

Begroting 2015

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoudsopgave

Ter inleiding	4	3
1 Missie en te behalen resultaten	5	
1.1 Missie en strategische ambities	5	
1.2 Te behalen resultaten 2015	6	
2 Risicobeheersing	12	
3 Kostenontwikkeling	14	
3.1 Totaaloverzicht DNB-begroting 2015	14	
3.2 Kosten en personele inzet per taak	15	
Bijlage 1 Kosten en investeringen	17	
Bijlage 2 Capaciteit en middelen DNB-breed	18	
Bijlage 3 Ontwikkeling personele inzet	19	
Afkortingenlijst	20	

Ter inleiding

4

Hierbij presenteren we de begroting voor 2015. De begroting geeft een overzicht van de resultaten die DNB wil behalen, de daarvoor te verrichten inspanningen en de benodigde middelen (personele capaciteit en financiële middelen). Ook worden de belangrijkste risico's en beheersmaatregelen belicht.

De begroting: van prognose tot publicatie

Als eerste stap in het begrotingsproces stelt de directie een beleidsbrief op, waarin de koers van de organisatie in het komende jaar wordt gepresenteerd. Deze koers vormt de basis voor de DNB-brede begroting. DNB is voor wat betreft het toezicht- en resolutiegedeelte van haar organisatie een Zelfstandig bestuursorgaan (ZBO), waarvoor DNB verantwoording aflegt aan de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Daarom wordt naast de DNB-brede begroting een separate ZBO-begroting opgesteld, waarin de begroting van deze taken in meer detail wordt weergegeven. Een concept van deze ZBO-begroting gaat naar een adviserend panel van de koepel-organisaties van de onder toezicht staande ondernemingen. Zij geeft haar commentaar en adviezen. Daarbij zijn de betreffende ministeries als toehoorder aanwezig.

De Raad van Commissarissen (RvC) dient vervolgens de begroting (zowel de DNB-brede als de ZBO-begroting) goed te keuren aan de hand van een bedrijfseconomische en beleidsmatige toetsing. Als de RvC de DNB-begroting en ZBO-begroting heeft goedgekeurd, wordt de ZBO-begroting ter instemming voorgelegd aan de minister van Financiën en de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Als beide ministers hun instemming hebben gegeven, wordt dit in de

Staatscourant gemeld en publiceren we zowel de DNB-brede als de ZBO-begroting op onze website.

Leeswijzer

Deze begroting opent met de missie van DNB en een organisatiebreed overzicht van in 2015 te behalen resultaten. Hierin is voor het eerst ook de resolutietaak opgenomen, een nieuwe ZBO-taak voor DNB. DNB is per 1 januari 2015 aangewezen als Nationale Resolutie-autoriteit in Nederland. Hoofdstuk 2 beschrijft mogelijke risico's bij het behalen van de resultaten en bijbehorende beheersmaatregelen. In hoofdstuk 3 wordt vervolgens de kostenontwikkeling van DNB uiteengezet. In de bijlagen zijn nadere details opgenomen. Als laatste bijlage is een afkortingenlijst toegevoegd.

1 Missie en te behalen resultaten

Onderstaand worden per taak op hoofdlijnen de doelen en beoogde resultaten voor 2015 beschreven. De bijbehorende kosten worden in hoofdstuk 3 toegelicht.

1.1 Missie en strategische ambities

De missie en ambities van DNB vormen het uitgangspunt bij het bepalen van te behalen resultaten voor het komende jaar:

Missie DNB:

DNB maakt zich sterk voor financiële stabiliteit en draagt daarmee bij aan duurzame welvaart in Nederland. Daarvoor werkt DNB als onafhankelijke centrale bank en toezichthouder aan:

- Prijsstabiliteit en een evenwichtige macro-economische ontwikkeling in Europa, samen met de centrale banken van het Eurosysteem;
- Een schokbestendig financieel systeem en een veilig, betrouwbaar en efficiënt betalingsverkeer;
- Solide en integere financiële instellingen die hun verplichtingen en toezeggingen nakomen.

Door onafhankelijk economisch advies uit te brengen, versterkt DNB het beleid gericht op haar primaire doelstellingen.

Deze missie is vervolgens uitgewerkt in tien meerjarige ambities:

Ambities DNB:

1. DNB is een invloedrijke bank in het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB);
2. DNB is een toonaangevende Financiële Stabiliteits-instelling;
3. DNB staat voor efficiënte en robuuste betaal- en effectenketens;
4. Het toezicht van DNB is maatgevend en gezaghebbend;
5. DNB beïnvloedt het beleid op financieel en economisch terrein in de door haar gewenste richting;
6. DNB benut ten volle de synergie van de combinatie centrale bank en toezichthouder;
7. DNB neemt op alle posities de beste mensen aan;
8. DNB beschikt over een moderne informatievoorziening en levert goed bruikbare statistieken voor interne en externe afnemers;
9. DNB draagt door consistente communicatie bij aan het vertrouwen in ons financiële stelsel;
10. DNB heeft een effectief besturingsmodel.

1.2 Te behalen resultaten 2015

Bovenstaande missie en ambities leiden tot de volgende te behalen resultaten voor de taken (en ondersteunende functies) van DNB in 2015:

Financiële stabiliteit: DNB is een toonaangevende FS-instelling (EUR 15,5 miljoen)

DNB werkt aan een schokbestendig financieel systeem. Daartoe identificeren en adresseren we systeemrisico's en zorgen we dat instellingen beter in staat zijn om schokken op te vangen.

