

Risques opérationnels

Version préliminaire de juillet 2022

Instruction générale concernant les lignes 1 à 3 :

- Si vous utilisez une norme comptable suisse, veuillez vous baser sur les observations et commentaires juridiques ci-dessous pour les lignes 1 à 3.
- Lorsque des normes comptables internationales reconnues au sens de l'art. 3 al. 1 OEPC-FINMA sont utilisées, l'art. 23 OLRO-FINMA et le ch. 10 OPE (y compris la FAQ relative au ch. 10 OPE) du dispositif de Bâle s'appliquent à la place des observations et commentaires juridiques ci-dessous relatifs aux lignes 1 à 3.

ID	Label	Désignation	Observations et commentaires juridiques
Colonnes			
01	Year T	Année T	Annexe 5a OFR Lorsque la date de référence est par exemple le 31.12.2023, l'année T correspond à l'année 2023.
02	Year T-1	Année T-1	Annexe 5a OFR Lorsque la date de référence est par exemple le 31.12.2023, l'année T-1 correspond à l'année 2022.
03	Year T-2	Année T-2	Annexe 5a OFR Lorsque la date de référence est par exemple le 31.12.2023, l'année T-2 correspond à l'année 2021.
Lignes			
1.	Interest, leases and dividend component (ILDC)	Composante intérêts et dividendes (ILDC)	Art. 92 al. 2 OFR, annexe 5a let. 1 OFR, art. 24 OLRO-FINMA
1.1	Interest income	Produit des intérêts	Art. 24 let. a OLRO-FINMA
1.2	Interest expenses	Charges d'intérêts	Art. 24 let. b OLRO-FINMA
1.3	Interest-earning assets	Actifs portant intérêt	Art. 24 let. c OLRO-FINMA Y compris les actifs portant intérêt qui portent un intérêt négatif en raison de la politique monétaire. Les obligations de prêt (par ex. les crédits en souffrance) visés à l'art. 26 OEPC-FINMA sont incluses.
1.4	Dividend income	Produits des dividendes	Art. 24 let. d OLRO-FINMA Dans le cas d'une structure de groupe, cela inclut pour P_OPR les dividendes de la société mère perçus par d'autres entreprises du groupe qui n'appartiennent pas à la société mère.
2.	Services component (SC)	Composante services (SC)	Art. 92 al. 3 OFR, annexe 5a let. 2 OFR, art. 25 OLRO-FINMA
2.1	Other operating income	Autres produits d'exploitation	Art. 25 let. c OLRO-FINMA
2.2	Other operating expenses	Autres charges d'exploitation	Art. 25 let. d OLRO-FINMA
2.3	Fee and commission income	Produits des opérations de commissions et des	Art. 25 let. a OLRO-FINMA

		prestations de service	
2.4	Fee and commission expenses	Charges des opérations de commissions et des prestations de service	Art. 25 let. b OLRO-FINMA
3.	Financial component (FC)	Composante financière (FC)	Art. 92 al. 4 OFR, annexe 5a let. 3 OFR, art. 26 OLRO-FINMA
3.1	Net profit (loss) on the trading book	Résultat net du portefeuille de négoce	Art. 26 let. a OLRO-FINMA
3.2	Net profit (loss) on the banking book (only where relevant to the calculation of operational risk capital requirements)	Résultat net des éléments du portefeuille de la banque pris en compte dans le calcul des fonds propres minimaux pour couvrir les risques opérationnels	Art. 26 let. b OLRO-FINMA
4.	Business Indicator (BI)	Indicateur d'activité (BI)	Art. 92 al. 1 OFR
5.	Information on BI given supervisory approval to exclude discontinued activities	Informations sur le BI lorsque la FINMA approuve l'exclusion d'activités abandonnées	Art. 92a al. 1 OFR, art. 23 al. 2 OLRO-FINMA Lorsque l'exclusion des activités abandonnées a été annoncée à la FINMA conformément à l'art. 23 al. 2 OLRO-FINMA et que la FINMA n'a pas formulé de refus dans les 6 semaines suivant l'annonce, l'autorisation prudentielle et l'exclusion des activités abandonnées sont réputées effectives.
5.1	BI gross of excluded discontinued activities	BI brut sans les activités abandonnées	Art. 92a al. 1 OFR Correspond au BI après l'exclusion des activités abandonnées lors du calcul de l'ILDC, de la SC et de la FC. À ne compléter qu'en cas d'exclusion des activités abandonnées approuvée par la FINMA, conformément à la description à la ligne 5.
5.2	Reduction in BI due to excluded discontinued activities	Réduction du BI en raison de l'exclusion des activités abandonnées	Art. 92a al. 1 OFR Correspond au BI avant l'exclusion des activités abandonnées moins le BI après l'exclusion des activités abandonnées. À ne compléter qu'en cas d'exclusion des activités abandonnées approuvée par la FINMA, conformément à la description à la ligne 5.
6.	Minimum required operational risk capital	Fonds propres minimaux en regard du risque opérationnel	-
6.1	Business indicator component (BIC)	Composante indicateur d'activité (BIC)	Art. 92c OFR
6.2	Internal Loss Multiplier (ILM) if not equal to 1	Multiplicateur des pertes internes (ILM), si différent de 1	Art. 92d OFR, annexe 5a al. 4 OFR
6.3	Minimum required operational risk capital (ORC)	Fonds propres minimaux en regard des risques opérationnels (ORC)	Art. 91 OFR
6.4	Operational risk RWA	RWA en regard des risques opérationnels	Art. 42a let. c OFR

De plus amples informations peuvent être consultées sur www.finma.ch/...

- Dernières mises à jour de l'enquête
- Formulaire électronique à télécharger

- Informations importantes sur le *reporting*
- Interlocuteurs