

Naar een duurzame en gezonde financiële sector

EYe on Banking Seminar

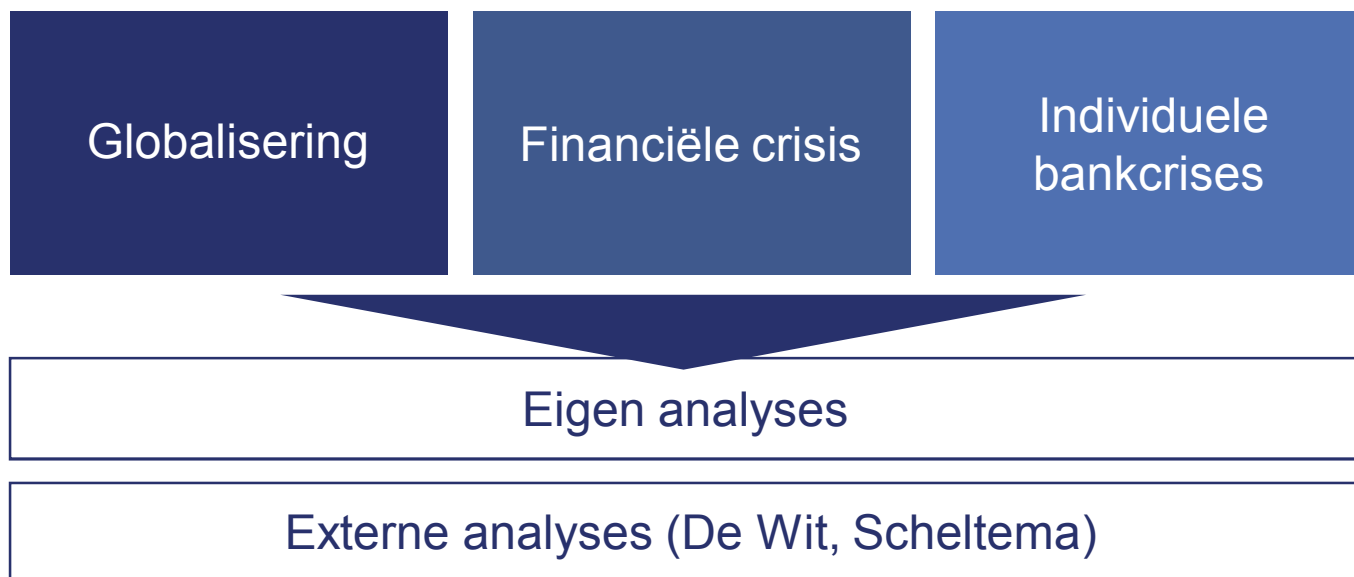
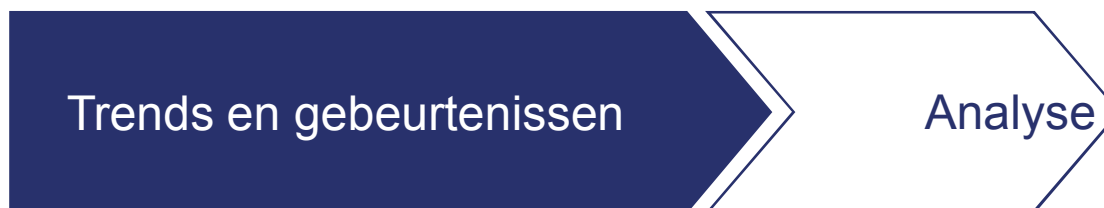


Petri Hofsté - DNB Toezicht Banken

29 september 2011

DNB heeft een proces van verbetering ingezet

Proces van verbetering wordt gevoed door:



De analyses hebben geleid tot een nieuwe visie op toezicht

1. Vernieuwde Toezichtsaanpak, instrumentarium en werkwijze
2. Cultuur en organisatie van het Toezicht

Resultaat:

Door tijdig en effectief risico's te identificeren, beoordelen en mitigeren beter toezicht houden op de soliditeit en integriteit van de banken

Met als gevolg:

Een verbeterde bijdrage aan de financiële stabiliteit

Agenda

- 1. Cultuur en organisatie DNB**
2. Vernieuwde aanpak: wat waarom en hoe
3. Toezichthouder en accountant