Binnen de opzet van het Europees banktoezicht verschuiven veel taken en bevoegdheden richting de Europese Centrale Bank (ECB). Tegelijkertijd bestaat bij de uitvoering van onze macroprudentiële (financiële stabiliteits-)taak de ruimte om een meer nationale invulling te geven aan het beleid. Deze ruimte benutten we in 2015 om de macroprudentiële beleidsinstrumenten die ons ter beschikking staan verder te verbeteren. Aangezien deze instrumenten zich nog met name richten op banken, zullen we ons ook inzetten voor de ontwikkeling van instrumenten voor andere delen van het financiële systeem. Om macroprudentiële risico's beter te kunnen monitoren zullen we aanvullend onze indicatorenset en early warning indicatoren versterken.

Ook de voorbereidingen van de implementatie van een contracyclische kapitaalbuffer voor banken, die in 2016 zal worden geïntroduceerd, krijgen het komende jaar prioriteit.

Daarnaast zullen we in 2015 onze inzet binnen (inter)nationale gremia zoals het IMF, de ECB,

de Europese bankenunie, de EU, European Systemic Risk Board (ESRB), de Financial Stability Board (FSB) en de Bank for International Settlements (BIS) met name richten op macroprudentiële beslissingen die belangrijk zijn voor de stabiliteit van het Nederlands financieel stelsel. Daarbij ligt het zwaartepunt het komende jaar met name bij beslissingen rondom de ontwikkeling van nieuwe macroprudentiële instrumenten, een betere samenwerking tussen landen met betrekking tot kennis en toepassing van elkaars prudentiële maatregelen (reciprociteit) en het adresseren van risico's die zich buiten het bankwezen ontwikkelen.

Door de introductie van het Europees banktoezicht verandert de aansluiting tussen de macro-analyse en het microprudentiële banktoezicht: de ECB zal als nieuwe partij binnen het toezicht de informatieuitwisseling tussen de centrale bank- en toezichtonderdelen van DNB beïnvloeden. We zullen het komende jaar de nodige stappen zetten om de synergie tussen centrale bank en toezichthouder in deze nieuwe opzet te behouden. Zo zal geborgd worden dat macroprudentiële thema's nadrukkelijk een plaats blijven krijgen bij de keuze van toezichtthema's en zal een macro-stresstest voor banken en verzekeraars worden uitgevoerd.

Resolutietaak (EUR 5,2 miljoen)

Vanaf november 2014 gaat in fasen de Europese bankenunie van start. Als onderdeel hiervan zal het Single Resolution Mechanism (SRM) per 1 januari 2015 een aanvang nemen en wordt waarschijnlijk in juli 2015 de richtlijn voor herstel en afwikkeling van banken (Bank Recovery and Resolution Directive,

BRRD) in nationale wetgeving geïmplementeerd. Het ministerie van Financiën heeft besloten DNB per 1 januari 2015 als nationale afwikkelingsautoriteit aan te wijzen om de aan SRM en BRRD gerelateerde taken uit te voeren.

Het SRM is verantwoordelijk voor de ordentelijke afwikkeling van banken in de Europese bankenunie. Hiervoor wordt een Europese afwikkelingsautoriteit opgezet met een bestuur (de Single Resolution Board, SRB) waarin alle nationale autoriteiten vertegenwoordigd zijn. Voorts wordt een door de banken gefinancierd Europees resolutiefonds (Single Resolution Fund, SRF) opgericht.

De resolutietaak is gericht op het ordentelijk afwikkelen van banken en (een beperkt aantal) beleggingsondernemingen,¹ wanneer deze onder toezicht staande instellingen in onomkeerbare problemen komen. Doel is in dat geval een situatie te scheppen waarin de kritische functies worden gecontinueerd. Daarbij is het doel om significante nadelige gevolgen voor de economie en financiële stabiliteit te vermijden, met name door besmetting te voorkomen en de marktdiscipline te handhaven. Meer concreet wordt DNB als nationale afwikkelingsautoriteit verantwoordelijk voor de voorbereiding en uitvoering van de besluiten van de SRB en voor de resolutie van de nationale niet-significante banken en een klein aantal beleggingsondernemingen.

Om dit te bewerkstelligen is een nieuwe divisie binnen de DNB-organisatie in oprichting. In 2015 zullen alle instellingen die onder de resolutietaak vallen in kaart worden gebracht en zal een raamwerk voor de opzet van resolutieplannen worden ontwikkeld. Voor de middelgrote instellingen wordt een eerste concept resolutiestrategie uitgewerkt. Met betrekking tot de grootbanken zullen we de resolutie- en transitieplannen verder operationaliseren op basis van de nieuwe wetgeving en de standaarden van de European Banking Authority (EBA) en Financial Stability Board (FSB), in afstemming met de SRB. Voorts zal de werkwijze in resolutiemodus worden uitgewerkt. Daarnaast levert DNB in 2015 een bijdrage aan het naar behoren laten functioneren van het SRM. De nadruk ligt daarbij op effectiviteit, efficiëntie en een gelijk speelveld binnen Europa. We zetten daarom in op een consistent en geharmoniseerd 'single resolution handbook'.

De separate ZBO-begroting bevat een uitgebreidere weergave van de activiteiten die we in relatie tot onze resolutietaak zullen uitvoeren (en de bijbehorende kosten).

