

Risques de crédit et risques de crédit de contrepartie lors de l'application de l'AS-BRI

Version préliminaire de juillet 2022

ID	Label	Désignation	Observations et commentaires juridiques
Colonnes [P/C]_CRSABIS_[01..14]			
1	Original exposure pre conversion factors	Position initiale avant facteurs de conversion	Art. 49 al. 3 let. a, c, c ^{bis} , d, e, f OFR en relation avec l'art. 51 OFR. La compensation visée à l'art. 61 al. 1 let. a OFR et les suppléments visés à l'art. 57 sont inclus.
2	Value adjustments and provision associated with the original exposure (–)	Corrections de valeur et provisions en relation avec la position initiale (–)	Corrections de valeur et provisions qui réduisent l'évaluation des actifs et des positions hors bilan selon les art. 24, 25 et 28 OEPC-FINMA.
3	Exposure net of value adjustments and provisions	Position après déduction des corrections de valeur et des provisions	Résultat
04	Of which: on balance sheet items	Dont positions inscrites au bilan	
05-10	Of which: off balance sheet items Breakdown by conversion factors	Dont : positions hors bilan Ventilation par facteurs de conversion	Art. 53 et annexe 1a OFR.
11	Of which: counterparty credit risk	Dont : risque de crédit de contrepartie	Position envers la contrepartie du dérivé ou de l'opération de financement de titres (SFT). Pour les dérivés : lorsque la banque applique la SA-CCR (art. 56 al. 2 let. a OFR), la SA-CCR simplifiée (art. 56 al. 2 let. b ch. 1 OFR) ou l'approche de la valeur de marché (art. 56 al. 2 let. b ch. 2 OFR), l'équivalent-crédit est calculé sur la base des sûretés financières obtenues. Pour les SFT : la position envers la contrepartie calculée selon l'approche simple ou globale devrait tenir compte des sûretés financières obtenues.
12	Exposure net of value adjustments and provisions, post application of credit conversion factors on off-balance sheet items	Position après déduction des corrections de valeur et des provisions et après application des facteurs de conversion aux positions hors bilan	Résultat : colonne 12 = colonne 03 - colonne 05 – 0,9 * colonne 06 – 0,8 * colonne 07 – 0,6 * colonne 08 - 0,5 * colonne 09
13-17	Credit risk mitigation (CRM) techniques with substitution effects on the exposure	Mesures d'atténuation du risque de crédit (CRM) avec effets de substitution sur la position	L'approche simple peut déboucher sur une position supplémentaire par rapport à la position actuelle (entrée) ou une réduction partielle de la position (sortie) en raison des mesures d'atténuation du risque de crédit. Exemple 1 : un prêt à une entreprise de 100 avec une garantie bancaire de 50. Dans ce cas, l'entrée pour la catégorie de déclaration « Banques » serait de 50 et la sortie pour la catégorie de déclaration « Entreprises » également de 50. Si le garant et la contrepartie initiale relèvent de catégories de déclaration différentes, les entrées et les sorties ne sont pas déclarées sous la même forme, ce qui signifie que la position est transférée dans une autre catégorie de déclaration.

Si le garant et la contrepartie initiale appartiennent en revanche à la même catégorie de déclaration, la position dans cette catégorie est simplement déplacée dans une autre ligne des colonnes 1-16 aux colonnes 17-24.

