

Overzicht DNB uitvragen aan banken, naar de stand van eind februari 2013

[Tussentijds update voor nieuwsbrief februari 2013; aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend]

Onderwerp*	Reikwijdte op te vragen informatie	Doelgroep	Q1 2013	Q2 2013	Q3 2013	Q4 2013	Toelichting
Internationaal							
EBA							
Semi-jaarlijkse sector risicoanalyse	Veelal gebaseerd op management informatie.	Selectie van banken					
EBA KRI uitvraag	Gegevens worden waar mogelijk ontleend aan COREP en FINREP.	Selectie van banken					Gegevens worden ontleend van de standaard rapportages (FINREP/COREP)
Large exposures							Gegevens worden ontleend aan Large Exposures rapportage
EBA, PD / LGD Inschattingen	Specifieke testwerkzaamheden.	Banken					Gegevens worden ontleend aan COREP.
Onderzoek naar consistentie in RWA berekeningen binnen EU	Vorderingen op SME en hypotheke.	Selectie van banken					Tijdslijnen nog niet vastgesteld door EBA.
Structured Products onderzoek	Structured Products met name gericht op retail klanten, zoals Turbo's en capital guaranteed notes.	Selectie van banken					Nieuwe uitvraag vanuit de Subgroup on Innovative Products (SGIP), valt onder standing committee of consumer protection and financial innovation.
Beloningsbeleid	Data over beloningsbeleid voor EBA benchmark.	Selectie van banken					Deadline eind december voor een selectie van banken
Uitvraag grootverdieners (inkomen > € 1 miljoen)	Publicatie door EBA	Selectie van banken					Deadline eind december voor alle banken, jaarlijks
EBA SGL questionnaire	Questionnaire m.b.t. cross border intragroup flows i.h.k.v. LCR data monitoring	Selectie van banken					Betreft ad hoc questionnaire 2e helft februari
EBA Recapitalization exercise	Jaarlijkse herkapitalisatie exercise van EBA						Zodra CRD 4 is goedgekeurd
EBA/EU stresstest	Jaarlijkse EBA stresstest	Selectie van banken					Wordt naar alle waarschijnlijkheid uitgerold in juli.
FSB / BCBS							
BCBS MPG data	Jaarlijkse uitvraag van informatie tbv bepaling systeemrelevantie (G-SIB classificatie).	Selectie van banken					Uitvraag volgt 2e helft februari; loopt door tot eind maart/begin april
BCBS Principles for effective risk data aggregation and risk reporting	Self assessment: stand van zaken implementatie richting januari 2016	Selectie van banken					Voorlopige inschatting van de deadline voor inlevering bij DNB is 1 juni 2013. Beslissing selectie nog te nemen.
BCBS Securitizaties	QIS naar impact herziening BCBS securitisatieraamwerk voor Nederlandse banken	Selectie van banken					Uitvraag is op 2 januari aangekondigd. Templates en instructies op 28 januari uitgestuurd.
BIS							
Valuta- en onderhandse derivatenmarkten	Survey naar omzetten op valuta- en onderhandse derivatenmarkten (OTC)	Selectie van banken					Elke 3 jaar
Thematisch toezicht 2013							
Betrouwbaarheid rapportages	Meer inzicht verkrijgen in het totstandkomingsproces aan de hand van gesprekken, vragenlijsten en deelwaarnemingen.	Selectie van banken					Op 12 december 2012 is een bijeenkomst voor banken georganiseerd. Binnenkort worden vergelijkbare vragenlijsten als self assessment aan overige banken ter beschikking gesteld (deadline juni 2013).
Corruptie	Self-assessment aan de hand van vragenlijst + opvragen relevante documenten	Selectie van banken					Medio februari is een vragenlijst verspreid waar binnen drie weken op gereageerd dient te worden
Financiering van commercieel vastgoed / Asset quality review	Self-assessment beheersing risico's commercieel vastgoed	Selectie van banken					Aan de hand van de uitkomsten van de self-assessment, zal een vervolgvraag in Q2 overwogen worden.
	Beoordeling performance PD, LGD en EAD modellen voor Nederlandse zakelijk vastgoed exposures.	Selectie van banken					Deze uitvraag is tevens in het kader van de IRB Healthcheck en combineert de informatiebehoefte.
	Documentatie: kredietrisicobeheerbeleid, voorzieningen, achterstanden, taxaties etc.	Selectie van banken					Individuele afspraken met geselecteerde banken.
	Uitvraag ontwikkelingen hypotheke	Selectie van banken					
IRB Healthcheck SME	Beoordeling performance PD, LGD en EAD modellen voor SME exposures.	Selectie van banken					Deadline eind april
IRB Healthcheck Hypotheken	Beoordeling performance PD, LGD en EAD modellen voor Nederlandse hypotheke.	Selectie van banken					Uitvraag op 15 juni Deadline voor respons op 15 augustus