Toezicht moet meer bijten

Indringend

Indringende vragen stellen, duidelijke grenzen stellen, escaleren indien nodig

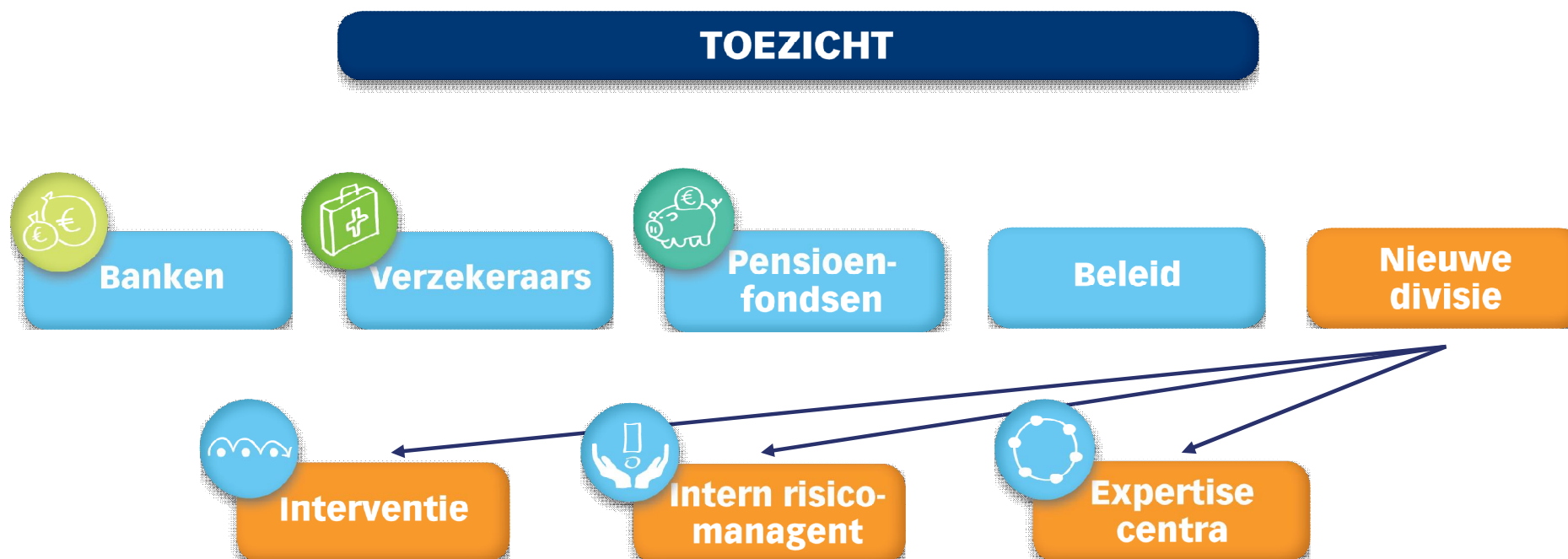
Vasthoudend

Analyse wordt gevolgd door actie, afdwingen van gevraagde maatregelen, escaleren volgens de interventieladder, indien nodig regie overdragen aan interventie-eenheid

Kritisch en pro-actief

Convince me – houding, onafhankelijke kijk op risico's; vanzelfsprekendheden ter discussie stellen