Monetaire taken: DNB is een invloedrijke bank in het ESCB (EUR 61,0 miljoen)

Samen met de andere centrale banken van het Eurosysteem bevordert DNB prijsstabiliteit en een evenwichtige macro-economische ontwikkeling in Europa. De samenwerking in ESCB-verband

¹ Enkele beleggingsondernemingen kwalificeren zich volgens de BRRD-richtlijn als onderneming waarvoor het Europese resolutieregime opgeld doet.

richt zich op het opstellen van het gewenste conventionele en onconventionele monetaire beleid. Hoewel de intensiteit van de crisis in het eurogebied het afgelopen jaar is afgenomen en sprake is van economisch herstel, blijft dit herstel vooralsnog fragiel en omgeven met risico's. Een situatie gekenmerkt door een lage tot zeer lage inflatie die samengaat met zeer gematigde economische groei dreigt voor langere tijd aan te houden. We zullen het komende jaar onze inzichten hieromtrent verder verdiepen en voorstellen formuleren om de gevolgen van deze situatie te mitigeren en een uitweg te bewerkstelligen. Onze inzet is gericht op het creëren van draagvlak voor onze inzichten en het beïnvloeden van het beleidsdebat via diverse kanalen (publicaties voor specialisten en voor een breed publiek, expert meetings, beleidsconferenties, position papers, samenwerking/coalities met andere NCB's en peers). Ook in Nederland streven we ernaar het beleidsdebat over de betekenis van lage inflatie en lage groei te beïnvloeden. Daarbij komen we met beleidsinitiatieven en -voorstellen gericht op versterking van duurzaam groeivermogen en welvaart, met specifieke aandacht voor deel-terreinen als de woningmarkt, investeringen, het pensioenstelsel, overheidsfinanciën en productiviteit.

Op monetair terrein gaat bijzondere aandacht uit naar de gevolgen en de effectiviteit van het onconventionele monetaire beleid en het ontwikkelen van voorstellen voor het gewenste monetaire beleidsraamwerk in het eurogebied op langere termijn, na de crisis. Daarbij vormt de uitfasering van het ruime (on)conventionele monetaire beleid een belangrijk speerpunt.

We zullen in dit verband nadrukkelijk de samenwerking zoeken met andere centrale banken binnen het ESCB, met als doel onze beleidskeuzes effectiever te realiseren.

Zowel voor het eurogebied als voor Nederland wordt het komende jaar aandacht besteed aan de macro-economische dimensie van het op elkaar afstemmen van beleidsmaatregelen. Hiertoe zal een verdiepende analyse worden uitgevoerd, waarin we de interactie tussen monetaire, macroprudentiële en budgettaire beleidsinstrumenten en structurele hervormingen zullen onderzoeken. Dit moet leiden tot inzichten voor wat betreft de vormgeving van toekomstig beleid. Ook hier is onze inzet gericht op het creëren van draagvlak voor onze inzichten en het beïnvloeden van het beleidsdebat in nationale en internationale gremia.

Betalingsverkeer: DNB staat voor efficiënte en robuuste betaal- en effectenketens (EUR 85,4 miljoen)

DNB werkt aan een veilig, betrouwbaar en efficiënt betalingsverkeer. We zullen het komende jaar opnieuw bevorderen dat verbeteringen in de betaal- en effectenketens worden bewerkstelligd. Daarbij zullen we onze aandacht in 2015 in de eerste plaats richten op aanpassingen die de robuustheid en snelheid van het betalingsverkeer voor consumenten en bedrijven ten goede komen. Zo zullen wij initiatieven nemen om er voor te zorgen dat betalingen uiteindelijk 24 uur per dag, 7 dagen per week real time verwerkt worden. Ook zullen we stakeholders stimuleren om een elektronisch alternatief voor schriftelijk machtigen te introduceren. Voor de aanpak van cybercrime

zullen we in 2015, in samenwerking met andere partijen, het bewustzijn dat weerbaarheid continue aandacht behoeft proberen te vergroten. Weerbaarheid tegen cybercrime moet steeds hoog op de agenda staan en een belangrijk uitgangspunt vormen bij de uitwerking van nieuwe initiatieven. Om te bewerkstelligen dat de betaalsystemen die commerciële banken binnen hun eigen organisaties gebruiken voldoen aan dezelfde veiligheidsstandaarden als interbancaire systemen en om het aantal storingen verder terug te dringen, zullen we de oversightfunctie (toezichtfunctie) op de girale keten verder versterken.

Nadat dit en vorig jaar al de nieuwe biljetten van 5 en 10 euro zijn geïntroduceerd, zullen we in 2015 voorbereidingen treffen voor de introductie van een nieuw 20 euro biljet. Hierbij is het van belang te bewerkstelligen dat commerciële banken en bankbiljettenverwerkende bedrijven tijdig gereed zijn voor deze introductie en consumenten en retailers doeltreffend geïnformeerd worden. Daarnaast zullen we er ook in 2015 op aandringen dat voor de productie van bankbiljetten zoveel mogelijk duurzaam katoen wordt gebruikt. Op de langere termijn streven we naar een percentage van 100 procent duurzaam katoen.

Toezicht: het toezicht van DNB is maatgevend en gezaghebbend (EUR 154,9 miljoen)

DNB werkt aan solide en integere financiële instellingen die hun verplichtingen en toezeggingen nakomen. Een belangrijke ambitie daarbij is om de kans van deconfitures en instabiliteit te minimaliseren. Dit zal in belangrijke mate bepaald worden door actuele macro-economische

ontwikkelingen, alsmede sectoroverstijgende en sectorspecifieke risico's.