13-14	Unfunded credit protection: adjusted values (Ga, Pa)	Protection de crédit non couverte : montants ajustés (Ga, Pa)	Effet de substitution qui réduit la position (–) Art. 61 al. 1 let. b et c et annexe 3 OCre-FINMA.
13	Guarantees	Garanties	
14	Credit derivatives	Dérivés de crédit	
15	Funded credit protection Financial collateral: simple method	Protection de crédit couverte Sûretés financières : méthode simple	Effet de substitution qui réduit la position (–) Art. 61 al. 1 let. d et art. 62 al. 1 let. a OFR Art. 68 OCre-FINMA. Réduction de la position en raison des mesures d'atténuation du risque de crédit pour les transactions adossées à des sûretés selon l'approche simple. Ce montant n'inclut pas les sûretés qui ont déjà été prises en compte dans le calcul de l'équivalent-crédit à la colonne 11 pour les SFT et les dérivés, lorsque la banque utilise la SA-CCR ou la SA-CCR simplifiée ou l'approche de la valeur de marché.
16	Total outflows	Sorties totales	Effet de substitution qui réduit la position (–) Résultat : colonne 16 = colonne 13 + colonne 14 + colonne 15
17	Total inflows	Entrées totales	Effet de substitution qui accroît la position (+)
18	Net exposure after CRM substitutions effects	Position après mesures d'atténuation du risque de crédit avec effets de substitution	Position après mesures d'atténuation du risque avec effets de substitution
19	Credit risk mitigation techniques affecting the amount of the exposure: funded credit protection. Net effects of the comprehensive method	Mesures d'atténuation du risque de crédit qui influent sur le montant de la position : protection de crédit préfinancée, conséquences nettes de l'approche globale	Art. 61 al. 1 let. d et art. 62 al. 1 let. b OFR Art. 73 OCre-FINMA. Réduction de la position en raison des mesures d'atténuation du risque de crédit pour les transactions adossées à des sûretés dans le cadre de l'approche globale. Ce montant n'inclut pas les sûretés qui ont déjà été prises en compte dans les calculs de l'équivalent-crédit à la colonne 11 pour les SFT et les dérivés, lorsque la banque utilise la SA-CCR ou la SA-CCR simplifiée ou l'approche de la valeur de marché.
20	Fully adjusted exposure value	Valeur de position entièrement adaptée	Résultat (position nette après les mesures d'atténuation du risque de crédit avec des conséquences directes sur la position).
21	Of which: on balance	Dont : positions du bilan	
22	Of which: off balance	Dont : positions hors bilan	
23	Of which: counterparty credit risk	Dont : risque de crédit de contrepartie	

Lignes [P/C]_CRSABIS_[01... 14]

Breakdown of total exposures by exposures types	Ventilation des engagements totaux selon les types de créances		
On-balance sheet items	Positions de bilan	Circulaire FINMA 2020/1 « Comptabilité – banques », annexe 1	
Off-balance sheet items	Positions hors bilan	Circulaire FINMA 2020/1 « Comptabilité – banques », annexe 1.	
Securities Financing Transactions	Opérations de financement de titres		
Derivatives and Long Settlement Transactions	Dérivés et opérations à règlement différé		
From Contractual Cross Product Netting	Au titre du <i>netting</i> multiproduits		

Lignes [P/C]_CRSABIS_[01..09; 14]

Ventilation de l'ensemble des positions non en défaut par pondérations-risque de base selon les dispositions transitoires			Ventilation par pondération-risque de base, c.-à-d. sans prise en compte des : - dispositions transitoires visées à l'art. 148q OFR pour les instruments remplissant un critère de participation - multiplicateurs de pondération-risque (p. ex. asymétries de devises visées à l'art. 66a OFR).
	Of which: Swiss Pfandbriefe	Dont : lettres de gage suisses	Cette ligne n'est déterminante que dans CRSABIS_05.
	Of which: without credit assessment	Dont : sans notation	Lorsqu'une banque utilise des notations externes : les positions dépourvues de telles notations doivent être annoncées séparément.
	of which: At single-entity level: minimum capital requirements for participations in financial sector entities to be consolidated (art. 32 let. j ERV)	dont : au niveau de l'établissement individuel : exigences relatives aux participations détenues directement dans des sociétés à consolider opérant dans le secteur financier (art. 32 let. j OFR)	
Breakdown of total defaulted exposures by risk weights		Ventilation de l'ensemble des créances en défaut par pondérations-risque	