Toezicht Expertisecentra is toegevoegd als 5e toezichtdivisie



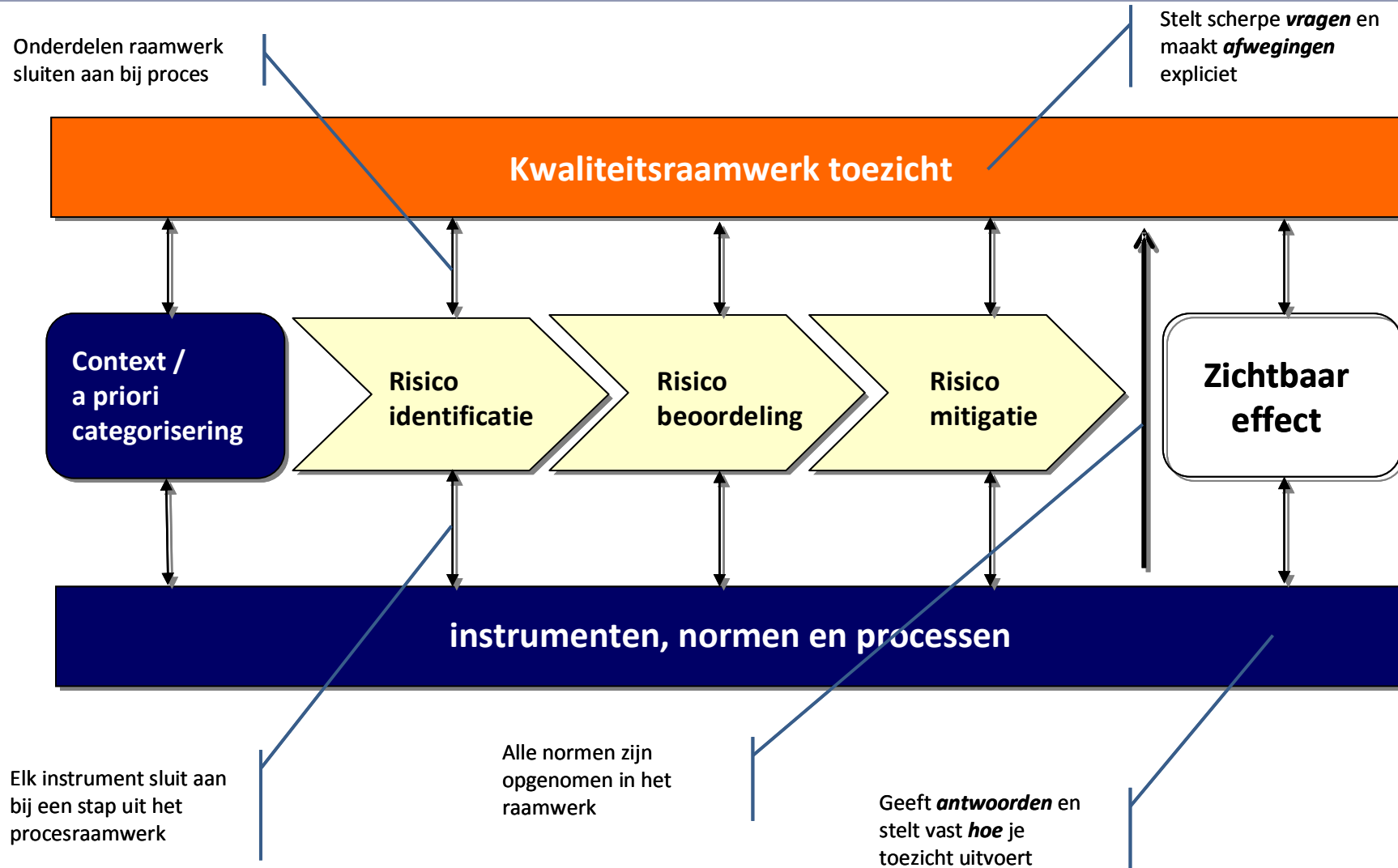
Wat zijn de effecten van onze nieuwe werkwijze en de nieuwe toezichtaanpak?

- Uniformer werken
- Probleemgerichter werken
- Projectmatiger werken
- Betere samenwerking, ook met interne en externe accountants
- Themagerichter werken
- Explicietere keuzes maken over prioriteiten en toezichtintensiteit

