



## BASEL III

### Risico en rendement vs. kapitaal en liquiditeit

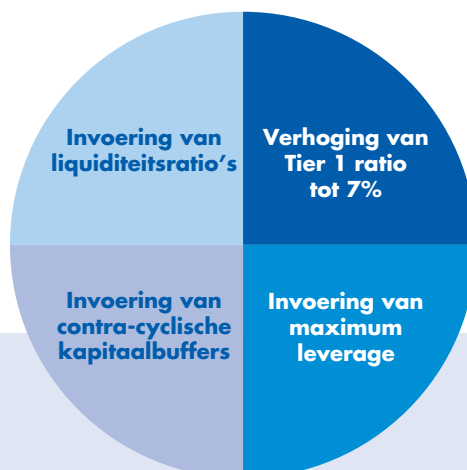
Basel III is de korte aanduiding voor de voorstellen die het Basel Comité in 2009 heeft gedaan om de bankensector sterker te maken. Ook de Nederlandse banken en toezichthouders hebben zich in 2010 akkoord verklaard met de richtlijnen, die de komende jaren geleidelijk ingevoerd zullen worden. In de kern komt het erop neer dat banken verplicht worden meer kapitaal aan te houden, en daarnaast zullen er eisen gesteld worden aan de liquiditeit.

#### Verdere doelstellingen

Basel III gaat verder dan alleen het opleggen van strengere kapitaaleisen. Er zijn aanvullende richtlijnen opgesteld, onder meer ter verhoging van de kwaliteit van het kapitaal, ter verbetering van de risicodekking en ter vermindering van de procycliciteit. De doelstellingen zijn in grote lijnen:

- het opvangen van economische schokken zoals de kredietcrisis van 2008;
- het inzichtelijk maken en verbeteren van het liquiditeitsmanagement;
- het maximeren van de leverage;
- grip krijgen op derivaten;
- het verbeteren van corporate governance en risk management;
- het creëren van een level playing field.

De verwachting is dat Basel III zal leiden tot meer en strengere regelgeving, en dat toezichthouders vaker ook ad hoc om informatie zullen vragen. Dat kan ertoe leiden dat organisaties veranderingen zullen moeten doorvoeren in hun business model.



## Bent u Basel III-proof?

Het Basel III-klaar maken van een organisatie heeft nogal wat voeten in de aarde. U moet zich onder meer de volgende vragen stellen:

- Is de interne informatievoorziening op orde? Wat is de kwaliteit van de data en van de IT-systemen?
- Is er sprake van een structurele samenwerking tussen finance en risk management?
- Hoe zit het met de externe rapportage, zoals de (toelichting bij de) jaarrekening? Voldoet die aan alle (toekomstige) eisen?
- Is er binnen uw organisatie voldoende deskundigheid aanwezig? Hoe zorgt u ervoor dat uw medewerkers up-to-date zijn en blijven?

## Informatiebehoefte

Meer dan ooit zijn de kwaliteit en de betrouwbaarheid van de interne en externe informatie van doorslaggevend belang voor het succes van een organisatie. Banken moeten, als ze willen voldoen aan de normen van Basel III / CRD IV, bewijzen dat ze 'in control' zijn en dat ze hun risicomanagement op orde hebben. Ze moeten bewuste keuzes maken die goed uit te leggen zijn aan hun stakeholders. Dat is geen gemakkelijke taak, waar bovendien niet elke organisatie goed op is voorbereid. Het inschakelen van externe expertise kan in dat geval een oplossing zijn.

## Wat wij voor u kunnen doen

Bij onder meer de volgende taken kan een externe specialist behulpzaam zijn bij het Basel III-proof maken van uw organisatie:

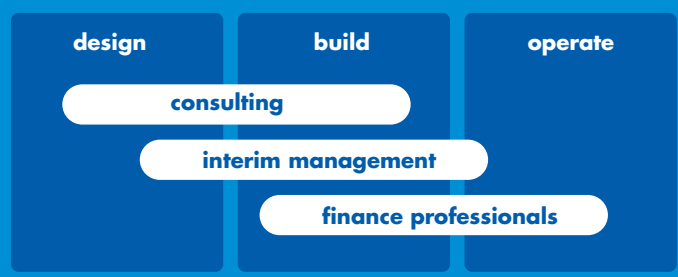
- het inventariseren van risico's en analyseren van de impact ervan;
- het ondersteunen bij interpretatievraagstukken (CRD IV / CRR);
- het opstellen en/of reviewen van de jaarrekening;
- het uitvoeren van een pre-audit op processen en controls;
- het opbouwen van kennis en expertise bij uw medewerkers;
- het ondersteunen van het proces van periodieke rapportage aan de toezichthouder (DNB).

Neem voor meer informatie over dit onderwerp contact op met:

Jan Schipper  
j.schipper@sis-finance.nl

**SIS Finance** adviseert en ondersteunt organisaties op het terrein van management en finance. De ervaren finance professionals, interim managers en consultants van SIS Finance creëren oplossingen die opdrachtgevers helpen hun doelstellingen te bereiken.

### reikwijdte dienstverlening



[www.sis-finance.nl](http://www.sis-finance.nl)  
Amsterdam | Eindhoven