

Financiële 'Schokgolf'

Hans Lameijer

VU Seminar 29 April 2009



Financiële 'Schokgolf'

Tsunami



Financiële 'Schokgolf'



Financiële ‘Schokgolf’

1

Een aantal oorzaken

- **Tekortkomingen in toezicht, regulering en boekhoudregels (deregulering)**
 - Tekortkomingen in monitoring / begrijpen en begrip van risico's en risico beheersing
 - Fair value accounting vraagstukken
 - Consolidatie vraagstukken (SPVs etc)
 - Regelgeving is niet in lijn met complexe business modellen
- **Fout gedrag en beloning daarvan**
 - Bonus/graai cultuur gericht op korte termijn (mede op aandringen van de markt)
 - Gebrek aan verantwoordelijkheidstelling en transparantie
 - Management oversight niet effectief – risico wordt genegeerd
- **Ineffectief Risk Management**
 - Werkelijke risico's niet (altijd) duidelijk en goed begrepen
 - Domino / combinatie effecten (i.c.m. bovenstaande)
 - Onvoldoende kwaliteit van de informatie stromen
 - Onvoldoende Liquiditeit management (inclusief stress testing)



Financiële 'Schokgolf'

Effect op IT audit

- **Sterk veranderende omgeving**
 - Portfolio van de objecten
 - Herstructureringen in bankenland
 - Afsplitsen onderdelen
 - Opdelen
 - Kostenreducties
 - Vervagen van grenzen
- **Beoordelen risico beheersing is niet hetzelfde als het beoordelen effectiviteit/efficiency systeem**
- **Nadrukkelijker vooraf**
- **Risico verkenning & nieuwe ontwikkelingen**
- **Benodigde deskundigheid IT Auditor**



Financiële ‘Schokgolf’

Effect op IT audit van systemen

- **Vergroot kennis en bewustzijn van de (complexe) financiële producten en de daarmee samenhangende risico's;**
- **Toetsen van kennis en bewustzijn van de (complexe) financiële producten en de daarmee samenhangende risico's bij het management dat daarvoor verantwoordelijk is. Inclusief het verband dat bestaat tussen de verschillende soorten risico's die samenhangen met de door hen gevoerde producten en de wijze waarop deze risico's worden bewaakt en beheerst;**
- **Effectiviteit van de primaire vastlegging van (complexe) financiële producten;**
- **Koppeling tussen systemen primaire vastlegging en systemen te beheersing van risico's;**



Financiële 'Schokgolf'

Kunnen we met recht en reden zeggen dat we als beroepsgroep aan onze 'code of ethics' voldoen?