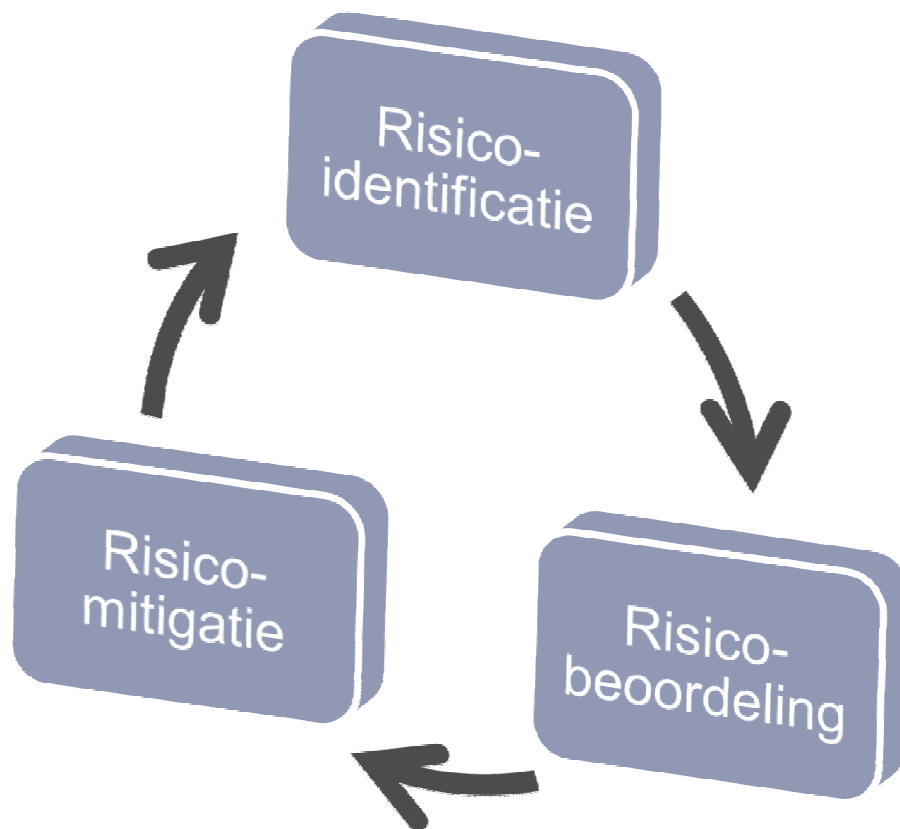
Agenda

1. Cultuur en organisatie DNB
- 2. Vernieuwde aanpak: wat waarom en hoe**
 - A priori categorisering voor de bepaling van de toezichtsaanpak: een individuele of portefeuille benadering
 - Risicoanalyse en mitigatie
 - Illustraties aan de hand van aantal actuele thema's
3. Toezichthouder en accountant

