

Samenvatting vergadering Sector Commissie Banken van 11 februari 2021

- aanwezig : Birgitta Herngreen, Paul Nijssen, Michael van der Weide, Rudi Kleijwegt, Rogier van Adrichem, Aad den Hertog, Dirk Willem Huizinga, Elsbeth Blonk-Jetten, Vincent Hoefakker, Lizette Bruidegom
- afwezig : Yvette van Boekel, Niels Paping,

1. Welkom voor nieuw lid Lizette Bruidegom
2. Nancy Kamp-Roelands (hoogleraar RUG) geeft een presentatie over ontwikkelingen in duurzaamheid bij Europese banken (de slides van de presentatie worden verspreid, zie ook het artikel in het MAB).
3. Samenvatting van vergadering van 10 december 2020 wordt geaccordeerd. De actielijst wordt doorgenomen.
4. Dirk Willem en Aad geven een toelichting op de stand van zaken van afhandeling van HR 1145 (in het due proces) bij de NBA. Behandeling in het ACB is voor volgende week donderdag 18 februari voorzien. Informele afstemming met AFM en DNB zal nog plaatsvinden.
5. De bijlagen van het meerjarenplan met de aandachtsgebieden worden doorgenomen. De bedoeling is dat de onderwerpen en thema's worden toegewezen aan de leden zodat zij de ontwikkelingen op die gebieden kunnen volgen en indien daar aanleiding toe is dit op de agenda kunnen zetten voor het geven van een toelichting. Soms kan dat leiden tot het opstellen van een uiting/product welke al dan niet in projectvorm kan worden uitgevoerd. Producten kunnen uiteenlopen van het organiseren van een ronde tafel of seminar tot het innemen van een beleidsstandpunt tot het uitbrengen van een informatieve brochure of het opstellen van een NBA-handreiking of NBA-alert. Het beleid van de NBA is om meer leden en stakeholders te betrekken bij commissies en dat commissies meer bijdragen aan het publiek belang (bv door het plaatsen van een artikel op accountant.nl of in het FD).
- 6a. Enkele bijzonderheden uit de controles van jaarrekeningen zijn:
 - er is onzekerheid over de impact van de coronacrisis op de modellen en de kredietvoorzieningen
 - de impact van Covid-19 is tot nu toe vooral verwerkt als post model adjustment omdat verliesdata nog niet beschikbaar is en derhalve nog niet verwerkt kan worden in de modellen
 - DNB neemt stelling door aan te geven niet te lichtvaardig maar ook niet te zwaar de voorzieningen vast te stellen (soort middenpositie lijkt de voorkleur te hebben)
 - aandacht voor de afgrenzing van diverse posten vanwege het risico dat kosten en/of impairments ten onrechte in 2020 verwerkt worden
 - aandacht voor stage 3 in de bepaling van de voorzieningen in verband met een afslag bij de verschillende scenario's (DNB kan hier een andere visie op hebben)
 - toelichting van de gebruikte assumpties en scenario's die als basis dienen voor balansposten is zeer belangrijk gezien de verschillende uitkomsten die deze kunnen hebben
 - in de UK wordt door banken gebruik gemaakt van scenario's die de Bank of England opstelt en is er derhalve een consistente toepassing
 - In de KAM's weergegeven wat de onderliggende feiten zijn en wat de instelling alsmede de accountant hier mee gedaan heeft
 - interne audit heeft verhoogde aandacht voor het kredietverleningsproces en de klantcontacten
- 6b. Auditors zijn in zijn algemeenheid terughoudend als het gaat om het inspelen op nieuwe ontwikkelingen. Zo is bijvoorbeeld de rol van de auditors in duurzaamheid nog beperkt geweest.

- Mogelijk kan een bijdrage geleverd worden aan de opstelling van best practice guidelines voor klimaatverslaggeving. In Europees verband zou IIA Int. een coördinerende rol kunnen oppakken.
- 6c. Het project 'nadere duiding specifieke thema's in de controle van banken' wordt afgeblazen in verband met te weinig draagvlak.
 - 7a. Het overleg met de NVB is op woensdag 17 maart van 14.30 tot 16.00 uur. Het is een Teams vergadering waardoor SCB leden gemakkelijk kunnen aansluiten. De agenda wordt morgen afgestemd met de NVB.
 - 7b. Het overleg met DNB zal gepland worden in april. Uitgegaan wordt van twee keer overleg per jaar. Wellicht is een jaarlijks overleg met de AFM ook nog een optie. Voor wat betreft de onderzoeken van de vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen komt half februari een sectorbrief uit van de AFM met, op basis van de evaluaties, aanbevelingen hoe BO's en accountants de onderzoeken en rapportages nog beter kunnen uitvoeren resp. opstellen.
 8. De plannen van AFM en DNB zijn ter informatie bijgevoegd.
 9. In de rondvraag komt de door de NBA opgestelde best practice (fraude)maatregelen kort aan de orde. Gesteld wordt dat dit voor de bancaire sector, zonder forse bijstellingen, niet veel bijdraagt aan de tools en procedures die de afdelingen Veiligheidszaken bij banken al hebben ten behoeve van het voorkomen of opsporen van fraude.