

Vue d'ensemble des approches et options utilisées

Version préliminaire de juillet 2022

ID	Label	Désignation	Observations et commentaires juridiques
Colonnes			
01	Yes / No	Oui / Non	Pour chaque approche et chaque option, il convient d'indiquer par oui/non si elle est utilisée par la banque. Remarque : la réponse « oui » doit être inscrite aussi lorsque la banque ne détient pas de positions traitées selon l'approche ou l'option à la date de référence des communications, mais utiliserait l'approche ou l'option si elle détenait de telles positions.
02	Date of approval (or automatic check)	Date de l'approbation (ou vérification automatique)	Cette colonne doit uniquement être complétée pour les approches/options qui requièrent une approbation par la FINMA (ou une communication préalable à la FINMA), dont : approche IRB, méthode des modèles EPE, approche VaR, approche fondée sur les évaluations internes pour les titrisations, approche avancée pour la CVA (A-CVA), approche des modèles relative aux risques de marché et certaines options dans le cadre de cette approche. <i>Lorsqu'aucune approbation n'est requise et que l'applicabilité d'une approche repose sur le respect d'une valeur seuil, le résultat d'une vérification automatique est également affiché dans cette colonne.</i>
03	Exposure or notional amount	Position ou montant nominal	À ne compléter que pour certaines lignes. Selon la ligne, le montant à déclarer peut par ex. être le montant d'une créance utilisé lors du calcul des RWA ou pour le calcul du seuil de <i>minimis</i> ou un montant sur la base duquel l'applicabilité d'une approche est vérifiée.
04	RWA	RWA	Positions pondérées en fonction des risques (RWA) pour chacune des approches citées dans les lignes. À ne compléter que pour les lignes 42 à 53 relatives au risque de crédit de contrepartie.
Lignes			
1	Bank category	Catégorie de la banque	Art. 2, al. 2 et 3 et annexe 3 OB Valeurs : 1, 2, 3, 4, 5
2	Credit Risk	Risque de crédit	Art. 48 al. 1 OFR

2.1	Standardised approach (SA-BIS)	AS-BRI	Art. 50 al. 1 let. a OFR
2.1.1	Usage of external ratings	Utilisation de notations externes	Art. 64 OFR
2.1.2	Usage of consensus country risk scores	Utilisation des évaluations des risques pays consensuelles	Art. 65a OFR
2.1.3	Regulatory simplifications used	Simplifications réglementaires utilisées	Art. 64 OFR
2.1.3.1	0% CCF for corporate and SME commitments	0% de CCF pour les engagements de crédit envers des entreprises et PME	Art. 53 al. 5 OFR
2.1.3.2	No increased risk-weight in case of FX-mismatch	Aucune pondération-risque accrue en cas d'asymétries de devises	Art. 66a al. 2 OFR (pour les banques des catégories 4 et 5)
2.1.3.3	Simplified risk-weights for unrated banks	Pondérations-risque simplifiées pour les banques non notées	Art. 69 al. 4 OFR (pour les banques des catégories 4 et 5 ainsi que pour les banques de la catégorie 3 qui se situent sous le seuil <i>de minimis</i>)
2.1.3.3.1	Exposure to foreign banks	Exposition aux banques étrangères	Art. 69 al. 4 OFR pour les banques de la catégorie 3 qui se situent sous le seuil <i>de minimis</i> selon l'art. 86 OCre-FINMA
2.1.3.3.2	Total exposure according to CAO art. 63	Exposition totale	Art. 63 OFR
2.1.3.4	Alternative 90% risk-weight for SMEs	Pondération-risque alternative de 90 % pour les PME	Art. 70 al. 4 OFR
2.1.3.5	No case-specific risk-weights by type of specialised lending	Aucune pondération-risque spécifique au cas selon le type de financement spécial	Art. 70a al. 3 OFR (pour les banques des catégories 3 à 5)
2.2	Foundation IRB (F-IRB)	F-IRB	IRB en général : Art. 50 al. 1 let. b OFR
2.3	Advanced IRB (A-IRB) (outside retail)	A-IRB (hors <i>retail</i>)	Art. 91 à 116 OCre-FINMA
2.4	Equity investments in funds	Participations à des fortunes collectives gérées	Art. 59a OFR Art. 117 à 129 OCre-FINMA
2.4.1	Look-through approach (LTA)	Approche par transparence (Approche <i>look-through</i> , ALT)	Art. 59a al. 1 let. a OFR Art. 120 et 121 OCre-FINMA
2.4.2	Mandate-based approach (MBA)	Approche basée sur un mandat (ABM)	Art. 59a al. 1 let. b OFR Art. 122 à 126 OCre-FINMA
2.4.3	Fallback approach (FBA)	Approche de repli (approche <i>fallback</i> , AFB)	Art. 59a al. 1 let. c OFR Art. 127 OCre-FINMA
2.4.4	Simplified approach (VA)	Approche simplifiée (SA)	Art. 59a al. 1 let. d OFR Les banque qui peuvent utiliser cette approche sont définies à l'art. 59a al. 2 et à l'art. 118 al. 1 let. d OCre-FINMA. L'approche est décrite à l'art. 128 OCre-FINMA.
2.4.4.1	Book-value of equity investment	Valeur comptable des participations FCG	Ces informations permettent de déterminer si les banques de la