Lignes [P/C]_CRSABIS_[10]

Breakdown of total non-defaulted exposures by LTV band provided that applicable prudential requirements are met. Include construction loans and land acquisition loans.	Ventilation de l'ensemble des positions non en défaut par quotité de financement, pour autant que les exigences prudentielles en vigueur soient respectées. Y compris les crédits de construction et les crédits liés à des terrains constructibles		
Of which: buy-to-let	Dont : achat et location		

	of which: construction loans and land acquisition loans	dont : crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles	
Breakdown of total non-defaulted exposures not meeting the applicable prudential requirements by risk weights (Base RW=RW_counterparty)		Ventilation de l'ensemble des positions non en défaut qui ne satisfont pas aux exigences prudentielles en vigueur, par pondérations-risque (la pondération-risque de base correspond à la pondération-risque de la contrepartie)	
Breakdown of defaulted exposures by risk weights		Ventilation des positions en défaut par pondérations-risque	
	Of which: buy-to-let	Dont : achat et location	Voir ci-dessus
	of which: construction loans and land acquisition loans	Dont : crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles	Voir ci-dessus
Lignes [P/C]_CRSABIS_[11]			
Breakdown of total non-defaulted exposures by LTV bands, provided that prudential requirements are met. Exclude construction loans and land acquisition loans.		Ventilation de l'ensemble des positions non en défaut par quotités de financement, pour autant que les exigences prudentielles soient respectées. Sans crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles.	
Total non-defaulted exposures not meeting the prudential requirements (RW=150%). Exclude construction loans and land acquisition loans.		Ensemble des positions non en défaut qui ne satisfont pas aux exigences prudentielles (PR = 150 %). Sans crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles.	
Breakdown of total non-defaulted construction loans and land acquisition loans by risk weight		Ventilation de l'ensemble des crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles non en défaut par pondération-risque	
Breakdown of defaulted exposures by risk weights		Ventilation des positions en défaut par pondérations-risque	
Lignes [P/C]_CRSABIS_[12]			
Breakdown of total non-defaulted exposures by LTV bands, provided that prudential requirements are met. Exclude construction loans and land acquisition loans.		Ventilation de l'ensemble des positions non en défaut par quotités de financement, pour autant que les exigences prudentielles soient respectées. Sans crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles.	
Breakdown of total non-defaulted exposures that receive as base RW the RW_counterparty (incl. construction loans and land acquisition loans and other loans not meeting prudential requirements, as well as exposures reported in the breakdown above that meet the prudential requirements but are risk weighted with RW_counterparty).		Ventilation de l'ensemble des positions non en défaut qui reçoivent comme pondération-risque de base la pondération-risque de la contrepartie (y compris les crédits de construction et les crédits liés à des terrains constructibles et autres crédits qui ne satisfont pas aux exigences prudentielles ainsi que les positions déclarées dans la répartition ci-dessus qui satisfont aux exigences prudentielles, mais sont pondérées avec la pondération-	

	risque de la contrepartie).
Breakdown of defaulted exposures by risk weights	Ventilation des positions en défaut par pondérations-risque
Lignes [P/C]_CRSABIS_[13]	
Breakdown of total non-defaulted exposures by LTV bands, provided that prudential requirements are met. Exclude construction loans and land acquisition loans.	Ventilation de l'ensemble des positions non en défaut par quotités de financement, pour autant que les exigences prudentielles soient respectées. Sans crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles.
Total non-defaulted exposures not meeting the prudential requirements (RW=150%). Exclude construction loans and land acquisition loans.	Ensemble des positions non en défaut qui ne satisfont pas aux exigences prudentielles (PR = 150 %). Sans crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles.
Total non-defaulted construction loans and land acquisition loans by risk weight (RW=150%)	Crédits de construction et crédits liés à des terrains constructibles non en défaut, globalement par pondération-risque (PR = 150 %)
Breakdown of defaulted exposures by risk weights	Ventilation des positions en défaut par pondérations-risque

