

Composante pertes pour le risque opérationnel

Version préliminaire de juillet 2022

Ce formulaire doit être complété par :

- (i) toutes les banques dont l'indicateur d'activité est supérieur ou égal à 1,25 milliard de francs (art. 92d al. 1 OFR) ;
- (ii) les banques dont l'indicateur d'activité est inférieur à ce seuil, mais qui ont été autorisées par la FINMA à calculer leurs exigences en matière de fonds propres pour les risques opérationnels sur la base de leurs données internes sur les pertes (art. 92d al. 4 OFR) ;
- (iii) les banques qui ne respectent pas les standards concernant les données sur les pertes (art. 92d al. 5 OFR), même si elles n'utilisent pas la composante pertes pour le calcul de leurs exigences en matière de fonds propres pour le risque opérationnel.

ID	Label	Désignation	Observations et commentaires juridiques
Rubriques			
01-10	Year T to Year T-9	Année T jusqu'à année T-9	Art. 93 al. 1 let. b OFR Lorsque la date de référence est par exemple le 31.12.2023, l'année T correspond à l'année 2023 et l'année T-9 à l'année 2014.
11	Ten-year average	Moyenne décennale	Art. 93a al. 1 OFR Moyenne sur dix ans, c.-à-d. année T jusqu'à année T-9
Lignes			
	Loss events netting ≥ CHF 25'000	Compensation des sinistres ≥ 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. La date de comptabilisation des pertes brutes et des retours doit être utilisée pour déterminer l'année à laquelle elles sont affectées (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 années T à T-9 : somme des pertes brutes avec date de comptabilisation au cours de l'année correspondante.
002	Total amount of loss recoveries	Montant total des atténuations de la perte	Art. 94 al. 1 et 2 OFR, art. 27 al. 1 let. g OLRO-FINMA Pour chacune des années T à T-9 : somme des retours de sinistre avec date de comptabilisation au cours de l'année 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

004	Number of loss events contributing to total gross losses	Nombre de sinistres qui contribuent aux sinistres bruts totaux	Pour chacune des années T à T-9 : ligne 001 moins la ligne 002 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 années T à T-9 : sommes de pertes nettes avec date de comptabilisation au cours de l'année correspondante, dont les événements de perte sont envisageables pour une exclusion. 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 for exclusion	Nombre d'événements de perte envisageables pour une exclusion	Art. 93a al. 3 à 4 OFR, 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	Loss Component (LC)	Composante pertes (LC)	Art. 93a OFR, art. 29 al. 3 et 4 OLRO-FINMA, annexe 4 et 5 OLRO-FINMA Moyenne décennale de la ligne 007 multipliée par 15
009	Business Indicator Component (BIC)	Composante indicateur d'activité (BIC)	Art. 92c OFR $BIC = 12 \% \times \min [BI; 1,25 \text{ mrd CHF}] + 15 \% \times (\max [0; BI - 1,25 \text{ mrd CHF}] - \max [0; BI - 37,5 \text{ mrd CHF}]) + 18 \% \times \max [0; BI - 37,5 \text{ mrd CHF}]$, avec BI comme indicateur d'activité selon l'art. 92 al. 1 OFR
010	Internal Loss Multiplier (ILM)	Multiplicateur des pertes internes (ILM)	Art. 92d OFR, annexe 5a let. 4 OFR Les banques qui ne respectent pas les standards relatifs aux données sur les pertes minimales (art. 92d al. 5 OFR) doivent annoncer ILM=1 dans cette rubrique. Les autres banques qui complètent ce formulaire calculent la valeur de l'ILM selon la formule suivante : $ILM = \ln [\exp(1) - 1 + (LC/BIC)^{0,8}]$, où « ln » est le logarithme naturel et « exp » la fonction exponentielle.

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