Het macroprudentieel beleid van DNB zal ook het komende jaar een belangrijke bijdrage leveren aan het toezicht van DNB. De crisis heeft duidelijk gemaakt dat in het moderne internationaal financiële stelsel microprudentiële analyse alleen niet voldoende is om de soliditeit van instellingen te bewaken. Met het macroprudentieel beleid worden macro-economische ontwikkelingen en risico's van internationale verwevenheid en de sector als geheel vertaald naar het toezicht op individuele instellingen. Een aantal aspecten zijn daarbij van belang. De financiële sector bevindt zich op een kantelpunt van voorzichtig economisch herstel. Tegelijkertijd zijn instellingen nog volop bezig met de aanpassingen aan nieuwe wet- en regelgeving en versterking van buffers. Tevens doen zich verschillende macro-economische ontwikkelingen voor, die nieuwe risico's met zich meebrengen. We moeten deze risico's tijdig signaleren en beheersen.

Het thematisch toezicht zal gericht zijn op het bevorderen van een solide, integere financiële sector en een schokbestendig financieel systeem. Dit betekent dat de financiële sector zich tijdig en adequaat dient aan te passen aan nieuwe regelgeving. Daarnaast zullen instellingen in staat moeten zijn om de risico's op te vangen door voldoende financiële buffers aan te houden en een zorgvuldig risicoprofiel te hanteren. Tevens zal het toezicht erop gericht zijn om de integriteit en transparantie van de Nederlandse financiële sector te bevorderen. Verder zal aandacht uitgaan

naar de toekomstbestendigheid van instellingen en structurele veranderingen in de verschillende sectoren.

Het instellingsgericht toezicht zal in het teken staan van de implementatie en transitie naar nieuwe toezichtregimes, herstel van vertrouwen en het vergroten van de financiële weerbaarheid.

Voor het banktoezicht verschuift de eindverantwoordelijkheid naar de ECB. DNB zal in de uitvoering een belangrijke rol blijven vervullen. Daarbij richt DNB zich op een solide en integer bankwezen. Verder zal DNB zich als onderdeel van haar nieuwe resolutietaak erop richten dat banken minder complex en beter afwikkelaar zijn. Voor verzekeraars staat het verder vergroten van de weerbaarheid en de overgang naar Solvency II centraal. Tevens zal DNB de bedrijfsmodellen van verzekeraars onderzoeken en aandacht besteden aan het vergroten van de kwaliteit van het risicobeheer. Voor pensioenfondsen zal de nadruk liggen op zorgvuldige implementatie van het nieuwe Financieel Toetsingskader (FTK). Tevens is het versterken van de kwaliteit van het bestuur en de beheersing van de kosten van belang. Ook zal voortgang moeten worden geboekt in het debat over de toekomst van het pensioenstelsel dat tot meer transparantie, evenwichtigheid en maatwerk moet leiden.

In 2015 zullen ook verdere stappen worden gezet in de versterking van de toezichtaanpak en toezichtorganisatie, zoals beschreven in de Visie op Toezicht 2014-2018. Daarbij zijn vier nieuwe speerpunten gepresenteerd. Dit betreft ten eerste de ambitie van DNB om een sterke speler in het

gemeenschappelijk Europees toezicht te zijn. Verder wil DNB de kwaliteit van de risicoanalyse en de effectiviteit van het toezicht verder verbeteren. Daarnaast zal DNB zich blijven inzetten voor het vergroten van de integriteit van de Nederlandse financiële sector en zal DNB stappen zetten voor het vergroten van transparantie in haar toezicht.

Ter ondersteuning van deze hervormingen zal DNB meer aandacht besteden aan het afleggen van verantwoording over de effectiviteit van het toezichtbeleid. Hiertoe heeft DNB indicatoren van goed toezicht in de ZBO-begroting opgenomen en van streefwaarden voorzien, om een onderbouwing te geven van de kwaliteit van het toezicht.

De separate ZBO-begroting bevat een uitgebreidere weergave van de toezichtactiviteiten die DNB in 2015 zal ontplooiën (en de bijbehorende kosten).

Statistieken: DNB levert goed bruikbare statistieken voor interne en externe afnemers (EUR 31,2 miljoen)

Informatie is voor DNB goud waard. Het is dan ook cruciaal dat goed bruikbare statistieken beschikbaar zijn. De behoefte aan data is op dit moment echter sterk aan verandering onderhevig. Zo leidt de introductie van de Europese bankenunie tot meer kwantitatief georiënteerd toezicht: de aandacht voor data-analyse neemt binnen het banktoezicht sterk toe. Hierdoor ontstaat bij toezichthouders behoefte aan meer data, vaak met een hoog detailniveau. Deze ontwikkeling blijft niet beperkt tot het toezicht. Ook bij de centrale banktaken van DNB is de behoefte aan detailinformatie toegenomen. Detailinformatie geeft meer

mogelijkheden om relevante analyses uit te voeren en de juiste informatie naar boven te halen. Om aan deze veranderende behoeften te kunnen voldoen en gebruikers binnen DNB betere ontsluiting van de data en meer geavanceerde analysemogelijkheden te kunnen bieden, hebben we onze verouderde statistieksystemen de afgelopen jaren vervangen. Dit proces zal in 2015 worden afgerond.

Na afronding zal DNB beschikken over een moderne statistiek-systeemomgeving en is het proces van dataverwerking (datamanagement) verbeterd.

