

Aanpassingen aan de toezichthouderhandleiding (versie 2.1)

Stress Testing:

I. 10B

Nieuw criterium viii) De stress scenario's omvatten tevens stress op de liquiditeitswaarde van buffer assets als gevolg van marktwaarde mutaties of aanpassingen in de haircuts die centrale banken toepassen. Een simpele vergelijking van stressed outflows met de huidige liquiditeitswaarde van de buffer assets is onvoldoende.

Nieuw criterium ix) Naast stress scenario's met extreme, maar plausible aannames gericht op het testen van de overlevingstermijn van de instelling, worden ook stress tests met mildere aannames uitgevoerd. Deze stress tests zijn gericht op de risico's die de instelling loopt om bij minder extreme (bijvoorbeeld alleen marktbrede, maar niet idiosyncratische) stress niet te kunnen voldoen aan de wettelijke minimum vereisten.

I.10D

Nieuw criterium iv) Het senior management maakt ten aanzien van de criteria i – iii hierboven onderscheid tussen extreme stress scenario's en minder extreme scenario's als bedoeld onder 10b item ix en de betekenis daarvan voor risk appetite en contingency plannen.

II.5A

Nieuw criterium ii) De onderneming past zowel scenario's met extreme stress (gericht op bijvoorbeeld survival periods) als minder extreme stress (bijvoorbeeld als onderdeel van de inschatting van de haalbaarheid van het fundingplan of het testen van de houdbaarheid van de interne targets of minimumvereisten tijdens een marktverstoring).

NB Nummering ii - viii wijzigt door invoeging criterium ii.

II.5E

Nieuwe inleiding voor i: De onderneming hanteert een prudente inschatting van de zowel de liquiditeitswaarde als benodigde tijd om buffer assets te liquideren. Ten opzichte van de actuele liquiditeitswaarde wordt een additionele stress toegepast. Hierbij maakt de onderneming gebruik van informatie over standen van en (mogelijke toekomstige) ontwikkelingen in:

Gewijzigd criterium ii) De van toepassing zijnde centrale bank haircuts van alle soorten onderpand en de stabiliteit daarvan.

Contingency Funding Plan:

I.11C

Nieuw criterium v) Het CFP maakt onderscheid naar acties in voor de instelling significante valuta en geografische regio's of er is per regio / valuta een apart CFP beschikbaar.

II.9

Nieuw criterium v) Dat de acties in het CFP voor significante valuta toegesneden zijn op het opvangen van outflows in die valuta en dat de opbrengst en timing van de benoemde acties prudent zijn vastgesteld indien sprake is van grensoverschrijdende maatregelen waarbij de (valuta)markten nodig zijn om de acties uit te kunnen voeren.