	in funds		catégorie 3 respectent le seuil <i>de minimis</i> pour l'application de l'approche simplifiée aux participations à des fortunes collectives gérées selon l'art. 118 al. 1 let. d OCre-FINMA.
2.4.4.2	Total RWA excluding RWA for such equity investments in funds	Total des RWA sans les RWA pour de telles participations FCG	
2.5	Securitisations	Titrisations	Art. 59b OFR Art. 130 et 131 OCre-FINMA
2.5.1	Standardised approach for securitisations (SEC-SA)	SEC-SA	Art. 59b al. 2 let. a OFR
2.5.2	Internal ratings-based approach for securitisations (SEC-IRBA)	SEC-IRBA	Art. 59b al. 2 let. b OFR
2.5.3	External ratings-based approach for securitisations (SEC-ERBA)	SEC-ERBA	Art. 59b al. 2 let. c OFR
2.5.4	Internal assessment approach for securitisations (SEC-IAA)	SEC-IAA	Art. 59b al. 2 let. d OFR
3	Counterparty Credit Risk	Risque de crédit de contrepartie	Définition à l'art. 48 al. 2 OFR
3.1	Approach used to determine EAD for derivatives	Approche visant à déterminer les EAD pour les dérivés	Art. 56 OFR Remarque : les opérations à règlement différé sont traitées comme des dérivés (voir l'art. 56 al. 5 OFR)
3.1.0	Test for CEM and SSA-CCR: RWA for derivatives incl. RWA for CVA-risks	Test pour l'approche de la valeur de marché et la ASS-CCR : RWA pour dérivés, y compris les RWA pour les risques de CVA	Art. 25 OCre-FINMA
3.1.1	Current exposure approach	Approche de la valeur de marché	Art. 56 al. 2 let. b ch. 2 et art. 58 OFR Art. 33 à 37 OCre-FINMA
3.1.2	Simplified standardised approach for CCR (SSA-CCR)	ASS-CCR	Art. 56 al. 2 let. b (1) et art. 58 OFR Art. 26 à 32 OCre-FINMA
3.1.3	Standardised approach for CCR (SA-CCR)	AS-CCR	Art. 56 al. 2 let. a OFR Art. 3 à 24 OCre-FINMA
3.1.4	Expected positive exposure (EPE) model-method	Approche des modèles EPE	Art. 56 al. 2 let. c et al. 3 et art. 59 OFR Art. 38 OCre-FINMA
3.2	Approach used to determine EAD for secured credits and SFTs	Approche visant à déterminer les EAD pour les crédits adossés et les SFT	Art. 62 OFR
3.2.1	Simplified approach in the banking book	Approche simple dans le portefeuille de la banque	Art. 62 al. 1 let. a OFR Art. 65 à 69 OCre-FINMA
3.2.2	Comprehensive approach in the banking book	Approche globale dans le portefeuille de la banque	Art. 62 al. 1 let. b OFR Art. 70 à 80 OCre-FINMA
3.2.3	Simplified approach in the trading book	Approche simple dans le portefeuille de négociation	Voir 3.2.1 ci-dessus

