

Formulaires de déclaration du dispositif finalisé de Bâle III pour toutes les banques – version provisoire de juillet 2022

Introduction

L'audition publique relative au dispositif finalisé de Bâle III aura lieu du 4 juillet au 25 octobre 2022. La mise en œuvre suisse des normes finales de Bâle III a des conséquences directes sur le *reporting* prudentiel, puisque celui-ci va de pair avec les normes en vigueur.

En guise d'information supplémentaire en vue de l'audition, des projets de formulaires de déclaration adaptés (« Justificatif des fonds propres » selon l'art. 14 OFR) et les commentaires correspondants qui concernent toutes les banques (c.-à-d. pas les formulaires qui se réfèrent au régime TBTF¹) sont donc mis à disposition. Ces formulaires de déclaration et commentaires ont été remaniés en profondeur afin de tenir suffisamment compte des normes modifiées et de les refléter. Le nombre de formulaires de déclaration a dû être augmenté dans certains cas en raison de la révision des normes (à cause de nouvelles prescriptions ou du fait d'une granularité accrue des dispositions existantes). Les formulaires ont en outre été mis à jour, par exemple afin de supprimer certains éléments qui ne seront définitivement plus nécessaires après l'entrée en vigueur de Bâle III (par ex. des dispositions transitoires qui ne sont plus pertinentes).

Une ébauche des formulaires a été présentée au groupe de travail national et aux autres parties intéressées au premier trimestre 2022. Les commentaires reçus ont été pris en compte autant que possible.

Toutes les parties intéressées sont à présent invitées à fournir des contributions supplémentaires sur le projet de justificatif des fonds propres. Le *feed-back* peut inclure des commentaires ou questions d'ordre général sur la conception des formulaires ou des propositions détaillées concernant les formules et les examens de cohérence. Notez que le projet de document d'enquête est un projet en cours et que d'autres travaux de rédaction (par ex. améliorations linguistiques) seront effectués. Bien qu'ils ne soient pas nécessaires, les commentaires relatifs à de tels aspects rédactionnels sont toujours les bienvenus.

Comme c'est déjà le cas aujourd'hui pour les commentaires, les versions définitives des formulaires de déclaration remaniés ne seront pas disponibles qu'en anglais, mais aussi en allemand et en français.

Notez lors de l'examen du paquet de projet, que les codes couleurs suivants sont utilisés afin de souligner la nature des modifications apportées aux formulaires de déclaration actuels :

	Supprimé
	Nouveau
	Révisé

Certaines cellules d'entrée sont grisées comme suit. Cela signifie qu'aucune entrée n'est attendue dans ces cellules.

	Pas de saisie
--	---------------

Ces codes couleurs peuvent se référer à une feuille de calcul complète, à une certaine ligne ou colonne, voire à une certaine cellule (par ex. en cas de modification d'un lien, d'une formule ou d'un examen de cohérence).

Les sections suivantes présentent les principaux changements apportés aux formulaires de déclaration actuels et donnent un aperçu des classeurs Excel remaniés.

¹ Les formulaires adaptés du justificatif des fonds propres pour le régime TBTF seront mis à la disposition des banques d'importance systémique et des parties intéressées à une date ultérieure au cours du 3^e trimestre 2022.

Aperçu des principaux changements apportés aux formulaires de déclaration actuels

Classeur actuel	Feuille de calcul actuelle (formulaire)	Principaux changements
CRSABIS	CASABISIRB	Cette feuille de calcul est marquée en rouge, car elle a été remplacée par trois feuilles de calcul : (1) CAP : concernant les fonds propres pris en compte ; (2) RWALRD : concernant les actifs pondérés en fonction du risque (RWA) et l'engagement global (LRD) comme base de calcul du ratio d'endettement ; et (3) REQ : concernant les exigences de fonds propres. Certaines lignes marquées en rouge dans CASABISIRB renvoient par ailleurs à des lignes qui ne figurent pas dans les trois feuilles de calcul remaniées (par ex. parce que les normes selon le dispositif finalisé de Bâle III ne sont plus applicables). Les lignes marquées en vert ou en bleu dans les trois feuilles de calcul remaniées ont été insérées afin de tenir compte de nouvelles règles.
	CRSABIS_01 à 07	Le nombre de feuilles de calcul relatives aux catégories de déclaration AS a été étendu afin de respecter la granularité accrue de l'approche standard remaniée pour le risque de crédit (AS). Comme c'est déjà le cas aujourd'hui, la feuille de calcul pour les catégories de déclaration AS a la même structure, à l'exception des crédits garantis par des immeubles pour lesquels il existe en tout 4 nouvelles feuilles de calcul séparées (une pour chaque type d'immeuble différent).
	CRFUNDS	Légère révision
	LERA	Légère révision
	MKR	Remplacement par trois feuilles de calcul différentes, une pour chaque approche relative au risque de marché
CRIRB	CREQUIRB	Suppression, car l'IRB n'est plus admis pour les positions en actions
	CRIRB_01 à 08	Le nombre de feuilles de calcul a été relevé à onze afin de les adapter aux standards IRB remaniés.
SR	CRSEC	Transfert dans le classeur CRSABIS remanié, car celui-ci est obligatoire pour toutes les banques qui détiennent des positions de titrisation
	OPR	Révision complète afin de correspondre aux nouveaux standards et transfert dans le classeur CRSABIS remanié, car celui-ci est obligatoire pour toutes les banques
	EINSTELLEN	Adaptation aux nouveaux standards et transfert dans le classeur CRSABIS remanié, car toutes les banques peuvent être exposées au risque de règlement
	CVA	Révision complète afin de correspondre aux nouveaux standards et transfert dans le classeur CRSABIS remanié, car toutes les banques peuvent être exposées au risque de CVA
AMA	OPRDETAILS	Suppression, car AMA n'est plus applicable
AMAAUS	OPRLOSSDETAILS	Suppression. Les informations sur les pertes au titre des risques opérationnels ne doivent être déclarées que par certaines banques dans le classeur OPRLOSSES

