

# Verslag Leerbijeenkomst 'Transparantie en Banken'

Op 13 maart 2014 vond de Leerbijeenkomst 'Banken en Transparantie' plaats. Het initiatief hiervoor was afkomstig van de Projectgroep Eerlijke Bankwijzer en Ernst & Young. De leerbijeenkomst werd gefaciliteerd door het Ministerie van Financiën.

De leerbijeenkomst werd bezocht door 40 (genodigde) deelnemers, afkomstig van 7 Nederlandse banken (nb. een 8e bank had kort tevoren afgezegd vanwege ziekte), de NVB, 4 accountantsbureaus, 3 ministeries (Financiën, Economische Zaken en Buitenlandse Zaken), 2 toezichthouders (DNB en AFM), een onderzoeksbureau, een universiteit, een vakbond en 6 ngo's. De leerbijeenkomst werd voorgezeten door de heer Herman Mulder.

Het doel van de bijeenkomst was in de uitnodiging als volgt geformuleerd:

- Bespreking van de uitkomsten en aanbevelingen van onderzoeken over transparantie in de financiële sector in de afgelopen 2 jaar van de Eerlijke Bankwijzer, EY en VBDO.
- Identificatie van de uitdagingen waarvoor banken staan ten aanzien van grotere transparantie alsmede mogelijke oplossingen hiervoor.
- Het verkrijgen van duidelijkheid over het niveau van commitment van banken voor het nemen van concrete stappen ten behoeve van grotere transparantie van de Nederlandse bankensector op het gebied van duurzaamheid en investeringen. Indien mogelijk in de vorm van een convenant. Wij streven naar een vervolgbijeenkomst medio zomer 2014.

Het programma van de leerbijeenkomst bestond uit twee onderdelen:

1. Enkele inleidingen naar aanleiding van publicaties over financiële instellingen en transparantie (Eerlijke Bankwijzer, Ernst & Young, VBDO), de visie en inspanningen van een bank ten aanzien van transparantie (NIBC) en de visie van een pensioenbelegger hoe transparantie bij banken kan bijdragen om de financiële en maatschappelijke risico's van beleggingen in de banksector in te schatten (PGGM).
2. Identificatie van de 4 voornaamste uitdagingen rondom transparantie en banken, waarna 4 deelgroepen deze uitdagingen verder gingen uitwerken en de facilitators van de groepen (bestaande uit vertegenwoordigers van de 3 aanwezige ministeries) tenslotte verslag deden van de uitkomst van de deelsessies.

De bijeenkomst eindigde met een verzoek van de dagvoorzitter, de heer Mulder, aan de NVB om – in samenwerking met de initiators- een vervolgbijeenkomst te plannen voor medio mei, waarin de uitkomst van deze leerbijeenkomst verder geconcretiseerd kan worden.

Hieronder volgt een beknopt overzicht van de conclusies van de 4 deelgroepen:

## **Groep 1:**

*Transparantie over hoe – in dialoog met stakeholders - KPI's worden gekozen die materieel zijn voor de organisatie en die bijdragen aan het bereiken van haar MVO doelstellingen.*

1. Kies voor KPI's gericht op de sectoren waarin je relatief veel investeert en waarin je dus relatief grote impact kunt maken;
2. Kies KPI's met het oog op de lange termijn impact, maar definieer de KPI's zo dat stappen naar het lange termijn doel zichtbaar blijven. Definieer waar nodig tussendoelen;
3. Het is van belang om vooral KPI's te formuleren voor de kerntaken van banken (dus op investeringsbeleid) en niet enkel/vooral KPI's voor interne bedrijfsvoering;

4. Wees transparant over de groepen die betrokken zijn bij het kiezen van doelen en KPI's en over de rol die deze groepen speelden. Gebruik de proceshandvatten die GRI4 biedt;
5. Transparantie over proces en rollen is ook tijdens de consultatie belangrijk om verwachtingen te managen. Uiteindelijk kiest de bank haar KPI's en kan nooit iedereen tevreden worden gesteld;
6. Betrek ook stakeholders die minder gemakkelijk zijn te benaderen, van buiten je comfort zone. Focus daarbij op stakeholders die betrokken zijn bij de sectoren waarin je relatief veel investeert (punt 1).

