

iPanel

Zevende bijeenkomst

DNB 13 Oktober 2021

iPanel 7 – Agenda

DNBUNRESTRICTED

Onderwerp	Doel van dit onderdeel	Slides	Tijd
1. Welkom & check-in			15 min
2. Dialoog 2.1 Cultuur	<ul style="list-style-type: none">> Accordering van de groeigebieden en principes voor een innovatiegerichte cultuur binnen iForum> Gedeeld beeld over de verwachtingen met betrekking tot borging van de groeigebieden en principes in praktijk.	3-7	30 min
2.2 Strategische richting 2022	<ul style="list-style-type: none">> Strategische richting van het iPanel bij de uitwerking van de iForum roadmap voor 2022.	8-10	45 min
3. Roadmap iForum	<ul style="list-style-type: none">> Roadmap iForum<ul style="list-style-type: none">> Overzicht initiatieven> Gerealiseerde benefits in Q3> Learning in Q3	11-15	15 min
4. Afsluiting			

2.1 Dialoog – Cultuur

Samenvatting

Breed gedragen **enthousiasme** over iForum, **werkwijze** en **samenwerking** in initiatieven; Belangrijkste verbeterpunten zijn meer **resultaatgerichtheid** en **benefits** voor de sector

iForum – algemene observaties

Wat gaat goed?

- 😊 Deelnemers zijn **intrinsiek gemotiveerd en betrokken bij de inhoud** van het iForum en ontwikkeling van de sector. Dit **verbindt** de deelnemers met elkaar. De bereidheid tijd en mensen te alloceren is groot.
- 😊 **Werkwijze, meetings en events worden positief** ervaren. De interactie is prettig en er is vertrouwen op persoonlijk niveau. Communicatie is laagdrempelig, visueel aantrekkelijk en enthousiasmerend.
- 😊 **Rol DNB als initiator en aanjager** voor dialoog wordt erg gewaardeerd.

Wat kan beter?

- ⚠ Deelnemers **ervaren dat de agenda, prioriteiten en koers vaak door DNB al zijn bepaald**, waardoor het lastiger is de initiatieven zo relevant mogelijk te maken voor de deelnemers en/of hen meer in de lead te krijgen. De scope is soms onduidelijk of te breed en mag meer gericht op toegevoegde waarde voor de sector.
- ⚠ **Projectmanagement** in de initiatieven, **verwachtings- en stakeholder management** over capaciteit, tijdslijnen en output mogen effectiever.
- ⚠ Co-creatie vindt nog niet echt plaats vanwege voorzichtigheid sector richting toezichthouder en weinig risicobereidheid DNB richting sector. Wens is **per initiatief duidelijk te maken of er behoefte is aan input ophalen of co-creëren**.

Observaties bij initiatieven

Wat gaat goed?

- 😊 In de initiatieven is er **intrinsieke motivatie en oprechte interesse bij de deelnemers**, zowel inhoudelijk als relationeel, omdat de onderwerpen relevant zijn voor (dagelijks werk van) de instellingen.
- 😊 Er is **begrip voor elkaars positie en standpunten**. Er wordt geluisterd, input wordt serieus meegenomen en er vindt terugkoppeling plaats.
- 😊 Invulling van de sessies wordt als **nuttig, creatief en effectief** ervaren, wat de samenwerking en het proces stimuleert.

Wat kan beter?

- ⚠ Er is behoefte aan **meer focus op concrete benefits** voor de sector.
- ⚠ **Rigiditeit wordt ervaren rondom de inhoud en de aanpak** tot het eindproduct te komen. Koers lijkt soms vast te liggen en wordt als behoudend ervaren. Er mag meer "out-of-the-box" worden gedacht.
- ⚠ Tussentijdse **evaluatie van aanpak, voortgang en evaluatie aan het einde van een initiatief wordt als beperkt** ervaren. Stevig project management en borgen van geleerde lessen wordt gewenst.
- ⚠ Rondom **gevoelige onderwerpen lijkt het eigen perspectief centraal** te staan en is onderling minder empathie richting (belang van) de ander.

De 6 principes voor samenwerking

1. Voorafgaand aan een initiatief stellen we *in co-creatie* vast wat haalbare **doelen** zijn en wat de **benefits** zijn voor specifieke deelnemers. We evalueren vervolgens zowel de doelen als de benefits.
2. Voorafgaand aan een initiatief stellen we concreet en op uniforme wijze *in co-creatie* vast wat het **eindproduct** een initiatief zal zijn (bijv. concrete aanbevelingen of experiment) en welke **capaciteit** (welke inzet op welke momenten) en **commitment** dat vraagt vanuit de deelnemers.
3. We creëren een **veilige omgeving** voor alle deelnemers om te experimenteren door per initiatief voorafgaand de benodigde NDA / rules of engagement / spelregels en verhouding t.o.v. de reguliere toezichtrelatie vast te stellen.
4. We communiceren **open en transparant** over pijnpunten, gevoeligheden of dilemma's waar we in initiatieven tegen aan lopen.
5. We denken in **mogelijkheden** (en niet in onmogelijkheden) en **out-of-the-box**. We onderzoeken hoe belemmeringen weggenomen kunnen worden en **durven te experimenteren**.
6. We meeten **digitaal** wanneer het kan en fysiek wanneer gewenst.