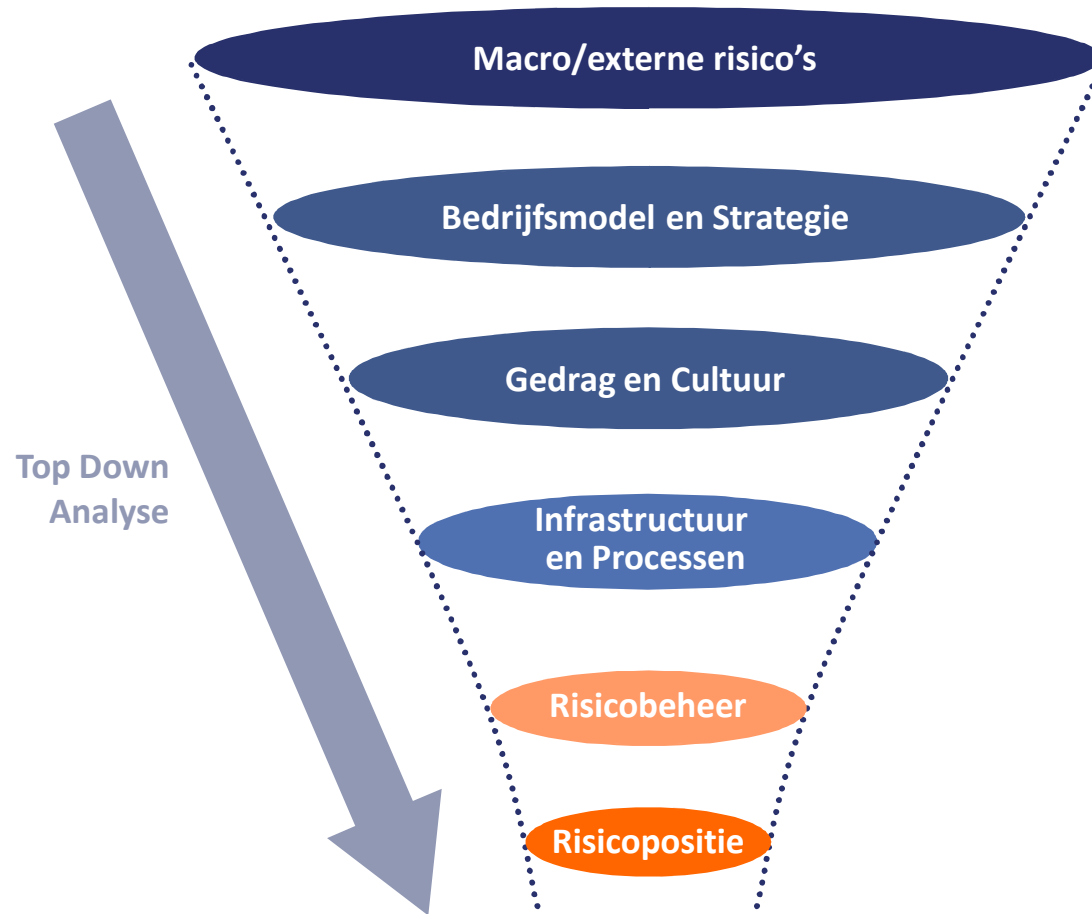
Onze toezichtaanpak in één oogopslag



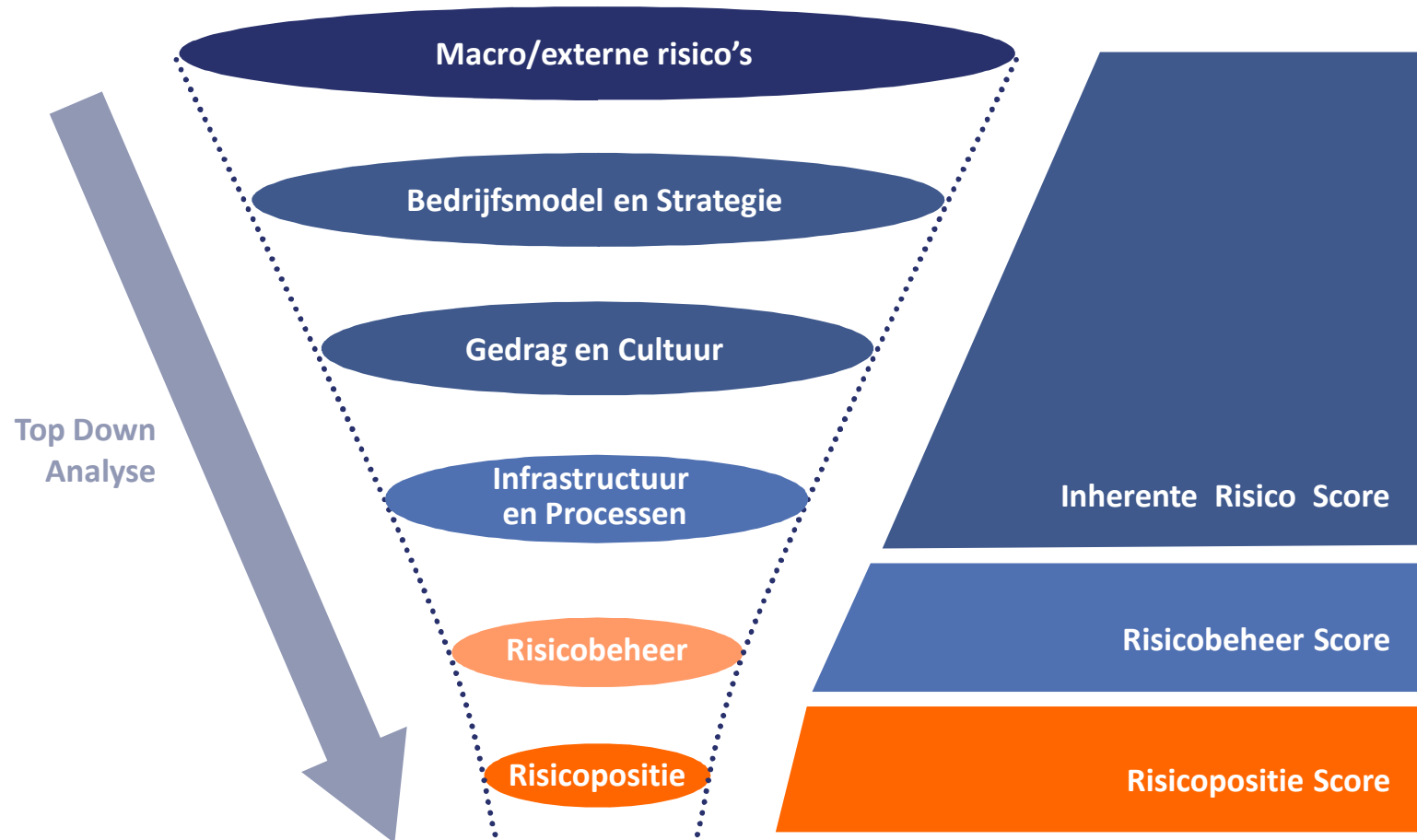
Onze toezichtaanpak kenmerkt zich door een risico-analyse proces



