



Limpert Instituut

Risicostratificatie bij de controle van data-elementen in een grote populatie van financiële instrumenten

Michiel Kranenburg



Introductie casus

- Verplichte forbearance rapportage aan de toezichthouder.
- Het begrip “forbearance”:
 - Herstructurering van financiële instrumenten,
 - Voor klanten in financiële moeilijkheden, en
 - Met als doel wanbetaling (default) te vermijden.
- Hoe de accountant te overtuigen van juistheid en volledigheid?



Casus

Forborne or not forborne, that's the question!

© W. Shakespeare



Uitdagingen

- Meer dan 30 landen
- Meer dan 1 miljoen contracten
- Complex systeem landschap
- Impact Covid-19 op klanten
- Lokale moratoria, extra regels



Casus

Controle 2020

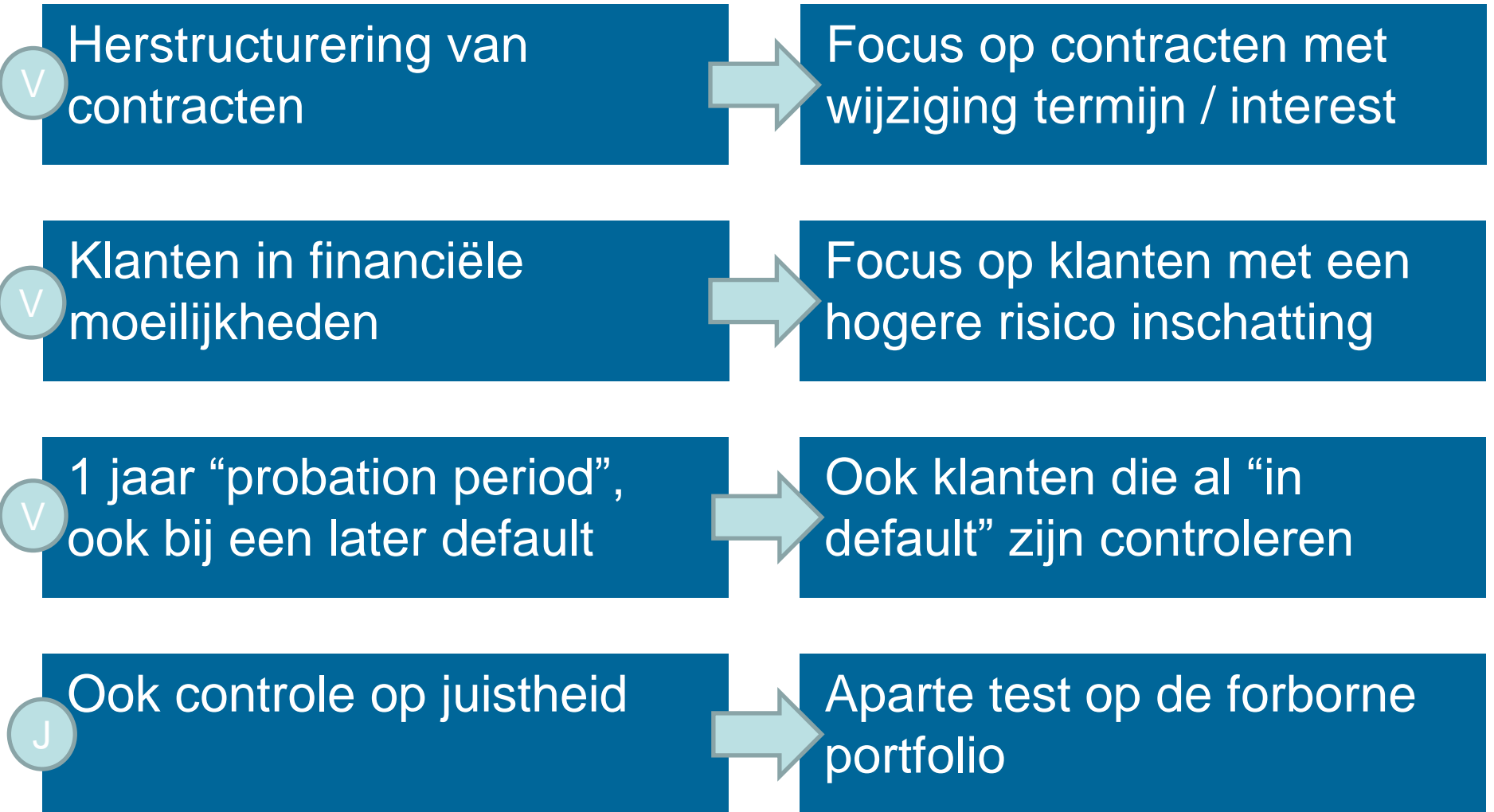
- Niet-statistische deelwaarneming
- Deelwaarneming niet risico gericht
- Wel bevindingen, maar geen “echte” antwoorden

Doelstellingen voor 2021

- Statistische deelwaarneming
- (Risico) gestratificeerde deelnemingen
- Echte antwoorden ten aanzien van juistheid en volledigheid