DNB vraagt veel data uit bij onder toezicht staande instellingen. Deze uitvragen vragen tijd en inspanning van deze instellingen. Om de gevraagde tijd zo veel mogelijk te beperken en het gemak voor rapporteurs bij instellingen te vergroten, zullen we in 2015 een nieuwe rapportageontvangst-portal als communicatiekanaal met rapporteurs realiseren. Via dit portal kunnen instellingen hun rapportages indienen, bewerken en raadplegen.

Ondersteuning: een effectieve en efficiënte uitvoering van ondersteunende activiteiten teneinde kosten te beheersen

Een adequate dienstverlening door de ondersteunende bedrijfsonderdelen tegen een marktconform prijs- en prestatieniveau stelt DNB mede in staat haar doelstellingen te behalen. In 2015 worden daarbij de volgende accenten gelegd:

- Menselijk kapitaal is de belangrijkste voorwaarde voor het behalen van onze ambities. Daarom wil DNB een goede werkgever zijn en blijven, in goede balans met onze focus op efficiëntie en kostenbewustzijn. Hiertoe zullen we in 2015 onder meer bezien welke veranderingen ons

personeelsbeleid behoeft naar aanleiding van de introductie van het Europees banktoezicht en de daarmee samenhangende verdergaande internationalisering. Verder zullen de mogelijkheden van verdere flexibilisering van de personeelscapaciteit worden verkend, om de organisatie sneller te kunnen aanpassen aan veranderende omstandigheden. Om marktconform te blijven en te voldoen aan de Wet Normering Topinkomens, zullen we in 2015 het functie- en salarisgebouw herijken.

- De introductie van het Europees banktoezicht behelst veranderingen in de rol en taak-uitoefening van DNB. Het is van belang dat we het komende jaar duidelijk blijven communiceren over deze veranderende taken en verantwoordelijkheden. Een van de middelen die we daarvoor inzetten is het bezoekerscentrum, dat in 2015 geheel vernieuwd wordt.
- In 2015 wordt het duurzame en energie-neutrale tweede (kleinere) kantoorpand opgeleverd, waarin het bezoekerscentrum en de ICT-afdeling worden gehuisvest.
- Informatie is voor ons goud waard, daarom zijn extra middelen vrijgemaakt om de informatievoorziening verder te versterken in de vorm van verbeterde ICT-infrastructuur. De verbeteringen van de infrastructuur zullen met name de informatiebeveiliging en interne informatiedeling ten goede komen.

2 Risicobeheersing

12

DNB onderkent verscheidene risico's die haar kunnen belemmeren haar doelen te behalen. We houden rekening met deze risico's en nemen waar mogelijk beheersmaatregelen. De belangrijkste risico's zijn:

1. De onlangs door het Eurosysteem aangekondigde nieuwe onconventionele monetaire maatregelen leiden ertoe dat de financiële risico's van DNB weer fors kunnen toenemen. Deze additionele risico's worden slechts in zeer beperkte mate afgedekt door de garantie die de Nederlandse staat in 2013 heeft afgegeven op crisis gerelateerde exposures van DNB. Indien de additionele maatregelen zeer omvangrijk blijken zal het kapitaal van DNB in combinatie met de garantie ontoereikend zijn om alle risico's te dekken. Mogelijk dat hierin aanleiding wordt gevonden de bestaande garantieregeling met de Staat ter discussie te stellen. DNB volgt de ontwikkelingen nauwgezet en zal waar nodig actie ondernemen.
2. DNB besteedt veel aandacht aan het voorkomen en mitigeren van mogelijk geweld tegen de organisatie en haar medewerkers. Om een adequaat niveau van (fysieke) beveiliging te behouden voert DNB onder meer permanente risicoanalyses uit. Daaruit voortvloeiende maatregelen worden geïmplementeerd. Daarnaast wisselt ze relevante kennis en ervaring uit met instanties in binnen- en buitenland. In samenspraak met de Nationaal Coördinator Terrorismebestrijding en Veiligheid en de Koninklijke Marechaussee zijn aanpassingen in de (fysieke) beveiliging aangebracht om de gevolgen van een door de overheid opgelegde inperking van de bevoegdheden van de DNB-beveiligingsorganisatie te mitigeren.
3. Met het van start gaan van het Single Supervisory Mechanism (SSM) op 4 november 2014 wijzigt het banktoezicht in Nederland ingrijpend. Om hierop in te spelen voert DNB verstrekkende veranderingen door in haar toezichtorganisatie en -werkwijze. Bij de implementatie van de nieuwe werkwijze zal DNB in de praktijk ongetwijfeld tegen allerlei uitvoeringsdilemma's aanlopen. Een aantal van deze aandachtspunten is al voorzien:
 - a. Er is een nieuwe Europese toezichthandleiding opgesteld, maar met de toepassing ervan zal in de praktijk nog ervaring moeten worden opgedaan. Daarbij zal veelvuldig met de ECB worden afgestemd en kennis over de Nederlandse bankensector en -instellingen worden overgedragen.
 - b. De veranderingen binnen het banktoezicht kunnen voor de Nederlandse banken onduidelijkheden veroorzaken: zij krijgen immers te maken met een nieuwe toezicht-houder (de ECB), terwijl het takenpakket van deze toezichthouder en haar samenwerking met de oude toezichthouders (DNB en AFM) nog niet geheel is uitgekristalliseerd.
 - c. De implementatie van het Europese banktoezicht vraagt veel aandacht van de DNB-organisatie. DNB is zich bewust van de uitdaging die het combineren van deze

implementatie en de uitvoering van het reguliere toezicht met zich meebrengt.

d. Een gevolg van de invoering van het Europees banktoezicht is dat de prioritering binnen het toezicht op Nederlandse instellingen wordt bepaald door de ECB, waardoor DNB minder beslissingsvrijheid heeft binnen de uitoefening van haar banktoezichttaak.

e. Door de komst van het Europees banktoezicht kan de koppeling tussen specifiek Nederlandse macroprudentiële en microprudentiële risico's onder druk komen te staan, waardoor de synergie tussen de centrale bank- en toezichtonderdelen van DNB onvoldoende wordt benut.