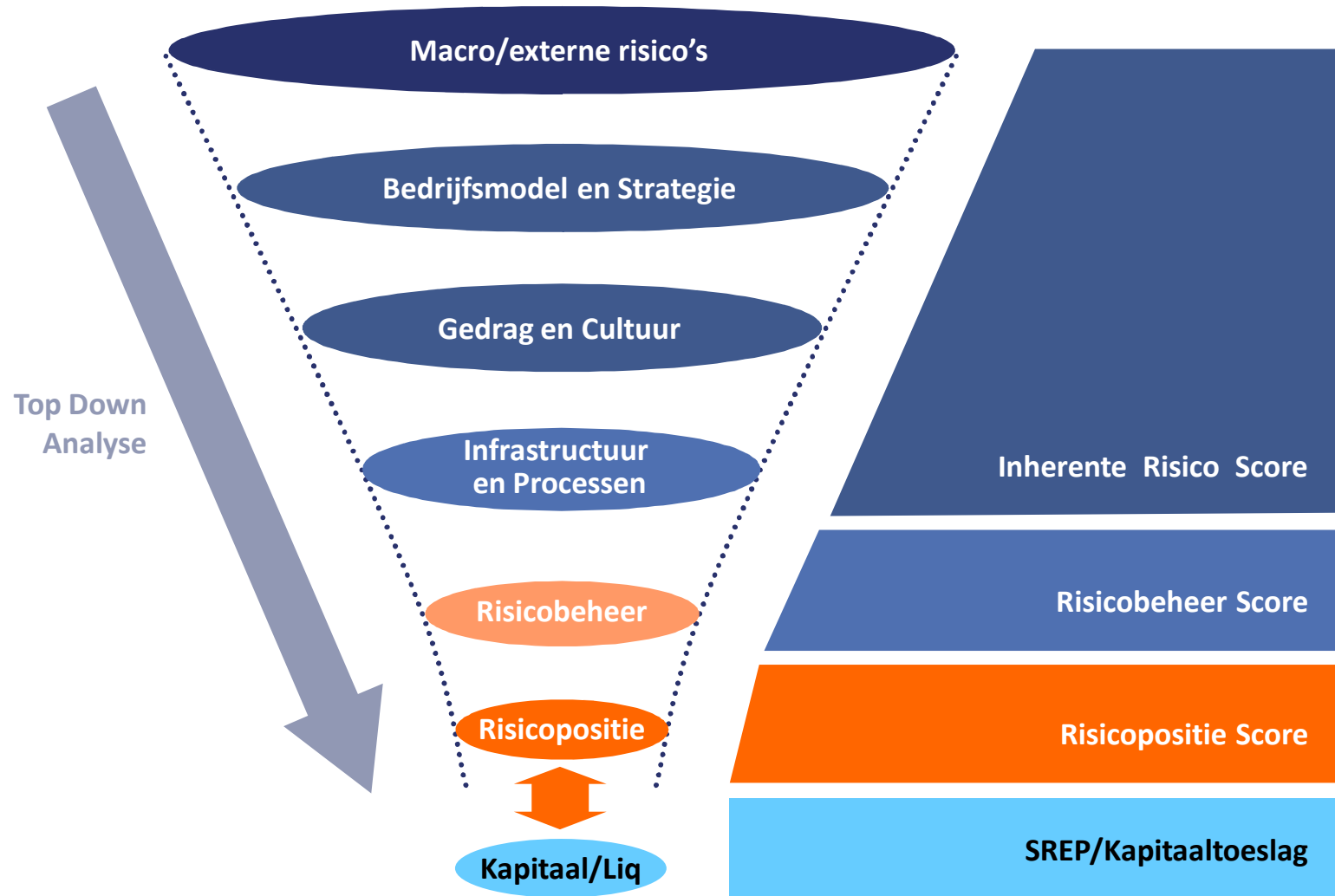
Risico's identificeren



Risico's beoordelen



Risico's analyseren



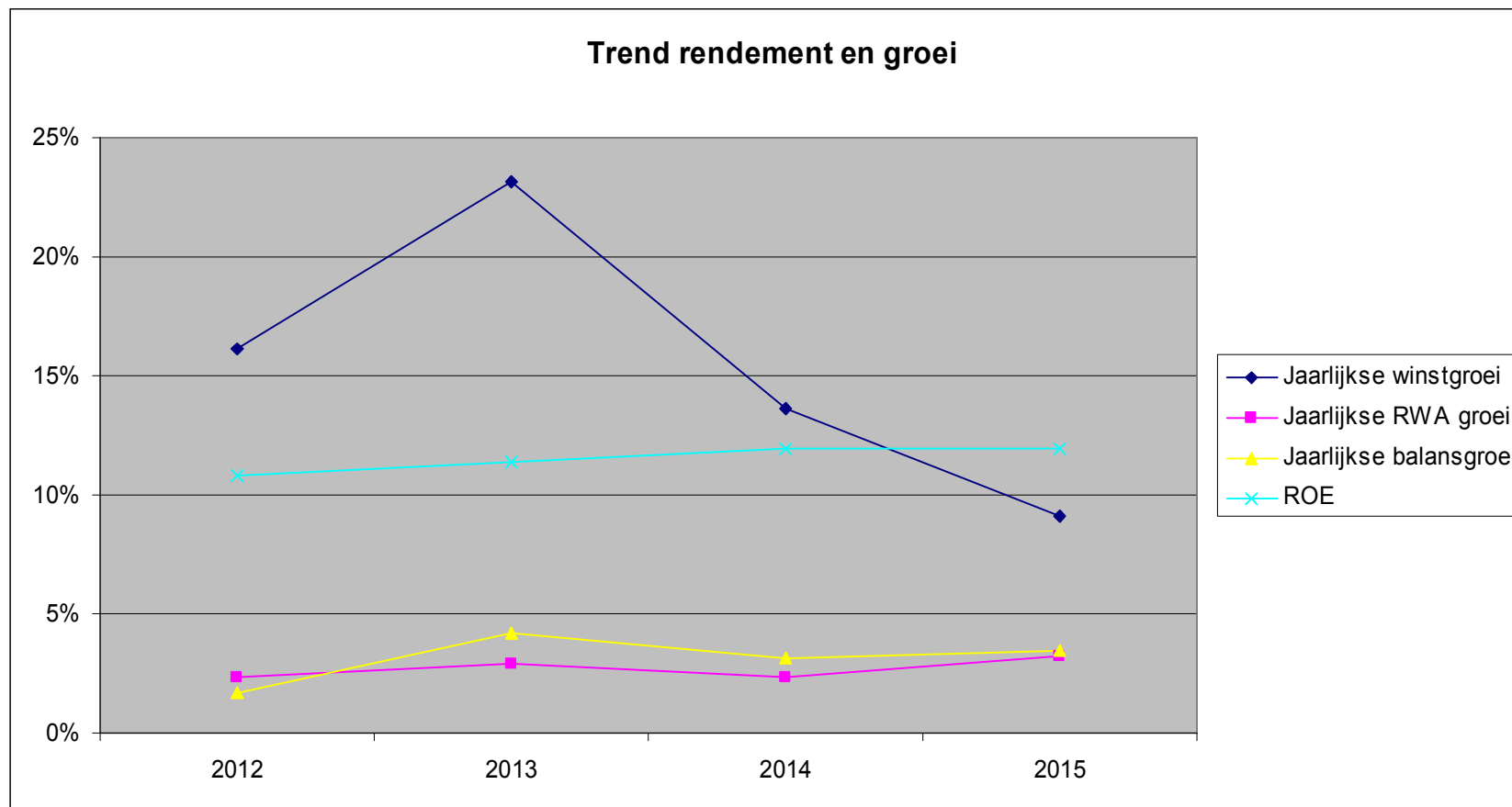
Risico mitigeren



Onze vernieuwingen geïllustreerd aan de hand van actuele thema's

1. Beoordeling van de Bazel III migratieplannen