Catégories de déclaration			Observations et commentaires juridiques
[P/C]_CRSABIS_01	Sovereigns, central banks and supranational organisations	Gouvernements centraux, banques centrales et organisations supranationales	Art. 63 al. 2 let. a et art. 66 al. 1 OFR
[P/C]_CRSABIS_02	Public Sector Entities	Collectivités de droit public	Art. 63 al. 2 let. b et art. 66 al. 1 OFR
[P/C]_CRSABIS_03	Multilateral Development Banks	Banques multilatérales de développement	Art. 63 al. 2 let. c et art. 66 al. 1 OFR
[P/C]_CRSABIS_04	Banks (incl. Securities Dealers subject to the same prudential regulation and supervision)-	Banques (y compris maisons de titres qui sont assujetties aux mêmes dispositions prudentielles)	Art. 63 al. 2 let. d et art. 66 al. 1 OFR
[P/C]_CRSABIS_05	Swiss Pfandbriefe and Foreign covered bonds	Lettres de gage suisse et titres de créance étrangers garantis	Art. 63 al. 2 let. h, art. 63 al. 3 let. b et art. 66 al. 1 et 2 OFR
[P/C]_CRSABIS_06	Corporates (incl. financial institutions not subject to banking-equivalent regulation and supervision; as well as Community Facilities ("Gemeinschaftseinrichtungen"); excluding Specialised Lending)	Entreprises (y compris établissements financiers qui ne sont soumis à aucune réglementation ni surveillance à caractère bancaire ; ainsi qu'établissements créés en commun ; hors financements spécialisés)	Art. 63 al. 2 let. e et f et art. 66 al. 1 OFR
[P/C]_CRSABIS_07	Specialised Lending	Financements spécialisés	Art. 63 al. 2 let. g et art. 66 al. 1 OFR
[P/C]_CRSABIS_08	Equity (incl. participations in financial sector at single-entity level) and Subordinated Debt	Instruments remplissant un critère de participation (y compris participations dans le secteur financier au niveau des différentes entreprises) et titres de créances subordonnées	Art. 63 al. 3 let. f, art. 66 al. 3 et art. 73 OFR
[P/C]_CRSABIS_09	Retail	Positions <i>retail</i>	Art. 63 al. 3 let. a et art. 66 al. 2 OFR
[P/C]_CRSABIS_10	Self-used residential real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans, and incl. up to 1 buy-to-let unit)	Crédits hypothécaires au logement à usage propre (y compris les crédits de construction et les crédits liés à des terrains constructibles et jusqu'à une unité résidentielle de	Art. 63 al. 3 let. c et art. 66 al. 2 OFR

rendement)

[P/C]_CRSABIS_11	Other residential real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans)	Autres crédits hypothécaires au logement (y compris les crédits de construction et les crédits liés à des terrains constructibles)	Art. 63 al. 3 let. c et art. 66 al. 2 OFR
[P/C]_CRSABIS_12	Self-used commercial real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans)	Crédits immobiliers commerciaux à usage propre (y compris les crédits de construction et les crédits liés à des terrains constructibles)	Art. 63 al. 3 let. c et art. 66 al. 2 OFR
[P/C]_CRSABIS_13	Other commercial real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans)	Autres prêts hypothécaires commerciaux (y compris les crédits de construction et les crédits liés à des terrains constructibles)	Art. 63 al. 3 let. c et art. 66 al. 2 OFR
[P/C]_CRSABIS_14	Other exposures / assets	Autres positions	Art. 63 al. 3 let. g et art. 66 al. 2 OFR

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse www.finma.ch/... :

- Dernières mises à jour de l'enquête
- Formulaires électroniques à télécharger
- Informations importantes sur le *reporting*
- Interlocuteurs