3.2.4	Comprehensive approach in the trading book	Approche globale dans le portefeuille de négociation	Voir 3.2.2 ci-dessus
3.2.5	Value-at-risk (VaR) approach	Approche VaR	Art. 62 al. 3 let. b et al. 4 OFR Art. 81 et 82 OCre-FINMA
3.2.6	Expected positive exposure (EPE) model-method	Approche des modèles EPE	Art. 62 al. 1 let. c et al. 5 OFR Art. 38 OCre-FINMA
4	Credit Valuation Adjustments (CVA)	Ajustements de valorisation sur actifs (CVA)	Définition à l'art. 48 al. 3 OFR Traitement aux art. 77g à 77j OFR et aux art. 153 et 154 OCre-FINMA
4.1	Simple approach	Approche simplifiée	Art. 77i OFR
4.1.1	Gross notional amount of non-CCP cleared derivatives	Valeur nominale brute des dérivés non compensés par une CCP	Art. 77i, al. 1 OFR Le montant présenté ici pour les banques qui utilisent l'approche simplifiée ne doit pas dépasser 125 milliards de francs.
4.2	Basic approach (BA-CVA)	Approche de base (BA-CVA)	Art. 77h OFR
4.3	Advanced approach (A-CVA)	Approche avancée (A-CVA)	Art. 77j OFR
5	Market risks	Risques de marché	Définition à l'art. 81 OFR Approches possibles et leurs combinaisons à l'art. 82 OFR
5.1	Exemption for structural FX-hedges	Exceptions concernant le risque de change	Art. 81b al. 2 OFR
5.2	Market maker exemption	Exemption pour les teneurs de marché	Art. 81c al. 2 OFR
5.3	Simple approach	Approche standard simple relative aux risques de marché	Art. 83 à 86a OFR Art. 6 à 53 OMar-FINMA
5.3.1	Equity risk: DeMinimis approach	Risque de cours des actions : approche <i>de minimis</i>	Art. 83 al 3 OFR et art. 50 à 54 OMar-FINMA
5.3.2	Equity risk: Normal approach	Risque de cours des actions : approche standard	Art. 18 à 23 OMar-FINMA
5.3.3	Interest rate risks: DeMinimis approach	Risques de taux d'intérêt : approche <i>de minimis</i>	Art. 83 al. 3 OFR et art. 51 à 53 OMar-FINMA
5.3.4	Interest rate risks: Normal approach > Duration approach	Risques de taux d'intérêt : approche standard > méthode de la durée	Art. 6 à 17 OMar-FINMA (à l'exception de l'art. 14)
5.3.5	Interest rate risks: Normal approach > Maturity-ladder approach	Risques de variation du taux d'intérêt : approche standard > méthode des échéances	Art. 6 à 17 OMar-FINMA (à l'exception de l'art. 16)
5.3.6	Commodity Risk: Maturity-ladder approach	Risque sur les matières premières : approche des tranches d'échéance	Art. 27 à 30 OMar-FINMA
5.3.7	Commodity Risk: Simplified approach	Risque sur les matières premières : Procédure simplifiée	Art. 27 à 29 et art. 31 OMar-FINMA

5.3.8	Commodity Risk: Use of correlations	Risque sur les matières premières : application des corrélations	Art. 28 al. 3 OMar-FINMA
5.4	Standardised approach	Approche standard relative aux risques de marché	Art. 87 à 88 OFR Art. 54 OMar-FINMA
5.4.1	Calculation of FX risk relative to base currency (instead of relative to reporting currency)	Calcul du risque de change par rapport à la devise de base (au lieu de la devise du rapport)	Dispositif de Bâle ch. 21.14 MAR
5.4.2	Scope for curvature risk: inclusion of instruments without optionality in the calculation of curvature risk	Étendue du risque de courbure : prise en compte des instruments sans optionnalité dans le calcul du risque de courbure	Ch. 21.2(4) MAR
5.4.3	Distributional assumptions for vega sensitivities: log-normal or normal assumption	Hypothèses de distribution pour les sensibilités vega : hypothèse lognormale ou normale	Ch. 21.28 MAR
5.4.4	Alternative definitions of vega sensitivities: transformation of the sensitivities computed for internal risk management purposes	Définitions alternatives des sensibilités vega : conversion des sensibilités calculées à des fins internes de gestion des risques	Ch. 21.29 MAR
5.4.5	Risk weights of BCBS are divided by square-root of 2	Les pondérations-risque selon le dispositif de Bâle sont divisées par la racine carrée de 2.	Ch. 21.44 MAR
5.5	Model approach	Approche des modèles	Art. 88 OFR Art. 55 à 60 OMar-FINMA
6	Internal Risk Transfer (IRT) Desk	IRT- <i>desk</i>	Voir les art. 10 à 15 OPFP-FINMA concernant les transferts de risques internes (IRT). Les banques qui disposent d'un IRT- <i>desk</i> devraient en informer la FINMA. Les banques qui appliquent l'approche des modèles relative aux risques de marché ont besoin d'une autorisation de la FINMA pour exploiter un IRT- <i>desk</i> (art. 15 al. 2 OPFP-FINMA). Seules les banques qui appliquent l'approche des modèles relative aux risques de marché doivent inscrire la date de l'autorisation dans la colonne 02.
7	Operational Risk	Risque opérationnel	Définition selon l'art. 89 OFR Traitement selon les art. 90 à 94 OFR et les art. 23 à 30 OLRO-FINMA
7.1	Are losses used to calculate the ILM?	Les pertes sont-elles prises en compte dans le calcul de l'ILM ?	Art. 92d al. 1, al. 4 et al. 5 OFR Seules les banques dont l'indicateur d'activité ne dépasse pas 1,25 milliard de francs doivent inscrire la date d'autorisation par la FINMA dans la colonne J (art. 92d al. 4 OFR).
7.2	If no, is the exclusion of internal loss data due to non-compliance with the minimum loss data	Si non, l'exclusion des données internes sur les pertes est-elle due au non-respect des standards minimaux concernant les données sur les pertes ?	Art. 92d al. 5 OFR Une réponse ne doit être apportée à cette question que si la réponse à la question 7.1 est « NON ».

standards?

Si la réponse aux questions 7.1 et 7.2 est « NON », la banque doit avoir un indicateur d'activité d'au plus 1,25 milliard de francs.

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

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