

Analyse des risques des banques et négociants en valeurs mobilières

Annexe 13 à la Circ.-FINMA 13/3; version du 20 juin 2018; applicable dès le 1 janvier 2019

Détenteur de l'autorisation / groupe, domicile	
Catégorie de surveillance	
Société d'audit	
Réviser responsable	
Année d'audit (prospectif)	

	cocher
Uniquement niveau individuel	
Niveaux individuel et consolidé (structure type maison-mère)	
Uniquement niveau groupe (structure holding / structure atypique)	

Evaluation générale des risques

--

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Description du risque	Ampleur / Volume	Probabilité d'occurrence	Risque inhérent (brut)	Hierarchie des risques (bruts, top 10)	Risque de contrôle	Risque net	Hierarchie des risques (nets, top 10)
Niveau individuel									
RA.EMS.EMA	Fonds propres / solvabilité : exigences de fonds propres								
RA.EMS.EPP	Fonds propres / solvabilité : volant de fonds propres et planification								
RA.EMS.PRI	Fonds propres / solvabilité : couverture des dépôts privilégiés								
RA.GRM.KRR.IBA	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations interbancaires								
RA.GRM.KRR.HYP	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations hypothécaires								
RA.GRM.KRR.KMZ	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations de crédit commerciales								
RA.GRM.KRR.LOM	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations de crédit lombardes								
RA.GRM.KRR.WKR	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques de crédit (immobilisations financières par ex.)								
RA.GRM.MKR.ZIR	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de marché provenant des risques de changement de taux (portefeuille de la banque)								
RA.GRM.MKR.WAH	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de marché provenant des risques de change								
RA.GRM.MKR.WMR	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques de marché								
RA.GRM.VR.EXO	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règlement de comportement envers les clients dans le cadre des activités "execution-only"								
RA.GRM.VR.ABE	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règlement de comportement envers les clients dans le cadre des activités de conseil en placement								
RA.GRM.VR.VVM	Risques d'affaires / gestion des risques : Respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des mandats de gestion de fortune								

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Description du risque	Ampleur / Volume	Probabilité d'occurrence	Risque inhérent (brut)	Hierarchie des risques (bruts, top 10)	Risque de contrôle	Risque net	Hierarchie des risques (nets, top 10)
RA.GRM.VR.VKK	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre de la distribution de placements collectifs de capitaux								
RA.GRM.VR.TRE	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des placements fiduciaires								
RA.GRM.VR.BRD	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre du "brokerage" et des opérations de dépôt								
RA.GRM.VR.MIN	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement relatives à l'intégrité dans le marché								
RA.GRM.PFL.OHS	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des devoirs en cas de mise en œuvre d'un système organisé de négociation								
RA.GRM.PFL.DET	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés								
RA.GRM.RIG.ZAV	Risques d'affaires / gestion des risques : risques provenant des affaires indifférentes : trafic des paiements								
RA.GRM.RIG.WIG	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques provenant des affaires indifférentes								
RA.GRM.ARP	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques provenant des risques juridiques et de procès								
RA.GRM.CPL	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques en lien avec les questions de compliance								
RA.LIQ.QUA	Exigences qualitatives en matière de liquidités								
RA.LIQ.QUN	Exigences quantitatives en matière de liquidités								
RA.RKZ.EIN	Risques d'affaires / concentrations de risques : prescriptions de répartition des risques								
RA.RKZ.KRE	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant les opérations de crédit								
RA.RKZ.REF	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant le refinancement								
RA.RKZ.MKR	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant les risques de marché								
RA.RKZ.ARK	Risques d'affaires / autres concentrations de risques								
RA.CGO.OQB	Régularité des opérations avec les organes et les participants qualifiés								
RA.IOK.GEN	Organisation interne et système de contrôle interne								
RA.IOK.INF	Informatique (IT)								
RA.IOK.EKD	Traitement des données électroniques des clients								
RA.IOK.IRE	Révision interne								
RA.IOK.OBC	Externalisation								

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Description du risque	Ampleur / Volume	Probabilité d'occurrence	Risque inhérent (brut)	Hierarchie des risques (bruts, top 10)	Risque de contrôle	Risque net	Hierarchie des risques (nets, top 10)
RA.IOK.BCM	BCM (business continuity management)								
RA.IOK.ZRR.RRK	Fonctions centrales de contrôle et de limitation des risques : fonction de contrôle des risques								
RA.IOK.ZRR.COM	Fonctions centrales de contrôle et de limitation des risques : fonction compliance								
RA.IOK.QOR	Exigences qualitatives concernant la gestion des risques opérationnels								
RA.GWG.GEN	Respect des dispositions de lutte contre le blanchiment d'argent								
RA.GWG.NAR	Avoirs sans contact et en déshérence								
RA.REP.GEN	Respect des obligations de reporting								
RA.WAV.GEN	Respect d'autres prescriptions prudentielles								
Surveillance consolidée									
Eléments qualitatifs									
RA.KON.QUA.CGO	Corporate governance au niveau du groupe								
RA.KON.QUA.RRK	Fonctions de groupe de contrôle et de limitation des risques								
RA.KON.QUA.IRE	Révision interne de groupe								
RA.KON.QUA.GWG	Mesures à l'échelle du groupe relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent								
RA.KON.QUA.DET	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés								
RA.KON.QUA.LIQ	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des exigences qualitatives en matière de liquidités								
RA.KON.QUA.ERV	Dispositifs à l'échelle du groupe pour assurer le respect des prescriptions sur les fonds propres et la répartition des risques								
RA.KON.QUA.IFE	Structure de financement intra-groupe et obligations de financement conditionnelles avec mesures de gouvernance, de SCI et de gestion des risques y afférentes								
RA.KON.QUA.WAV	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des autres dispositions prudentielles suisses et étrangères								
Eléments quantitatifs									
RA.KON.QUN.EMV	Respect des prescriptions de fonds propres								
RA.KON.QUN.RKZ	Respect des prescriptions de répartition des risques								
RA.KON.QUN.LIQ	Respect des prescriptions quantitatives en matière de liquidités								
RA.KON.QUN.REP	Respect des obligations de reporting consolidées								

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Description du risque	Ampleur / Volume	Probabilité d'occurrence	Risque inhérent (brut)	Hierarchie des risques (bruts, top 10)	Risque de contrôle	Risque net	Hierarchie des risques (nets, top 10)
Eléments complémentaires*									
RA.KON.EEL.KRR	Risques d'affaires provenant des risques de crédit (y.c. concentrations de risques)								
RA.KON.EEL.MKR	Risques d'affaires provenant des risques de marché (y.c. concentrations de risques)								
RA.KON.EEL.OPR	Risques d'affaires provenant des risques opérationnels (y.c. concentrations de risques)								
RA.KON.EEL.ANR	Risques d'affaires provenant des autres risques (y.c. concentrations de risques)								

* Voir guide pratique destiné aux sociétés d'audit se chargeant de l'audit de banques et de négociants en valeurs mobilières: Chapitre I, paragraphe "Généralités concernant l'analyse des risques Banques et négociants en valeurs mobilières"