

Samenvatting vergadering Sector Commissie Banken van 10 juni 2021

Aanwezig: Birgitta Herngreen (vz), Paul Nijssen (vice vz), Rogier van Adrichem, Aad den Hertog, Dirk Willem Huizinga, Rudi Kleijwegt, Elsbeth Blonk-Jetten, Vincent Hoefakker, Lizette Bruidegom, Michael Van der Weide, Franca Smolders

Afwezig: Niels Paping en Gijs Borghouts

- 1) Welkom, Birgitta meldt dat Franca Smolders (PwC) nieuw is voorgedragen aan het bestuur. 6 juli vindt haar benoeming plaats. Bernard Roeders (EY) zal toch niet toetreden tot de SCB. Paul zoekt een ander binnen EY. Pauline van der Hoff komt in de vergadering voor het maken van een verslag over de kennissessie van Vincent. Dit ten behoeve van de community Accounttech.
- 2) De samenvatting van de vergadering van 15 april 2021 wordt geaccordeerd. De actielijst wordt doorgenomen. Punten komen terug op de agenda.
- 3) Vincent geeft een presentatie over de ICT ontwikkelingen (Van PC naar virtualiseren en naar de cloud) en wat dat betekent voor accountants/auditors. Alhoewel er veel uitbesteed wordt en er de nodige zorgpunten en spanningsvelden zijn, zijn de risico's nu nog goed te overzien. Externe accountants kunnen voor de jaarrekeningcontroles blijven steunen op de ISA 3402 verklaringen. Uitdaging voor de interne auditors is of bij serviceproviders met dezelfde scope en diepgang audits kunnen worden uitgevoerd zoals gebruikelijk is bij de eigen organisatie. Maar ook is de vraag relevant met welke eisen (guidance) de toezichthouders (ECB, EBA, DNB) komen als het gaat om maatregelen om de risico's bij uitbesteding in de cloud bij serviceproviders (beter) te beheersen. De SCB is voor een strakke Europese aanpak om de strategische uitdagingen aan te gaan en oplossingen te zoeken. De regie voor dit project wordt bij voorkeur bij een centrale Europese organisatie belegd (bv de Europese Banken Federatie).
- 4) Handreiking 1145 is afgelopen dinsdag in het bestuur behandeld en goedgekeurd voor consultatie (verkorte termijn van drie weken). Het proces van totstandkoming wordt geëvalueerd binnen de NBA omdat er een onevenwichtigheid is tussen zorgvuldigheid en snelheid. Dirk Willem geeft aan dat er sinds de inbreng van de eerste versie van de handreiking met wijzigingen (oktober) en de laatste versie geen materiele wijzigingen zijn aangebracht.
- 5) Het gewijzigde meerjarenplan en jaarplan worden besproken. De wijzigingen hebben betrekking op de commentaren van Lizette. Het jaarplan wordt min of meer losgekoppeld van het meerjarenplan zodat met het jaarplan flexibel kan worden omgegaan. Belangrijk is dat alle accountants een rol kunnen spelen in versterking van de keten (Ketenkracht). Dat betekent dat de kwaliteit van de controles niet eenzijdig vanuit de accountant (en het opbouwen van een dossier) moet worden beschouwd maar dat ook de (gecontroleerde) organisatie, als onderdeel van de keten van totstandkoming van financiële en niet financiële informatie in verantwoordingen, een bijdrage kan leveren aan verbetering van de controlekwaliteit. Naast de handreiking willen we prioriteit geven aan het onderwerp duurzaamheid. Elsbeth geeft aan dat haar team wel een overzicht kan geven welke ontwikkelingen zich voordoen op onderkend gebied en hoe hier in de verslaggeving bij ABN AMRO mee omgegaan wordt (actie Elsbeth).
- 6) Het overleg met DNB heeft 17 mei plaatsgevonden. Er is toen uitgebreid gesproken over de evaluatie van de audit van het DGS. Conclusie van de evaluatie was dat de externe accountant onafhankelijk zijn eigen werkzaamheden moet kunnen doen omdat de IAD deel is van de lines of defense van de (gecontroleerde) organisatie. De samenwerking en het steunen op zou niet in alle opzichten bevorderlijk

zijn voor de effectiviteit. Voorts is met DNB gesproken over hun publicatie ten aanzien van uitingen van DNB. DNB signaleerde veel onduidelijkheid in de praktijk van haar beleidsuitingen. Wat stelt het precies voor en welke status kan daaraan worden toegekend. Ook is met DNB gesproken over de ECL, waarbij DNB (en ECB, EBA), gezien de onzekere periode van de pandemie, met veel aandacht kijkt naar het proces van totstandkoming van de voorzieningen voor kredietverliezen bij Europese en Nederlandse banken.

Ten aanzien van de NVB wordt in het najaar een nieuw overleg ingepland. Het verdient aanbeveling om in het najaar een kennismakingsgesprek te plannen met Hedy van der Laan die per 1 augustus Chris Buijink opvolgt als voorzitter van de NVB. Gerefereerd wordt nog aan een naar de NVB gestuurde mail met de oproep aan (lokale) banken niet tot opdrachten aan accountants over te gaan die niet passen in het vaktechnisch raamwerk en (kunnen) leiden tot allerlei exotische verklaringen.

7) Er zijn geen bijzonderheden te melden naar aanleiding van de controles van de jaarrekeningen en verslagstaten van de banken. Wel is de vraag of en hoe in de verklaring bij de COREP/FINREP staten het toepassen van COS 720 wordt meegenomen nu de herziene PH 1145 niet voor 30 juni a.s. definitief zal zijn. In de herziene PH 1145 is geen uitgebreide verwijzing opgenomen zoals in PH 1143 bij verzekeraars het geval is. Dit komt omdat verzekeraars in vergelijking met banken veel meer staten hebben die niet onder de controleplicht van de Regeling staten vallen. EY, Deloitte, PwC en KPMG zullen hun beoogde verklaring voor 2020 separaat delen en afstemmen.

De sectorbrief van de AFM is met de AFM besproken op 21 mei jl. Met name de toonzetting wordt als negatief aangemerkt, terwijl in de gesprekken met de AFM men aangaf heel tevreden te zijn over de gang van zaken. De in de brief weergegeven feiten zijn wel juist, maar het verhaal er om heen is te negatief als dit wordt afgezet tegen de constructieve gesprekken over de invulling van de wettelijke normen van de laatste 1,5 jaar.

8) diverse publicaties van AFM en DNB zijn als ter informatie geplaatst in ourmeeting. Onlangs is een definitieve afsluitende rapportage verschenen met brief van de minister van Financiën aan de Tweede Kamer over de afwikkeling van de (verkochte) rentederivaten aan MKB-bedrijven.