Vue d'ensemble des classeurs remaniés

Classeur	Banques déclarantes	Contenu
P/C_CRSABIS	Toutes les banques	Inclut : <ul style="list-style-type: none"> - fonds propres pris en compte et vue d'ensemble des exigences de fonds propres - approche standard pour le risque de crédit (AS-BRI) - positions de risque de crédit traitées de façon identique, indépendamment de l'AS-BRI et de l'IRB (par ex. titrisations, créances envers les CCP, participations à des fortunes collectives gérées) - autres types de risques (risque de marché, CVA, opérationnel) - ratio d'endettement (ratio de levier)
P/C_CRIRB	Banques IRB	Positions de risque de crédit et de risque de crédit de contrepartie et RWA en cas d'utilisation de l'approche fondée sur des notations internes (IRB)
P/C_FLR	Banques qui utilisent des modèles et dont les RWA sont donc soumis à l' <i>output floor</i>	Informations requises pour le calcul du plancher sectoriel pour le crédit garanti par des gages immobiliers en Suisse (art. 77 al. 2 OFR) et de l' <i>output floor</i> (art. 45a OFR)
P/C_OPRLOSSES	Banques avec un multiplicateur des pertes internes $\neq 1$, ou Banques avec un indicateur d'activité \geq CHF 1,25 mrd	Données détaillées relatives aux risques et pertes opérationnels
P/C_SOLO	Banques avec préconsolidation	Informations sur la consolidation au niveau de l'entreprise individuelle

Vue d'ensemble détaillée des formulaires de déclaration remaniés

Classeur remanié	Feuille de calcul remaniée (formulaire)	Description succincte
P/C_CRSABIS	P/C_CRSABIS_OPT	Informations sur l'utilisation par la banque des possibilités de choix prudentielles, le cas échéant avec des critères d'accès quantitatifs et la date d'approbation
	P/C_CASABISIRB_CAP	Fonds propres pris en compte
	P/C_CASABISIRB_RWALRD	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) et numérateur (LRD) du ratio d'endettement (ratio de levier)
	P/C_CASABISIRB_REQ	Exigences de fonds propres
	P/C_CRSABIS_01 ²	AS-BRI pour les gouvernements centraux, les banques centrales et les organisations supranationales
	P/C_CRSABIS_02	AS-BRI pour les institutions du secteur public
	P/C_CRSABIS_03	AS-BRI pour les banques multilatérales de développement
	P/C_CRSABIS_04	AS-BRI pour les banques (y compris les maisons de titres soumises à la même réglementation et surveillance que les banques)
	P/C_CRSABIS_05	AS-BRI pour les lettres de gage suisse et les titres de créance étrangers garantis
	P/C_CRSABIS_06	AS-BRI pour les entreprises (y compris les établissements financiers qui ne sont soumis à aucune réglementation ni surveillance à caractère bancaire ; ainsi que les établissements créés en commun ; hors financements spécialisés)
	P/C_CRSABIS_07	AS-BRI pour les financements spécialisés
	P/C_CRSABIS_08	AS-BRI pour les instruments remplissant un critère de participation (y compris les participations dans le secteur financier au niveau de l'établissement individuel) et les titres de créances subordonnées
	P/C_CRSABIS_09	AS-BRI pour les positions <i>retail</i>
	P/C_CRSABIS_10	AS-BRI pour les immeubles résidentiels à usage propre
	P/C_CRSABIS_11	AS-BRI pour les autres immeubles résidentiels
	P/C_CRSABIS_12	AS-BRI pour les immeubles commerciaux à usage propre
	P/C_CRSABIS_13	AS-BRI pour les autres immeubles commerciaux
	P/C_CRSABIS_14	AS-BRI pour les autres créances / actifs
	P/C_CRFUNDS	Participations à des fortunes collectives gérées
	P/C_CRCCP	Positions envers des contreparties centrales
	P/C_CRSEC	RWA et fonds propres minimaux pour les positions de titrisation dans le portefeuille de la banque
	P/C_SETT	Risque de liquidation
	P/C_CVA	Risque de CVA (quatre approches : BA-CVA réduite, BA-CVA intégrale, A-CVA avancée, CVA simplifiée)
	P/C_MKR_BIS_SSA	Risque de marché : approche standard simple relative aux risques de marché (VSA)
	P/C_MKR_BIS_SA	Risque de marché : approche standard relative aux risques de marché (AS)
	P/C_MKR_BIS_IMA	Risque de marché : approche des modèles relative aux risques de marché (IMA)
	P/C_OPR	Risques opérationnels
	P/C_LERA_BIS	Ratio de levier et calcul de l'engagement global relatif au ratio de levier
	P/C_DISCLOSURE_KM1	Publication : indicateurs clés de la publication
P/C_CRIRB	P/C_CRIRB_01	IRB pour les gouvernements centraux et les banques centrales
	P/C_CRIRB_02	IRB pour les banques
	P/C_CRIRB_03	IRB pour les collectivités de droit public (PSE) et les banques multilatérales de développement (MDB)