4. Door de komst van de nieuwe Europese bankenunie, waarbij de ECB naast DNB ook een rol gaat spelen bij het toezicht op Nederlandse financiële instellingen, bestaat het risico dat de maatschappelijke verwachtingen ten aanzien van de toezichtrol van DNB niet overeenkomen met de rol zoals DNB deze nog kan en mag uitvoeren. DNB stelt zich daarom ten doel om op transparante wijze te communiceren over de reikwijdte van haar taken en verantwoordelijkheden op het gebied van toezicht en die van de ECB. Daarnaast blijft het zaak om ook over de andere kerntaken zo open mogelijk te communiceren, met – daar waar mogelijk – steeds een scherpe focus op het belang daarvan voor de Nederlandse burger.

5. Informatie is voor DNB cruciaal bij haar taakuitoefening. Om te voorkomen dat informatie lekt naar derden, onbetrouwbaar blijkt of niet beschikbaar is, is het van belang dat DNB haar informatie adequaat beveiligt. Het informatiebeveiligingsbeleid en informatiebeveiligingsprocedures worden daarom regelmatig geactualiseerd om de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van informatie te waarborgen.

3 Kostenontwikkeling

14

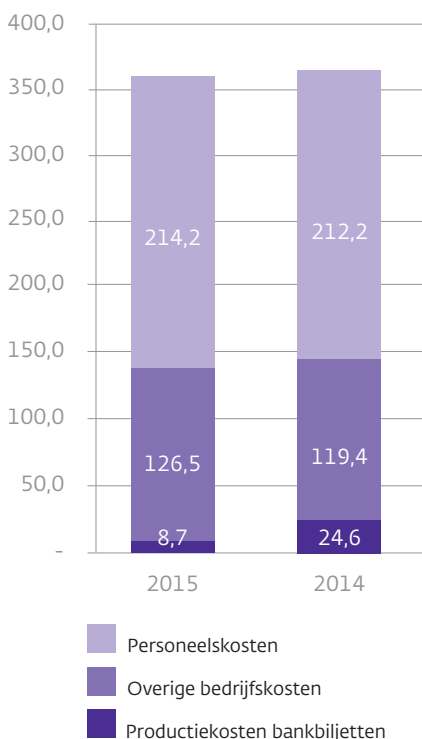
3.1 Totaaloverzicht DNB-begroting 2015

De ambities en doelstellingen voor 2015 resulteren in een kostenbegroting van EUR 349,4 miljoen en een investeringsbegroting van EUR 57,9 miljoen.

Onderstaande figuur geeft de verschillen weer tussen de kosten in de begroting 2015 en de begroting 2014. In bijlage 1 zijn de details opgenomen.

Figuur 1 Begroting 2015 - begroting 2014

EUR mln



De totale bedrijfskosten dalen in 2015 met EUR 6,9 miljoen naar EUR 349,4 miljoen.

Hierna volgt een korte toelichting op de belangrijkste ontwikkelingen per kostensoort. Door afrondingsverschillen kunnen sommige totalen afwijken van de som der deelbedragen.

Personeelskosten

De personeelskosten in de begroting 2015 stijgen per saldo met EUR 2 miljoen ten opzichte van begroting 2014 tot EUR 214,2 miljoen. Deze stijging is het gevolg van enerzijds de toename in de formatie van 21 fte van 1.682 fte in begroting 2014 tot 1.704 fte in 2015 (zie ook de formatieontwikkeling in bijlage 3). De stijging van de formatie in 2015 wordt voornamelijk verklaard door de nieuwe Resolutietaak die DNB toegewezen heeft gekregen. Anderzijds zorgt het nieuwe arbeidsvoorwaardenpakket van DNB voor een structurele kostendaling van EUR 4,9 miljoen vanaf 2015. Dit nieuwe arbeidsvoorwaardenpakket, dat vanaf 2015 is overeengekomen met de vakbonden, bevat onder meer afspraken over een versobering van de pensioenregeling. Dit leidt tot een structurele daling van de personele kosten.

Overige bedrijfskosten

De overige (materiële) bedrijfskosten stijgen in 2015 ten opzichte van 2014 met EUR 7,1 miljoen naar EUR 126,5 miljoen. Voor EUR 5 miljoen wordt de toename verklaard door de verhoging van het kostenkader voor Toezicht om de overgang naar het Europees banktoezicht op een verantwoorde wijze te ondersteunen. Daarnaast nemen de kosten toe door de stijging van de afschrijvingskosten in 2015 met EUR 2,3 miljoen t.o.v. de begroting 2014. Dit wordt

onder meer veroorzaakt door de ingebruikname van vernieuwde infrastructuur ter ondersteuning van het reservebeheer en de vernieuwing van de statistieksystemen.

Productiekosten bankbiljetten

De kosten voor de aanschaf van bankbiljetten in de begroting hangen af van de jaarlijkse toewijzing in ESCB verband. Daarnaast wordt de jaarlast in sterke mate beïnvloed door in welk jaar de daadwerkelijke levering van de bestelling plaatsvindt.

