het eerste kwartaal, maar in april 2018 uitgevraagd. Rob Schouten organiseert een call met DNB over de analyse en de feedback op de controle van de COREP/FINREP staten over 2016.

In verband met de invoering van IFRS 9 vanaf 2018 zullen banken in de jaarrekening 2017 een disclosure opnemen. Afhankelijk van de controle-complexiteit daarvan en de mate van detaillering van de disclosure, kan dit leiden tot een KAM. Accountants bepalen wanneer zij iets als KAM aanwijzen. De COS is voldoende duidelijk. Er is een NBA brochure over de uitgebreide controleverklaring met informatie hierover.

## 4 Vaktechnisch(ter bespreking)

- a **Waar staan we met de controle van IFRS 9 bij banken**

Internationaal is nog niet duidelijk of men in staat is een gedetailleerde disclosure met een toelichting daarbij op te nemen in de jaarrekening. De grootbanken zijn teruggekomen op de ambitie om met een volledige openingsbalans te komen. Er komt een disclosure, maar er zal niet veel cijfermatig naar buiten komen. Men wil de boodschap niet afgeven in Q1 dat de cijfers achteraf onjuist waren. Daarom komt men mogelijk met een disclosure in de jaarrekening en 2 of 3 weken later volgt een publicatie waarin een meer gedetailleerd statement is opgenomen. De accountant hoeft dit niet te controleren, omdat dit geen onderdeel van de jaarrekening is. Uiteraard zal de accountant wel meekijken in het te publiceren document. Alleen wanneer de accountant fouten signaleert, zal hij reageren. Bij de cijfers over Q1 is een verwijzing naar de jaarrekening 2017 niet mogelijk en zal de bank met meer gedetailleerde IFRS 9 en 7 disclosures naar buiten moeten komen dan gebruikelijk.
- b **PSD2 ontwikkelingen**

PSD 2 is uitgesteld, omdat de gegevens onvoldoende beveiligd zijn. De vraag leeft of accountants dit kunnen meenemen in hun controles. De partij die de data ontvangt is voor de accountant niet zichtbaar, maar hij kan wel bekijken hoe de bank dit proces heeft ingeregeld.
- c **Actualisering Handreiking 1104**

Voortgang werkgroepen verslag d.d. 20171002. Op 27 november 2017 is de eerste oplevering. De verzekeraars, beleggers en pensioenfondsen zijn goed op weg. De banken hebben meer tijd nodig, omdat er veel 'rules based' onderwerpen zijn die nog in deze nieuwe Handreiking verwerkt moeten worden. Eind november bespreken we het eerste concept. Het Algemene deel bevat de niet specifieke informatie. In het voorjaar van 2018 zal dit document naar verwachting geconsulteerd worden.

## 5 Externe contacten

- a **NVB SCB overleg is op 14 november 2017** de agendapunten worden met de NVB afgestemd.
- b **De Europese ontwikkelingen Accountancy Europe, EBA, ECB** zijn besproken.

Er spelen issues bij de Non Performing Loans (NPL). De definitie is dat bij een onderpand na 7 jaar, het onderscheid tussen de bestaande en de nieuwe lening aangegeven moet worden. De voorzieningen zijn daarbij een probleem.

In Spanje, Portugal en Italië speelt een discussie over goodwill en badwill in het geval van overname van portefeuilles. Er is veel aandacht voor de fiscale facilitering in het kader van de Europese regelgeving. Wat zijn de consequenties voor de portefeuille, wanneer deze voordelen wegvallen?

Bij het IMF congres is er over risicobanken gesproken.

In het proces rond de Brexit kijkt men in Engeland wat de invloed op de afwikkeling van de derivaten is.

De verschillen tussen de Noordelijke- en Zuidelijke Europese landen in het kader van toezicht en data-uitvraag zijn groot.
- c **VNO - NCW** zoekt naar een Europees level playing field op het gebied van het beloningsgebied. Het Minfin onderzoekt of en waar de Nederlandse toezichthouders strenger zijn, dan de buitenlandse.

## 6 Rondvraag en sluiting

donderdag 14 december 2017 is het volgende SCB overleg.