² Feuille « P_CRSABIS_xx » du classeur P_CRSABIS, étant donné que les feuilles sont identiques pour les types _01 à _09 et _14.

	P/C_CRIRB_04	IRB pour les entreprises - financements spécialisés
	P/C_CRIRB_05	IRB pour les entreprises - établissements financiers (F-IRB) : positions envers des établissements financiers qui sont traités comme des entreprises
	P/C_CRIRB_06	IRB pour les entreprises - petites et moyennes entreprises PME (F-IRB et A-IRB) : positions envers des entreprises en dehors du secteur financier, qui profitent de l'adaptation selon la taille des entreprises des pondérations-risques pour les PME (ch. 31.8-9 CRE)
	P/C_CRIRB_07	IRB pour les entreprises - grandes entreprises (F-IRB) : positions envers des entreprises en dehors du secteur financier qui appartiennent à des groupes consolidés avec un chiffre d'affaires annuel supérieur à 500 millions d'euros
	P/C_CRIRB_08	IRB pour les entreprises - entreprises moyennes (F-IRB ou A-IRB) : positions envers des entreprises qui appartiennent à des groupes consolidés avec un chiffre d'affaires annuel d'au plus 500 millions d'euros [ceci exclut les positions envers tous les types d'entreprises précités].
	P/C_CRIRB_09	IRB pour le <i>retail</i> - garanti par des immeubles
	P/C_CRIRB_10	IRB pour le <i>retail</i> - positions renouvelables qualifiées
	P/C_CRIRB_11	IRB pour le <i>retail</i> - autres positions
	P/C_CRIRB_12	AS-BRI hypothétique pour les créances IRB garanties par des immeubles, qui sont affectées à la catégorie AS « Immobilier résidentiel à usage propre »
	P/C_CRIRB_13	AS-BRI hypothétique pour les positions IRB garanties par des immeubles, qui sont affectées à la catégorie AS « Autres immeubles résidentiels »
	P/C_CRIRB_14	AS-BRI hypothétique pour les positions IRB garanties par des immeubles, qui sont affectées à la catégorie AS « Immobilier commercial à usage propre »
	P/C_CRIRB_15	AS-BRI hypothétique pour les positions IRB garanties par des immeubles, qui sont affectées à la catégorie AS « Autres immeubles commerciaux »
P/C_FLR	P/C_CMS1	Limite inférieure sectorielle et comparaison des RWA selon les approches par des modèles et les approches standard pour différents types de risques (par ex. risque de crédit, risque de marché)
	P/C_CMS2	Comparaison des RWA selon les approches par des modèles et les approches standard pour différentes classes de positions ou catégories de déclaration (par ex. États, banques, <i>retail</i>)
P/C_OPRLOSSES	P/C_OPRLOSSCOMP	Composante pertes pour le risque opérationnel
	P/C_OPRLOSSCAT	Classement des événements liés aux risques opérationnels
P/C_SOLO	P/C_SOLO	Préconsolidation
	P/C_SOLOTOT	Préconsolidation