

Output floor

Version préliminaire de juillet 2022

Ce formulaire est obligatoire pour toutes les banques qui utilisent des modèles internes pour calculer les RWA (voir art. 45a OFR).

P_CMS1

| ID | Label | Désignation | Observations et commentaires |
|---------------------------------------|--|--|--|
| A. Sectorial upward adjustment | | | |
| Lignes | | | |
| yy | The sectorial upward adjustment can be directly reflected in RWA by portfolio via multipliers or added as a floor adjustment assigned to credit risk. Please select the approach used. | L'augmentation sectorielle peut être intégrée directement dans les RWA de chaque portefeuille par le biais de multiplicateurs ou être affectée au risque de crédit en tant qu'adaptation du plancher. Veuillez sélectionner l'approche utilisée. | Les banques peuvent opter pour l'utilisation d'un supplément RWA ou définir des multiplicateurs, de sorte que les RWA effectifs soient relevés du montant correspondant. Le calibrage du supplément ou des multiplicateurs est réalisé sur une base annuelle. |
| xx | Total of exposures secured by real estate properties located in Switzerland | Total des positions garanties par des gages immobiliers situés en Suisse | |
| Colonnes | | | |
| A | Model-based RWA (with FINMA approval) without consideration of sectorial upward adjustment | RWA basés sur des modèles (avec autorisation de la FINMA) sans prise en compte de l'augmentation sectorielle | |
| B | Model-based RWA (with FINMA approval) after consideration of multipliers (if applicable) | RWA basés sur des modèles (avec approbation par la FINMA) après prise en compte de multiplicateurs (le cas échéant) | art. 45a al. 1 OFR |
| C | RWA computed under standardised approach | RWA calculés selon l'approche standard | art. 45a al. 2 OFR |
| D | Sectorial upward adjustment | Augmentation sectorielle | art. 77 al. 2 OFR |
| B. General output floor | | | |
| Colonnes | | | |

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

| | | | |
|---------------|---|---|---|
| 01 | Model-based RWA (with FINMA approval) after consideration of sectorial upward adjustment | RWA basés sur des modèles (avec approbation par la FINMA) après prise en compte de l'augmentation sectorielle | RWA calculé selon les approches basées sur des modèles approuvées par la FINMA. Ce tableau doit tenir compte de l'augmentation sectorielle de l'art. 77 al. 2 OFR, mais sans tenir compte de l'effet de l'"output floor" général de l'art. 45a al. 3 OFR. |
| 02 | RWA for portfolios where standardised approaches were used | RWA pour les portefeuilles qui ont été utilisés pour les approches standard | RWA pour les positions pour lesquelles la FINMA n'autorise pas l'utilisation d'approches basées sur un modèle et pour lesquelles des approches standard sont donc utilisées. Ci-dessous, on explique plus en détail quelles approches sont considérées comme standardisées. |
| 03 | Total Actual RWA (col. 01 + 02) | RWA totaux (colonne 01 + 02) | Somme des colonnes 01 + 02 |
| 04 | RWA entirely computed under standardised approaches (i.e. RWA used in the base of the output floor) | RWA entièrement calculés selon les approches standard (c.-à-d.. RWA utilisés comme base pour l'output floor) | RWA hypothétiques calculés avec des approches standard, y compris pour les portefeuilles pour lesquels la FINMA a approuvé l'utilisation d'approches basées sur des modèles. |
| Lignes | | | |
| 1. | Credit risk (excluding counterparty credit risk) | Risque de crédit (sans risque de crédit de contrepartie) | Définition de l'approche standard : voir art. 45a, al. 2, let. d OFR. La ligne exclut toutes les positions de titrisation dans le portefeuille de la banque (déclarées à la ligne 4) et pour le risque de contrepartie, qui a été déclarée à la ligne 2. Les participations à des fortunes collectives gérées et le risque découlant de transactions non exécutées ne sont pas non plus pris en compte (et doivent être indiqués à la ligne 7). |
| 2. | Counterparty credit risk | Risque de crédit de contrepartie | Définition de l'approche standard : voir art. 45a, al. 2, let. a et c OFR. |
| 3. | Credit Valuation Adjustment risk | Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit | Définition de l'approche standard : voir l'art. 45a al. 2 let. e OFR |
| 4. | Securitisation exposures in the banking book | Positions de titrisation dans le portefeuille bancaire | Définition de l'approche standard : voir l'art. 45a al. 2 let. b OFR |
| 5. | Market risk | Risque de marché | Définition de l'approche standard : voir l'art. 45a al. 2 let. f OFR. Le SEC-ERBA, le SEC-SA ou une pondération-risque de 1250 % doivent également être utilisés pour déterminer la composante du risque de défaillance pour les titrisations dans le portefeuille de négociation. |
| 6. | Operational risk | Risque opérationnel | Définition de l'approche standard : voir l'art. 45a al. 2 let. g OFR |
| 7. | Residual RWA | RWA résiduels | RWA non inclus dans les lignes 1 à 6 (c.-à-d. RWA provenant de participations à des fortunes collectives gérées (lignes 12 à 14 dans le modèle OV1), risque de positions provenant de transactions non exécutées (ligne 15 dans le modèle OV1), exigences de fonds propres pour le passage du portefeuille de négociation au portefeuille bancaire (ligne 23 dans le modèle OV1) et montants inférieurs aux seuils de déduction (ligne 25 dans le modèle OV1)). |
| 8. | Total before output floor adjustment | Total avant l'adaptation de la limite inférieure des RWA | Somme des lignes 1 à 7 |
| 9. | Output Floor | Limite inférieure des RWA | art. 45a al. 3 OFR |