Voorstel voor het vervolg



De principes opnemen in de **Terms of Reference iForum**



Bij de start van ieder nieuw initiatief de **principes bespreken** en wat dit in praktijk betekent voor de uitvoering van het initiatief.



Ook deze 6 principes worden **tussentijds en bij de afronding** van een initiatief **gemeten**.



De gemeten ontwikkeling van de 6 principes wordt na 6 maanden opnieuw geëvalueerd en gepresenteerd in het iPanel

iPanel discussie

- Herkent het iPanel zich in de samenvatting van de interviews?
- Onderschrijft het iPanel de vastgestelde principes en groeigebieden?
- Is het iPanel akkoord met het voorstel tot vervolg?

2.2 Dialoog - Strategische richting 2022

Proces Roadmap 2022



Prioriteiten iForum 2022

Aanleiding:

- Het iForum is een samenwerking tussen sector en toezicht: gezamenlijke prioriteiten staan daarbij centraal.
- Eén van de uitkomsten van het Cultuur thema was om de sector meer te betrekken bij de agendastelling.
- Daarom inventariseren we graag via het iPanel input voor de strategische richting van het iForum in 2022.

We gaan een kleine workshop houden om inzicht te krijgen in de volgende vragen:

- Op welke technologische ontwikkelingen moet het iForum zich in 2022 richten?
- Wat zijn voor jouw organisatie de grootste uitdagingen op digitaal gebied in de interactie met Toezicht?

Wat zijn 3 belangrijkste *pain relievers* en de 3 belangrijkste *gain creators* die het iForum met toepassing van technologie/digitalisering kunnen worden gerealiseerd voor jouw organisatie?

Welk resultaat moet het iForum in 2022 behalen zodat de toegevoegde waarde van het iForum voor jouw organisatie duidelijk is aangetoond?

3. Roadmap iForum

4. Roadmap iForum – Overzicht Q1 2021 t/m Q4 2021

Initiatief	Status	2021											
		Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Juli	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec
Toepassen innovatiecultuur iForum	●												
Samenwerking voor betere rapportage kwaliteit: vervolg DQR	●												
Samenwerking voor betere rapportage kwaliteit: vervolg Dataloop	●												
Samenwerking voor betere rapportage kwaliteit: vervolg Dataloop experimenten	●												
Process mining	●												
Proces en status informatie	●												
Mijn DNB (User group en consulteren roadmap)	●												
Digitale handtekening	●												
Verantwoorde inzet van AI: uitlegbaarheid	●												
Verantwoorde inzet van AI: explainable AI (voorheen) ethics	●												
AI Werkgroep	●												
Realtime toezicht: Visievorming 2025	●												
Realtime toezicht: Experimenten pensioensector	●												
Verken. obstakels en oplossingen regelgevend kader in relatie tot innovatie Afgerond	●												
Vernieuwing Onderzoek Maatwerk voor Innovatie	●												
Slimme integriteits-uitvraag	●												
Panel ad-hoc uitvragen en rapportages Banken	●												
Panel ad-hoc uitvragen en rapportages Betaalinstellingen	●												
Panel ad-hoc uitvragen en rapportages pensioenen/verzekeraars	●												
Mogelijkheden Open Boek Toezicht	●												
Dubbele Uitgevraagde informatie Banken	●												
Harmonisatie Toetsingen Proces	●												
AI en Fairness bij Banken	●												
Explainable AI bij Verzekeraars	●												

- Zoals gepland ● Knelpunt ● Doel niet haalbaar ○ Afgerond
- Voorbereiding ■ Uitvoering ■ Implementatie

Gerealiseerde benefits in Q3 1/2

Substantiëring van benefits die voortkomen uit de Roadmap initiatieven

Naam	Doel initiatief	Benefit
Innovatiecultuur iForum	Doel van het thema is het stimuleren van een innovatiecultuur om veilig en verantwoord te kunnen experimenteren en de gezamenlijke initiatieven tot een succes te maken	<p>De groeigebieden zijn kort samengevat het verbeteren van het projectmanagement en verwachtingsmanagement in de iForum initiatieven. De 6 principes vormen vanaf nu de basis om de samenwerking in ieder iForum initiatief vorm te geven en gaan bijvoorbeeld over vertrouwelijkheid, commitment, veiligheid en communicatie.</p> <p>Vervolg: de 6 principes invoeren in de iForum processen</p>
AI bij banken	Het doel is om een gedeeld conceptueel raamwerk op te stellen vanuit een deelnemend aantal financiële instellingen en toezichhoudende instanties ten aanzien van uitlegbaarheid van AI modellen. Waardoor de toezichhouder en de financiële instellingen dichter tot elkaar kunnen komen op het onderwerp AI en in gesprek kunnen gaan over welke mate van uitlegbaarheid geleverd is bij de inzet van AI modellen.	<p>Rapport met framework met AI modellen gepubliceerd op iForum website.</p> <p>(tool om "types van uitlegbaarheid" af te zetten tegen verschillende mogelijke stakeholders. Voor elke AI casus of situatie zou je dan het framework in kunnen vullen om met elkaar te bepalen welke mate van uitlegbaar nodig is voor de specifieke stakeholder)</p> <p>Vervolg:</p> <ul style="list-style-type: none">• AI en Fairness bij banken• Explainable AI bij Verzekeraars
Show & Tell	Bekendheid van het iForum vergroten	<p>Goed ontvangen met 165 deelnemers waarvan 70% uit de sector. De break out over Explainable AI werd het meest bezocht. Het onderling delen van ervaringen werd heel positief ervaren door zowel sector als DNB.</p> <p>Vervolg: lessons learned in opzet volgende Show&Tell meenemen.</p>

