

Overzicht DNB uitvragen aan banken, naar de stand van begin juni 2012

Onderwerp*	Reikwijdte op te vragen informatie	Doelgroep	Q2 2012	Q3 2012	Q4 2012	Q1 2013	Q2 2013	Toelichting
Internationaal								
EBA								
Herkapitalisatie uitvraag	Template vastgesteld door EBA.	Selectie van banken						Juni 2012, update van kapitaaltest najaar 2011. In september volgt combinatie met stresstest achtige data (zie hierna) informatie ten behoeve van EBA risicoanalyse.
Semi-jaarlijkse sector risicoanalyse	Veelal gebaseerd op management informatie.	Selectie van banken						
Liquidity risk assessment	In navolging op de EBA stress test 2011, een gelijksoortige uitvraag als de liquidity risk assesment 2011.	Selectie van banken						Betrokken banken worden door DNB nader geïnformeerd zodra EBA informatie over inhoud en deadline vertrekt.
EBA KRI uitvraag	Gegevens worden waar mogelijk ontleend aan COREP en FINREP.	Selectie van banken						
EBA, PD / LGD Inschattingen	Specifieke testwerkzaamheden.	Banken						Gegevens worden waar mogelijk ontleend aan COREP.
Onderzoek naar RWA ratio's binnen EU	Nog niet bekend	Nog niet bekend						Betrokken banken worden door DNB nader geïnformeerd zodra EBA informatie over inhoud en deadline vertrekt.
Uitvraag risicogewichten bedrijfsleningen (SME's)	Nog niet bekend	Nog niet bekend						Betrokken banken worden door DNB nader geïnformeerd zodra EBA informatie over inhoud en deadline vertrekt.
Beloningsbeleid	Data over beloningsbeleid voor EBA benchmark.	Selectie van banken						Deadline waarschijnlijk eind september
Uitvraag grootverdieners (inkomen > € 1 miljoen)	Publicatie door EBA	Selectie van banken						Deadline waarschijnlijk eind september
Stresstest-achtige data	Template vastgesteld door EBA.	Selectie van banken						Waarschijnlijk september in combinatie met data-uitvraag over herkapitalisatie
ECB / ESRB								
Asset encumbrance and innovative funding.	Excel templates tbv ESRB via EBA	Selectie van banken						Deadline 11 juni 2012
RMBS Loan level data	Gepubliceerde template initiatief Eurosysteem,	Selectie van banken						De planning voor het live gaan van European Datawarehouse (ED) is uitgesteld. De streefdatum is op 1 september 2012. Deadline 11 juni 2012
Interconnectivens en interbank exposures	Excel templates tbv ESRB via EBA	Selectie van banken						
Interconnectivens en grote posten	Informatie uit de gestandaardiseerde grote posten template	Selectie van banken						Deze EBA uitvraag is inmiddels gedresseerd door aanlevering van data uit de grote posten template.
FSB / BCBS								
BCBS MPG data	Uitvraag van informatie tbv G-SIB classificatie.	Selectie van banken						Jaarlijks
Capital planning	Eventueel een kwalitatieve stocktake voor het inventariseren van range of practices of capital planning.	Selectie van banken						Staat uit bij een selectie van banken, met als deadline tweede helft juni 2012
Leverage ratio	Questionnaire	Selectie van banken						Uitvraag is afgerond.
Thematisch toezicht								
Financieringsstrategie	In eerste instantie wordt informatie gebaseerd op informatie die bij DNB voorhanden is.	Selectie van banken						
Commercieel vastgoed (cross-sectoraal)	DNB template.	Selectie van banken						Vervolgvraag ingediend met als deadline 21 juli 2012.
Duurzaam bedrijfsmodel; Hypotheekmarkt	Achterstandeninformatie volgens korte template en Loan by loan level informatie (cf bekende ECB template).	Selectie van banken						Loan by loan level informatie zodra door banken geïmplementeerd tussen juli en september 2012.