2. Toezicht op Gedrag & Cultuur
3. Vertaling van macroprudentieel toezicht naar microprudentieel toezicht

Bazel III migratieplannen steunen vooral op (groei van) rendement



Gedrag en Cultuur: 7 elementen cultuurhuis



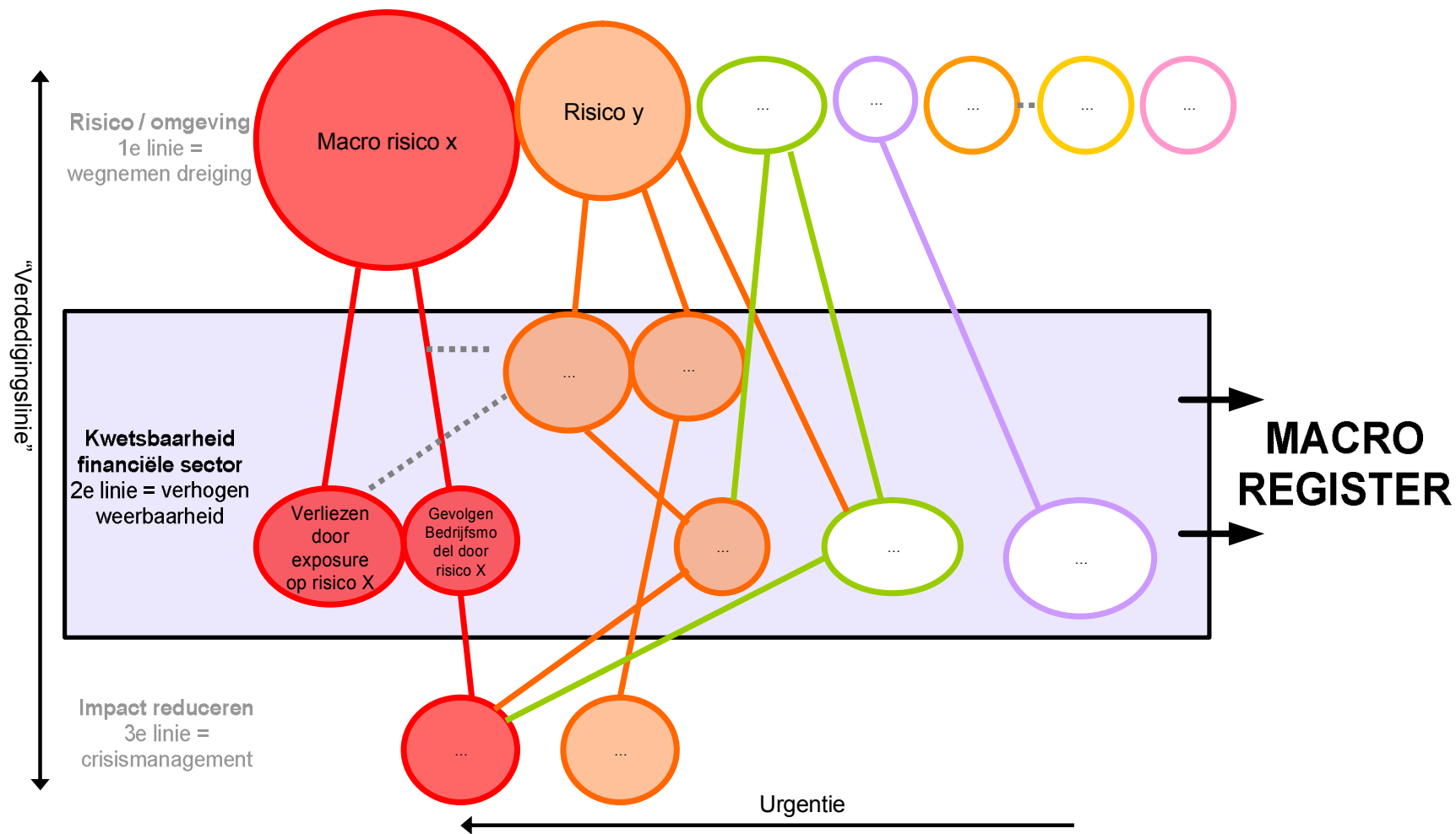
Bevindingen uit het onderzoek 'besluitvorming'