Fiscale risico's	Onderzoek naar de beheersing van de prudentiële aspecten van fiscale risico's mbt kapitaal, business en structuur dmv een vragenlijst	Selectie van banken					
Gedrag en cultuuronderzoeken	Risico's op het gebied van gedrag & cultuur (besluitvorming, leiderschap, communicatie) inzichtelijk maken en mitigeren.	Selectie van banken					Gedurende het jaar (vanaf april) per instelling informatie worden opgevraagd
ICT Business continuity management en disaster recovery	Het opvragen van documentatie om in geval van een operationele verstoring binnen een acceptabele tijd de kritische bedrijfsprocessen te kunnen hervatten.	Selectie van banken					Later in het jaar, wordt nog bepaald. Het gaat met name om interne documentatie.
ICT Informatiebeveiliging	Self-assessment aan de hand van vragenlijst	Selectie van banken					Uitvoering van de self assessment tussen eind januari en eind maart.
Innovatief vermogen		Selectie van banken					In project "innovatief vermogen" zal gedurende het jaar (vanaf april) per instelling (selectie moet deels nog plaatsvinden) informatie worden opgevraagd
Opzet, organisatie en werking risicobeheer	Documentatie om inzicht te krijgen in de positie, onafhankelijkheid, geschiktheid en integriteit van de risk-managementfunctie.						Nadere informatie volgt. Zie DNB themabrochure 2013.
Renterisico in het bankenboek	De sectorbrede uitvraag zal aansluiten bij de reguliere rapportages en beschikbare interne rapportages. Voor een selectie van banken zullen beleidsstukken en modeldocumentatie worden opgevraagd.	Selectie van banken					De informatieuitvraag voor een selectie van banken zal in de loop van het tweede kwartaal plaatsvinden.
Voortdurende controle op klanten en transacties tbv witwasbestrijding	In het kader van Wwft, sanctieregeling, en Customer Due Diligence.	Selectie van banken					Uitvraag volgt in februari
Verankering van nieuwe toezichttraamwerken							
Migratie naar Basel III / CRD/CRR IV	Monitoring template.	Alle banken					Ieder halfjaar, via e-line containerrapportage, voor EBA en BCBS. Informatie over monitoring per ultimo 2012 volgt op korte termijn. Overwogen wordt om additionele informatie over migratieplannen uit te vragen. Is tevens thema 2013.
Kwartaalmonitoring van de Bazel III ratio's; LCR, NSFR, en Leverage ratio	De informatie is nodig voor de economische impact assessment die EBA in opdracht van de Europese Commissie maakt	Selectie van banken					De templates zijn gebaseerd op de BCBS QIS templates, aangepast voor Europese bijzonderheden en is op kwartaalbasis.
ICAAP	Opleveren interne kapitaaltoets (ICAAP) volgens DNB richtsnoer.	Alle banken; roulerend					Banken worden individueel geïnformeerd over de aanlevertermijn.
ILAAP	Opleveren interne liquiditeitstoets (ILAAP) volgens DNB richtsnoer.	Alle banken; roulerend					Banken worden individueel geïnformeerd over de aanlevertermijn.
Stresstesting	Waar mogelijk geïntegreerd in ICAAP en ILAAP.	Gerelateerd aan exposures					Nog geen planning
Crisisinstrumentarium	Opstellen en actualiseren herstelplan middelgrote en grote banken.	Selectie van banken					In afstemming betrokken grootbanken is tevens 2012 Thema herstelplannen (i.h.k.v. implementatie SIFI raamwerk).
	Ondersteuning informatievoorziening resolutieplannen grootbanken.	Selectie van banken					In afstemming betrokken grootbanken is tevens 2013 Thema resolutieplannen (i.h.k.v. implementatie SIFI raamwerk).
Actueel							
Uitvragen kengetallen GIIPS landexposures en internationale activiteiten	Completeren template.	Internationale bankengroepen					Kwartaalbasis, tussentijds indien benodigd, met 24 uren notificatie.
Bijzonder beheer en achterstanden	Additionele informatie ten opzicht van COREP en FINREP en toetsinformatie	Selectie van banken					Template en vragenlijst, aanvullend te bepalen aan de hand van de kwaliteit van de COREP en FINREP rapportage per 31 maart 2013.
Funding en liquiditeit	Opvragen actuele informatie ten behoeve van monitoring.	Selectie van banken					
Handelsactiviteiten	Invullen template balansgegevens en samenstelling handelsportefeuille	Selectie van banken					Gegevens over aard, omvang en wijze van classificatie voor deelnemingen in private equity en hedge funds, proprietary trading gegevens (hedging, market making, underwriting). Informatie volgt.
Bankspaarsaldi	Monitoring van de markt.	Selectie van banken					Template (cf voorbeeld 2012).