Gerealiseerde benefits in Q3 2/2

Substantiëring van benefits die voortkomen uit de Roadmap initiatieven

Naam	Doel initiatief	Benefit
User Experience verbeteringen DLT en DLR portaal (toekomstige MIJN DNB portaal)	Het doorvoeren van gebruikerswensen zoals opgehaald tijdens de Mijn DNB user Group in de DNB portalen (Digitaal Loket Toezicht en Digitaal Loket Rapportages). Deze dragen bij aan een betere gebruikerservaring (UX) van de portalen.	<ul style="list-style-type: none">▪ Verbeterde upload functionaliteit▪ Functionaliteit Notificaties verbeteren, zodat deze duidelijker zijn. Vervolg: <ul style="list-style-type: none">▪ Aansluiting Digitaal Loket Toetsingen diensten op Mijn DNB portaal▪ Aansluiting Digitaal Loket Rapportages diensten op Mijn DNB portaal▪ Nieuwe functionaliteit 'Toezichtkalender' toevoegen aan Mijn DNB portaal
VOORI (Verkenning obstakels en oplossingen regelgevend kader in relatie tot innovatie)	Verzamelen van (eerste) inzichten in ervaren knelpunten (voor het financieel toezicht en de markt die het gevolg zijn van innovatie en daarmee verbonden ontwikkelingen in de marktstructuur) en mogelijke oplossingsrichtingen onderschreven door toezichthouders, sectorvertegenwoordigers en externe deskundigen.	Rapport is gepubliceerd met gedragen oplossingsrichtingen. Op basis hiervan worden nieuwe initiatieven geïnitieerd en dialoog in internationaal verband voortgezet. Vervolg: Een van de vervolgcacties die voortvloeit uit dit rapport is het iForum initiatief Verkenning vernieuwing Maatwerk voor Innovatie (Q4 2021).

Belangrijkste Learnings in Q3

Wat zijn we tegengekomen en hoe gaan we hier mee om in de toekomst?

Vorbereiding

- Door een diversiteit aan redenen lopen initiatieven niet zoals van te voren verwacht.



- De eerste fase is de voorbereiding waarin het initiatief gevormd wordt. Het is bedoeling dat alle teamleden met een meer "**open mind**" aan deze fase beginnen, d.w.z. DNB zal flexibeler omgaan met eigen voorziene planning.
- Opharden van de voorwaarden voor uitvoering in iForum processen: de executie (tweede fase) wordt pas gestart als **alle** deelnemers formeel akkoord zijn de scope die "SMART" is, de tijdslijnen vastliggen, en benodigde resource toegezegd zijn.

Leergeld bij eerste initiatief AI betaalt zich uit bij follow-up initiatieven AI

- Het eerste initiatief mbt AI (Uitlegbaarheid ism banken) heeft langer geduurd dan vooraf verwacht. Primaire reden is dat dit het eerste initiatief binnen iForum op AI was, met de nodige onvoorzienbare hobbels. De geleerde lessen betalen zich nu uit bij de follow-up initiatieven (met verzekeraars en met banken). Deelnemers zijn gecommitteerd en komen op eigen initiatief met onderwerpen.



- Lessons learned uit initiatieven **breder delen** binnen iForum via website en (later) iPlatform.
- Doorlopend evalueren hoe lessons learned verankerd kunnen worden in processen iForum. Denk aan uitbreiden Terms of Reference, focus op voorbereiding, scoping en eindproduct, per initiatief een afgestemde risicoparaaf.
- Daarnaast vooraf beoordelen of **aanvullende afspraken** nodig zijn bij complexe initiatieven rondom verwachtingen en rolverdeling.

Opdrachtgeverschap

- Opdrachtgeverschap is belangrijk om toezicht op de uitvoering van het initiatief te houden en daar waar nodig bij te sturen.



- **Duidelijke Go / No Go momenten** in het plan opnemen en aangeven wie verantwoordelijk is voor het nemen van een Go / No Go besluit.

4. Afsluiting en borrel

Op naar een volgend iPanel in 2022.