De algemene lijnen zijn niet te definiëren in 'goed' en 'slecht'

- Sterk ontwikkelde informele organisatiecultuur
- Sterke leider en 'volgende' organisatiecultuur
- Onvoldoende (consequent) uitdragen van Visie en Missie

DNB wil vooral de discussie hierover aangaan

Macro register voor de verbinding van macro en micro prudentieel toezicht



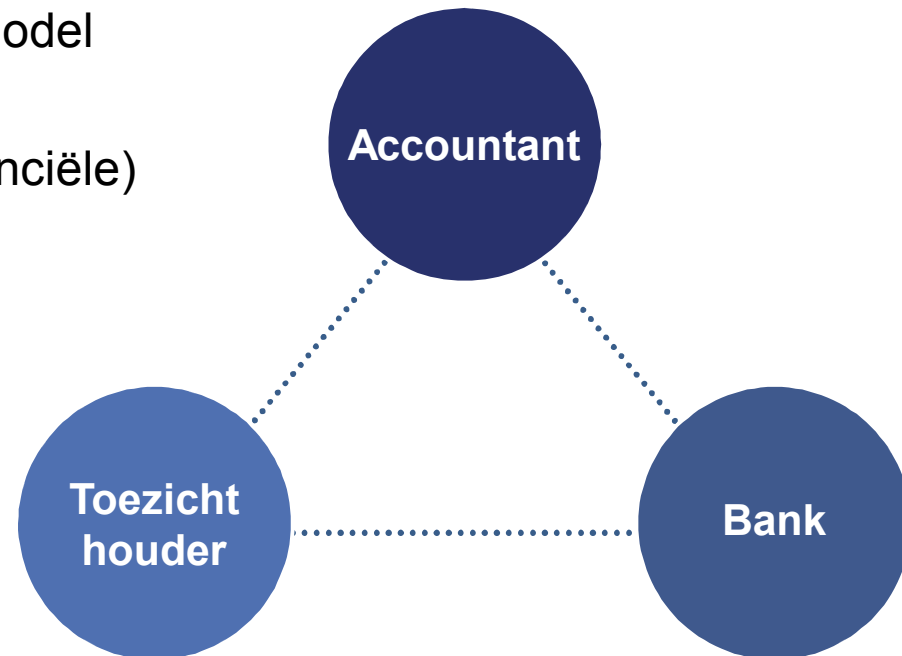
Agenda

1. Cultuur en organisatie DNB
2. Vernieuwde aanpak: wat waarom en hoe
3. **ToeziChthouder en accountant**

Nieuw toezicht & de rol van de accountant

Domeinoverlap

- De beoordeling van de interne beheersing
- De beoordeling van het bedrijfsmodel en de governance
- De betrouwbaarheid van de (financiële) rapportages



Nieuw toezicht & rol accountant

Overlegstructuur

3 niveaus

Operationeel

Thematisch

Bestuur



Uitwisseling zowel top-down als bottom-up