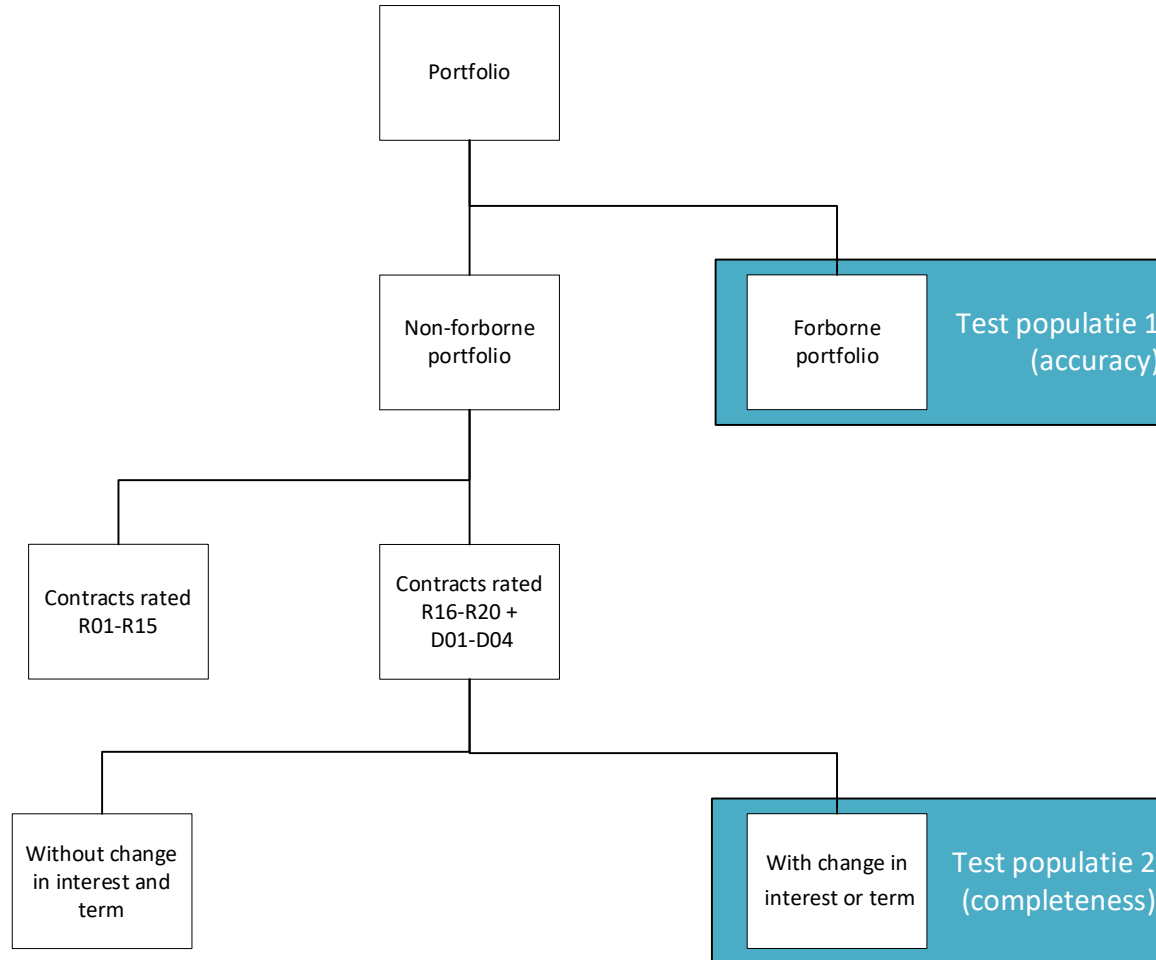


Risico stratificatie



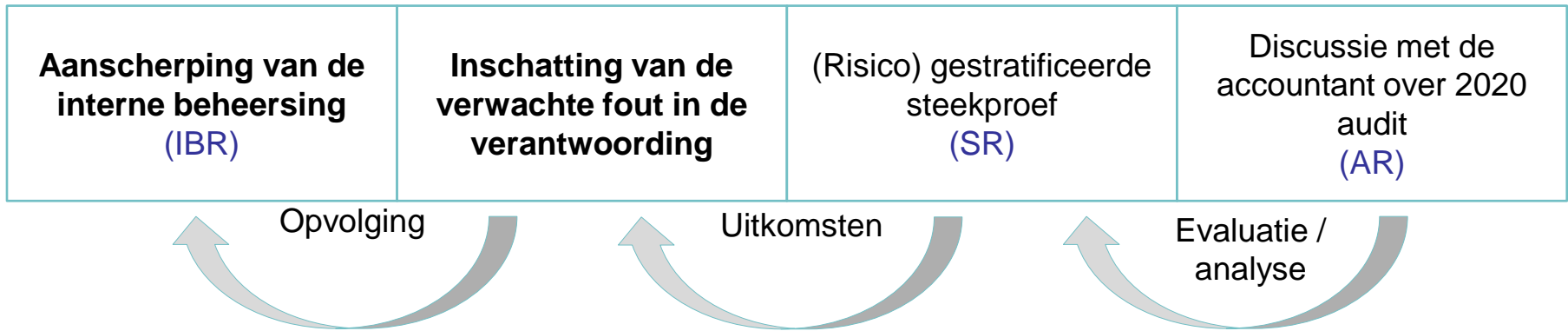


Risico stratificatie





Uitkomsten



$$AR = IR * IBR * CAR * SR$$



Auditor / Auditee

- Hoe kunnen auditor en auditee samenwerken?
 - Hoe was controle ingericht?
 - Welke mogelijkheden zijn er going forward?