### **Groep 2**

*Transparantie over de impact van active ownership (engagement, stemmen, etc.). Wat is er gedaan en wat zijn de resultaten?*

1. Wees transparant over de sectoren waarin bedrijven waarmee engagement wordt gevoerd actief zijn, over aantal bedrijven, over de thema's waarover gesproken wordt en over de resultaten van de gevoerde engagement;
2. Het is van belang om haalbare doelen te stellen waarmee daadwerkelijk gedragsverandering geëffectueerd kan worden. Transparantie over proces is belangrijk; wees helder over wat wel lukt en wat niet;
3. In relaties met het bedrijf zouden in principe altijd mensen betrokken moeten zijn die op de hoogte zijn van de duurzaamheidsissues. Hiervoor kan bijvoorbeeld gezorgd worden door naast een accountmanager ESG experts te zetten;
4. Hanteer vanuit iedere rol (i.e. als aandeelhouder, kredietverstrekker, etc.) hetzelfde normenkader met betrekking tot ESG issues;
5. Stemrecht moet zoveel mogelijk gebruikt worden (kan worden uitbesteed) en stemgedrag moet publiek beschikbaar zijn.

### **Groep 3**

*Transparantie over beleggingen (de bedragen per entiteit (fondsen, bedrijven, projecten, staten) waarin wordt belegd en de risico inschatting (welke categorie en waar is het op gebaseerd). Vervolgens: hoe worden gegevens gepresenteerd zodat stakeholders kunnen inschatten wat de duurzaamheidsrisico's van de investeringen zijn?*

1. Maak duidelijk welk percentage van de portefeuille (Assets under Management) bestaat uit beleggingen voor klanten en beleggingen voor eigen rekening;
2. Wees transparant over beleggingen voor eigen rekening door de belegde bedragen op gedetailleerd sectorniveau uit te splitsen (SBI indeling);
3. Wees transparant in het kader van beleggingen voor klanten (m.n. mandaten en private banking) door de namen van bedrijven waarin belegd wordt, plus de bedragen, geaggregeerd (voor alle klanten samen) te publiceren;
4. Maak duidelijk aan de hand van insluitingslijsten en uitsluitingslijsten wat het universum van de bank is. In welke bedrijven kan geïnvesteerd worden en waarin niet?
5. Zorg dat het duurzaam beleggingsbeleid inclusief implementatie- en borgingsmechanisme alsmede informatie over engagement voor de klant beschikbaar is;
6. Laat zien hoe de bank met 'impact investeringen' bepaalde duurzaamheidsthema's wil bevorderen.

### **Groep 4:**

*Transparantie over zakelijke leningen (namen of Standaard Bedrijfsindeling/sector indeling + duurzaamheidsrisico inschatting).*

1. Wees transparant over de sectoren waaraan geld is uitgeleend. Dit is de basis voor een

- analyse van de risico's die een bank mogelijk loopt maar ook van de sectoren waar de bank een positieve impact kan hebben;
2. Transparantie moet vraaggestuurd zijn. Gebruik SBI indeling met extra detaillering in sectoren (eerste 2 cijfers) waar stakeholders behoefte hebben of waar de bank een grote exposure heeft;
  3. Gebruik GRI als vertrekpunt voor vraaggestuurde transparantie en streef naar gelijk beleid voor leningen en beleggingen;
  4. Publiceer het beleid op basis waarvan de bank bepaalt aan wie geld wordt uitgeleend (in- en uitsluitingen en portfolio-opbouw), zowel voor kort durende leningen (interbancair) als voor leningen en bedrijfskredieten voor de langere duur;
  5. Rapporteer over de dilemma's die spelen in de voor de bank belangrijke sectoren en over de resultaten die de bank wil bereiken, op hoofdlijnen maar zeker per sector;
  6. Rapporteer specifiek, welk doel de bank wanneer met welke klanten(groep) bereikt will hebben op het gebied van People, Planet, Profit en risk reduction;
  7. Werk samen met de overheid, door waar relevant actief bij te dragen in de risicosector-convenanten en door een rol te spelen in het dichterbij brengen van de Millenium Development Goals en klimaatdoelen. Maak gebruik van de politieke dynamiek en durf je rol te spelen in het publieke debat over People, Planet en Profit;
  8. De overheid moet haar rol spelen door banken en belanghebbenden bij elkaar te brengen en kaders en richtlijnen vast te stellen waar dat nodig is, bijvoorbeeld in aanvulling op convenanten.

De leerbijeenkomst verliep in goede sfeer. Deelnemers participeerden actief in de 4 deelsessies. Op korte termijn hopen we u te informeren over een logische vervolgstap van deze leerbijeenkomst.

Bijgevoegd treft u de presentaties van Eerlijke Bankwijzer, EY en VBDO.

We denken u hartelijk voor uw medewerking, mede namens de dagvoorzitter en de aanwezige ministeries.

Met vriendelijke groet,

*Projectgroep Eerlijke Bankwijzer*

*Ernst & Young*



EerlijkeBankwijzer®