Het 'Nederlandse' quotum voor de productie van bankbiljetten in 2015 zal al grotendeels in 2014 geleverd en betaald worden. Hierdoor daalt de begroting voor bankbiljetten in 2015 met EUR 15,9 miljoen tot EUR 8,7 miljoen. De resterende begrotingspost in 2015 bestaat voor het overgrote deel uit de kosten voor alsnog opgekomen guldenbiljetten.

Investeringsen

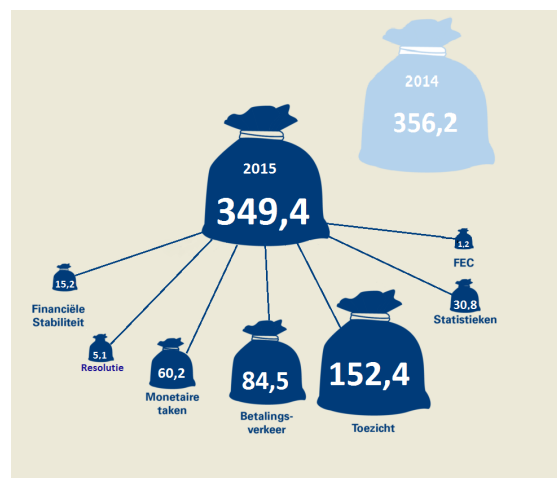
Het zwaartepunt van de investeringen ligt op het gebied van huisvesting en ICT. De begrote investeringen bedragen in 2015 EUR 57,9 miljoen. Dit is een stijging van EUR 1,3 miljoen ten opzichte van 2014. Deze stijging is verklaarbaar door belangrijke geplande bankbrede ICT-investeringen en de daarvoor benodigde ICT-resources om de informatievoorziening van DNB op een hoger niveau te brengen. Er zal gewerkt worden aan het upgraden van kantoorautomatisering (introduce van samenwerkingstool Sharepoint) en het moderniseren van de basis IT-infrastructuur teneinde veiliger en flexibeler in te kunnen spelen op de veranderende eisen uit hoofde van o.a. het SSM.

3.2 Kosten en personele inzet per taak

Onderstaande figuur geeft een overzicht van de integrale kosten voor de verschillende taken van DNB.

Figuur 2 Kosten per taak

(in EUR miljoen)



Hierna worden de kosten van de taken Toezicht en Resolutie toegelicht omdat ten aanzien van deze taken bijzondere beleidswijzigingen hebben plaatsgevonden.

Toezicht

De begrote kosten voor de toezichttaak stijgen met EUR 3,9 miljoen naar EUR 152,4 miljoen in 2015. Deze stijging heeft drie belangrijke oorzaken, die per saldo de toename van EUR 3,9 miljoen verklaren. Ten eerste wordt de toename verklaard door de eenmalige verhoging van het kostenkader met een aanvullend budget van EUR 5 miljoen, om de

overgang naar het nieuwe toezichtregime in het kader van het Europees banktoezicht op een verantwoorde wijze te ondersteunen. Ten tweede is er sprake van een neerwaartse kosteneffect van loon en prijscompensatie van in totaal EUR -0,26 miljoen. Deze daling hangt samen met de versoering van de pensioenregeling van DNB. Tot slot dalen de toezichtkosten met EUR 0,8 miljoen, omdat een deel van de inzet voor de nieuwe resolutietaak wordt verschoven vanuit de bestaande Toezichtorganisatie.

De volledige begroting van de Toezichttaak is opgenomen in de ZBO begroting 2015 (www.dnb.nl).

Nieuwe taak: Resolutie

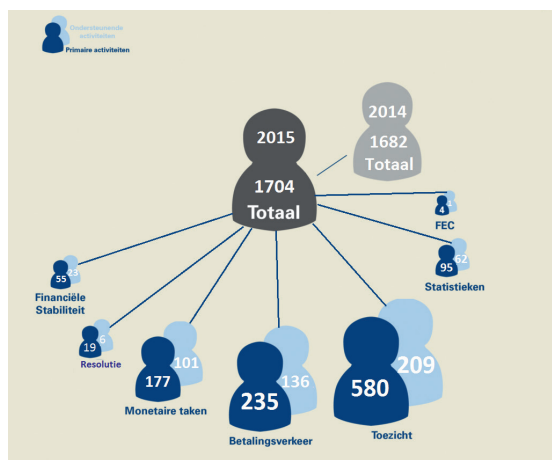
De begrote kosten voor de resolutietaak, inclusief indirecte kosten zoals kosten voor huisvesting, infrastructuur, expertise en ondersteuning, bedragen EUR 5,1 miljoen (waarvan EUR 1,3 miljoen uit de bestaande organisatie wordt geleverd).

De kosten voor de inzet vanuit de bestaande DNB-organisatie ten behoeve van de resolutietaak (EUR 1,3 miljoen) zijn een verschuiving van inzet vanuit de overige taken van DNB. Hiervan wordt EUR 0,8 miljoen verschoven vanuit de toezichtbegroting. De kosten van de resolutietaak worden bij de sector in rekening gebracht.

De volledige begroting van de Resolutietaak is opgenomen in de ZBO begroting 2015 (www.dnb.nl).

Figuur 3 Personele inzet per taak

(in fte)



Ondersteuning binnen DNB omvat taken als besturing, juridische ondersteuning, communicatie, ICT, P&O en Facilitair management. In 2015 wordt voor de ondersteunende activiteiten binnen DNB een inzet begroot van 538 fte. Het aandeel van de ondersteuning in de totale personele inzet blijft net als in 2014 32%.