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

- Dernières mises à jour de l'enquête
- Formulaire électronique à télécharger
- Informations importantes sur le reporting
- Interlocuteurs

| | | | |
|-----|-------------------------------------|--|--|
| | | | 72,5 % (sous réserve de la réglementation transitoire visée à l'art. 148o OFR) fois la valeur dans la colonne 04 et la ligne « 8. Total avant l'adaptation de la limite inférieure des RWA » |
| 10. | Floor Adjustment | Adaptation de la limite inférieure des RWA | Complément RWA requis pour satisfaire l'exigence d' <i>output floor</i> |
| 11. | Total after output floor adjustment | Montant total après adaptation de la limite inférieure des RWA | Somme de « 8. Total avant l'adaptation de la limite inférieure des RWA » et de « 10. Adaptation de la limite inférieure » |

P_CMS2

Comme à la ligne 1 du *template* CMS1, le risque de crédit de la contrepartie, les ajustements de l'évaluation de crédit et les positions de titrisation dans le portefeuille bancaire ne sont pas pris en compte ici.

| Colonnes | | | |
|----------|---|---|---|
| ID | Label | Désignation | Observations et commentaires |
| 01 | Model-based RWA (with FINMA permission) | RWA basés sur des modèles (avec l'approbation par la FINMA) | RWA pour les approches modélisées, pour l'utilisation desquelles les banques disposent d'une approbation prudentielle (<i>colonne (a)</i>) : représente la part des RWA selon l'approche IRB pour le risque de crédit, conformément à la description donnée aux [ch. 30 CRE] à [36 CRE]. |
| 02 | RWA for col. 01 if computed under standardised approach | RWA pour la colonne 01, s'ils sont calculés selon l'approche standard | RWA correspondants selon l'approche standard pour la colonne (a) (<i>colonne (b)</i>) : équivalent RWA, tel qu'il ressort de l'approche standard. |
| 03 | Total RWA (acc. to banks' disclosure) | RWA totaux (selon publication des banques) | <i>RWA effectifs totaux (colonne (c))</i> : représente la somme des RWA pour les approches modélisées pour l'utilisation desquelles les banques disposent d'une approbation prudentielle et des RWA selon les approches standard. |
| 04 | RWA entirely computed under standardised approach (i.e. RWA for computation of RWA floor acc to art. 45a CAO) | RWA entièrement calculés selon l'approche standard (c.-à-d.. RWA pour le calcul de la limite inférieure des RWA selon l'art. 45a OFR) | <i>RWA calculés en application de l'approche standard complète (colonne (d))</i> : RWA totaux dans l'hypothèse que l'approche standard globale est appliquée au niveau des classes de positions. Les chiffres indiqués pour les différentes classes de positions ne sont calculés qu'à des fins de comparaison et ne constituent pas des exigences selon le dispositif de Bâle. |
| Lignes | | | |
| 01 | Sovereign (F-IRB) | Gouvernements centraux et banques centrales (F-IRB) | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 02 | Sovereign (A-IRB) | Gouvernements centraux et banques centrales (A-IRB) | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 03 | Banks (F-IRB) | Banques (F-IRB) | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |

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

| | | | |
|----|---|--|--|
| 04 | Public-sector entities and multilateral development banks (F-IRB) | Collectivités de droit public et banques multilatérales de développement (F-IRB) | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 05 | Corporates: Specialised Lending (F-IRB) | Entreprises - financements spécialisés (F-IRB) | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 06 | Corporates: Specialised Lending (A-IRB) | Entreprises - financements spécialisés (A-IRB) | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 07 | Corporates: Other Lending (F-IRB) | Entreprises – autres financements (F-IRB) | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 08 | Corporates: Other Lending (A-IRB) | Entreprises – autres financements (A-IRB) | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 09 | Retail: mortgage loans | <i>Retail</i> - garanti par des immeubles | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 10 | Retail: qualifying revolving retail | <i>Retail</i> - renouvelable qualifié | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 11 | Retail: other retail exposures | <i>Retail</i> – autres positions | Voir la définition de la catégorie de déclaration dans l'annexe au formulaire [P/C_CRIRB]. |
| 12 | Other | Autres | Toutes les autres positions qui n'ont pas déjà été saisies ci-dessus |
| 13 | Total | Total | Total |

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