Duurzaam bedrijfsmodel; verborgen risico's	Informatie wordt met name aan de hand van interviews ingewonnen.	Selectie van banken						
Kwaliteit van de Internal Audit functie	Self assessment aan de hand van kwalitatieve vragenlijst.	Selectie van banken						
Beloningsbeleid	Toepassing in de praktijk.	Selectie van banken						Waar mogelijk gebruikmakend van door EBA uitgevraagde informatie.
Gedrag en cultuuronderzoeken	Risico's op het gebied van gedrag & cultuur (besluitvorming, leiderschap, communicatie) inzichtelijk maken en mitigeren.	Selectie van banken						Naar verwachting geen data-uitvraag.
Deskundigheid/Geschiedenis RvB en RvC leden	Opvragen van additionele toetsingsinformatie.	Selectie van banken						Informatieverzoek commissarissen van de vier grootste banken per 16 april 2012.
Betrouwbaarheid prudentiele rapportage	Meer inzicht verkrijgen in het totstandkomingsproces aan de hand van gesprekken, vragenlijsten en deelwaarnemingen.	Selectie van banken						Vragenlijsten zijn (nagenoeg) compleet.
Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism AML/CFT	In het kader van Wwft, sanctieregeling, en opvolging van het 2010 Customer Due Diligence onderzoek.	Selectie van banken						Wijze van inwinnen van informatie wordt nog bepaald.
Deferred Tax Assets	Pilotinventarisatie geactiveerde verliescompensatie vooruitlopend op Bazel III.	Selectie van banken						Beperkte informatieuitvraag en self assessment per eind Q2, mogelijk begin Q3 2012.
Product approval	Wijze van inwinnen van informatie nog bepaald.	Selectie van banken						
Cybercrime	Roulerend gedurende het jaar.	Selectie van banken						
Verankering van nieuwe toezichtsaamwerken								
Implementatie Bazel III / CRD IV	Actualiseren migratieplan.	Alle banken						Actueel migratieplan opleveren per 3 mei 2012. Is tevens 2012 Thema.
	BCBS monitoring.	Alle banken						Ieder kwartaal, via e-line containerrapportage, halfjaarlijks voor EBA en BCBS.
ICAAP	Opleveren interne kapitaaltoets (ICAAP) volgens DNB richtsnoer.	Alle banken; roulerend						
ILAAP	Opleveren interne liquiditeitstoets (ILAAP) volgens DNB richtsnoer.	Alle banken; roulerend						
Stresstesten	Waar mogelijk geïntegreerd in ICAAP en ILAAP.	Gerelateerd aan exposures						Is tevens 2012 Thema.
Crisisinstrumentarium	Actualiseren herstelplan grootbanken.	Selectie van banken						In afstemming betrokken grootbanken Is tevens 2012 Thema (implementatie SIFI raamwerk).
	Ondersteuning informatievoorziening resolutieplannen grootbanken.	Selectie van banken						In afstemming betrokken grootbanken Is tevens 2012 Thema (implementatie SIFI raamwerk).
Deposito garantie stelsel	Nieuwe termijnen DGS uitbetaling, IT aanpassing waarvoor testbestanden worden gevraagd.	Alle banken						DGS uitgesteld naar 1 juli 2013. Mogelijkheid dat gegarandeerde deposito's worden uitgevraagd tbv premieberekening.
Sepa Monitoring	Questionnaire die de informatiebehoefte van DNB Betalingsverkeer en - Toezicht integreert.	Selectie van banken						Tijdpad wordt nader uiteengezet.
Actueel								
Uitvragen kengetallen GIIPS landenexposures en internationale activiteiten	Completeren template.	Internationale bankengroepen						Kwartaalbasis, tussentijds indien benodigd, met 24 uren notificatie.
Funding en liquiditeit	Opvragen actuele informatie ten behoeve van monitoring.	Selectie van banken						
Bankspaarsaldi	Monitoring van de markt.	Selectie van banken						Template (cf voorbeeld 2011).