De begrote kosten voor de ondersteunende activiteiten bedragen in 2015 in totaal EUR 139,4 miljoen. Dit is een daling van EUR 1,1 miljoen ten opzichte van 2014.

Bijlage 1 Kosten en investeringen

Tabel 1 Kosten en investeringen

EUR miljoen

	Begroting 2015	Begroting 2014	Vershil	Realisatie 2013
Reguliere bedrijfskosten				
Personeelskosten	214,2	212,2	2,0	202,4
Andere beheerskosten	93,4	89,3	4,2	83,7
Afschrijving op vaste activa	38,4	36,1	2,3	31,7
Overige bedrijfsopbrengsten	-0,3	-0,2	-0,2	-0,4
Activering eigen personeel	-5,0	-5,8	0,8	-7,5
Totaal reguliere bedrijfskosten	340,7	331,7	9,0	309,8
Overige bedrijfskosten				
Productiekosten bankbiljetten	8,7	24,6	-15,9	37,4
Voorziening projecten				
Totaal bedrijfskosten	349,4	356,2	-6,9	347,2
Totaal investeringen	57,9	59,2	-1,3	26,9

Bijlage 2 Capaciteit en middelen DNB-breed

18

Tabel 1 Personele inzet per taak

Fte

	Financiële stabiliteit	Toezicht	Betalings- verkeer	Monetaire taken	Statis- tiek	Resolutie	FEC	Totaal
Totaal primaire activiteiten	55	580	235	177	95	19	4	1.165
Totaal ondersteunende activiteiten	23	209	136	101	62	6	1	539
Totaal begroting 2015	79	789	371	278	157	25	4	1.704
Begroting 2014	80	792	369	285	152		4	1.682
Vershil	-1	-3	2	-7	5	25	0	21
Realisatie 2013	85	768	365	287	148		4	1.659

Tabel 2 Kosten per taak

EUR miljoen

	Financiële stabiliteit	Toezicht	Betalings- verkeer	Monetaire taken	Statis- tiek	Resolutie	FEC	Totaal
Totaal primaire activiteiten	9,1	100,0	49,2	33,4	14,9	3,8	1,0	211,4
Totaal ondersteunende activiteiten	6,1	52,4	35,2	26,8	15,9	1,3	0,2	138,0
Totaal begroting 2015	15,2	152,4	84,5	60,2	30,8	5,1	1,2	349,4
Begroting 2014	16,2	148,5	102,2	59,5	28,6	-	1,2	356,2
Vershil	-1,0	3,9	-17,7	0,7	2,2	5,1	0,0	-6,9
Realisatie 2013	16,3	139,9	110,2	55,0	25,0	-	0,9	347,2

Tabel 2 geeft een overzicht van de totale kosten voor de verschillende taken van DNB, opgebouwd uit twee niveaus: 1) kosten van primaire activiteiten en 2) toerekening van ondersteunende activiteiten.

De kosten per taak in bovenstaande tabel zijn gebaseerd op een bottom-up berekening van de begrote activiteiten, de daarbij behorende kosten en de toerekening van deze kosten.

Bijlage 3 Ontwikkeling personele inzet

De totale formatie van de organisatie is begroot op afgerond 1.704 fte voor 2015. In vergelijking met 2014 stijgt de formatie per saldo met 21 fte. Vanaf 2003 (het jaar voor de fusie tussen DNB en de Pensioen- en verzekeringskamer) is de formatie per saldo afgenomen met 301 fte (zie tabel 1).

De ontwikkeling van de formatie van 2003-2015 is als volgt:

Tabel 1 Ontwikkeling formatie 2003-2015

Begrotingsjaar	Fte
2003	2.005
2004	1.946
2005	1.775
2006	1.716
2007	1.652
2008	1.586
2009	1.556
2010	1.572
2011	1.633
2012	1.660
2013	1.703
2014	1.682
2015	1.704

De ontwikkeling van de formatie per hoofdtaak van 2009 – 2015 is opgenomen in tabel 2:

Tabel 2 Ontwikkeling personele inzet per hoofdtaak

Fte	Financiële stabiliteit	Toezicht	Betalings- verkeer	Monetaire taken	Statis- tieken	Resolutie	FEC	Totaal
2009	53	647	425	280	142		8	1.556
2010	60	636	419	291	156		9	1.572
2011	77	686	407	291	164		8	1.633
2012	78	723	393	305	154		7	1.660
2013	81	796	377	294	151		3	1.703
2014	80	792	369	285	152		4	1.682
2015	79	789	371	278	157	25	4	1.704

Afkortingelijst

20	AFM:	Autoriteit Financiële Markten
	BIS:	Bank for International Settlements
	BRRD:	Bank Recovery and Resolution Directive
	EBA:	European Banking Authority
	ECB:	Europese Centrale Bank
	ESCB:	Europees Stelsel van Centrale Banken, European System of Central Banks
	ESRB:	Europese Systeemraad
	EU:	Europese Unie
	ESRB:	European Systemic Risk Board
	FTK:	Financieel Toetsingskader
	FS:	Financiële Stabiliteit
	FSB:	Financial Stability Board
	IMF:	Internationaal Monetair Fonds
	RvC:	Raad van Commissarissen
	SRB:	Single Resolution Board
	SRF:	Single Resolution Fund
	SRM:	Single Resolution Mechanism
	SSM:	Single Supervisory Mechanism
	ZBO:	Zelfstandig Bestuursorgaan

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank n.v.
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020-524 91 11
dnb.nl