

## Classement des événements liés aux risques opérationnels

Version préliminaire de juillet 2022

Ce formulaire doit être complété par toutes les banques dont l'indicateur d'activité est supérieur ou égal à 1,25 milliard de francs (art. 92d al. 1 OFR) et par toutes les banques qui ont été autorisées par la FINMA à calculer les exigences de fonds propres en regard des risques opérationnels sur la base de leurs données internes sur les pertes (art. 92d al. 4 OFR).

ID	Label	Désignation	Observations et commentaires juridiques
<b>Colonnes</b>			
<i>Year T</i>		<i>Année T</i>	Lorsque la date de référence est par exemple le 31.12.2023, l'année T correspond à l'année 2023.
<i>Event types</i>		<i>Catégorie d'événement de perte</i>	Art. 27 al. 1 let. a OLRO-FINMA, annexe 2 OLRO-FINMA Chaque événement de perte est affecté à l'une de ces catégories d'événement de perte. Les colonnes 01 à 07 recensent donc toutes les pertes comptabilisées durant l'année T correspondant à la « compensation des sinistres $\geq$ 25 000 francs (« <i>loss events netting</i> $\geq$ CHF 25'000 »).
01	Internal fraud	Fraude interne	Pertes comptabilisées durant l'année T résultant de sinistres affectés à la catégorie d'événement de perte « Fraude interne »
02	External fraud	Fraude externe	Pertes comptabilisées durant l'année T résultant de sinistres affectés à la catégorie d'événement de perte « Fraude externe »
03	Employment practices and workplace safety	Poste de travail	Pertes comptabilisées durant l'année T résultant de sinistres affectés à la catégorie d'événement de perte « Poste de travail »
04	Clients, products, and business practices	Clients, produits et pratiques commerciales	Pertes comptabilisées durant l'année T résultant de sinistres affectés à la catégorie d'événement de perte « Clients, produits et pratiques commerciales »
05	Damage to physical assets	Dommage aux actifs corporels	Pertes comptabilisées durant l'année T résultant de sinistres affectés à la catégorie d'événement de perte « Dommage aux actifs corporels »
06	Business disruption and system failures	Interruptions d'activité et dysfonctionnement de systèmes	Pertes comptabilisées durant l'année T résultant de sinistres affectés à la catégorie d'événement de perte « Interruptions d'activité et dysfonctionnement de systèmes »
07	Execution delivery and process management	Exécution, livraison et gestion des processus	Pertes comptabilisées durant l'année T résultant de sinistres affectés à la catégorie d'événement de perte « Exécution, livraison et gestion des processus »
<i>Related to other risk types</i>		<i>En relations avec d'autres types de risques</i>	-
08	Related to credit risk and not	En lien avec le risque de crédit et non couvert par le calcul des	Art. 93 al. 1 let. a OFR

	covered by calculation of credit risk RWA	RWA des positions soumises au risque de crédit	Pertes comptabilisées durant l'année T en lien avec le risque de crédit qui n'ont pas déjà été prises en compte lors du calcul des RWA des positions soumises au risque de crédit.
09	Related to market risk	En lien avec le risque de marché	Art. 93 al. 1 let. a OFR Pertes comptabilisées durant l'année T en lien avec le risque de marché.
<b>Lignes</b>			
	Loss events netting $\geq$ CHF 25'000	Compensation des sinistres $\geq$ 25 000 francs	Art. 93 al. 1 let. d et al. 3 OFR, art. 29 al. 1 OLRO-FINMA, annexe 3 OLRO-FINMA Seules les pertes résultant de sinistres, dont le montant net cumulé sur la période de dix ans (année T à année T-9) est supérieur ou égal à 25 000 francs, doivent être prises en comptes aux lignes 001 à 003. L'année à laquelle elles sont affectées doit être déterminée à l'aide de la date de comptabilisation des pertes brutes et de l'atténuation de pertes (art. 93 al. 2 OFR et art. 27 al. 1 let. f et g OLRO-FINMA).
001	Total amount of gross losses	Montant total des pertes brutes	Art. 94, al. 1, 4 et 5 OFR, art. 27 al. 2 let. c OLRO-FINMA Pour chacune des colonnes 01 à 09 : somme des pertes brutes comptabilisées durant l'année T, dont les événements de perte sont affectés à la colonne correspondante.
002	Total amount of loss recoveries	Montant total de l'atténuation de perte	Art. 94 al. 1 et 2 OFR, art. 27 al. 1 let. g OLRO-FINMA Pour chacune des colonnes 01 à 09 : somme de l'atténuation de perte comptabilisée durant l'année T, dont les sinistres sont affectés à la colonne correspondante.
003	Total amount of net losses	Montant total des pertes nettes	Art. 94 al. 1 à 3 OFR, art. 29 al. 2 OLRO-FINMA Pour chacune des colonnes 01 à 09 : ligne 001 moins la ligne 002
004	Number of loss events contributing to total gross losses	Nombre de sinistres qui contribuent aux sinistres bruts totaux	Art. 94 OFR, art. 27 et art. 29 al. 1 OLRO-FINMA Nombre de sinistres dont le montant net cumulé est supérieur ou égal à 25 000 francs sur la période de dix ans (année T à année T-9).
005	Total amount of net losses qualifying for exclusion	Montant total des pertes nettes envisageables pour une exclusion	Art. 93a al. 3 à 4 OFR, art. 30 OLRO-FINMA Pour chacune des colonnes 01 à 09 : somme de pertes nettes comptabilisée durant l'année T, dont les événements de perte sont susceptibles d'être exclus. Si la FINMA a été informée de l'exclusion d'un sinistre visé à l'art. 93a al. 4 et à l'art. 30 al. 3 OLRO-FINMA et qu'elle n'a pas apporté de réponse négative dans les 6 semaines suivant l'annonce, l'exclusion du sinistre peut être envisagée.
006	Number of loss events qualifying	Nombre d'événements de perte envisageables pour une	Art. 93a al. 3 à 4 OFR,

	for exclusion	exclusion	art. 30 OLRO-FINMA
007	Total amount of net losses after exclusion of qualifying losses	Montant total des pertes nettes après exclusion des pertes qualifiées	ligne 003 moins la ligne 005
008	Maximum single loss event	Sinistre individuel maximal	Pour chacune des colonnes 01 à 09 : montant du sinistre brut individuel maximal comptabilisé durant l'année T, parmi les sinistres affectés à la colonne correspondante

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse [www.finma.ch/...](http://www.finma.ch/) :

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