finma
Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA
Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA

Analyse des risques Banques / LPCC

Annexe 12 à la circulaire « Activités d'audit » 12/xx

Etablissement, domicile	
Agrément	
Catégorie de surveillance	
Société d'audit	
Année d'audit	

Evaluation générale des risques :

La société d'audit soumet une évaluation pour tous les domaines et champs d'audit prescrits par la FINMA, conformément aux stratégies d'audit standard s'appliquant. Elle couvre aussi d'autres domaines si elle voit chez l'assujetti des risques qui ne sont pas pris en compte dans les domaines et champs d'audit prescrits.

Description du risque	Il s'agit de décrire de manière concrète chaque risque mentionné pour un domaine ou champ d'audit (si possible avec indication de données).
Ampleur/volume	La société d'audit estime dans quelle mesure l'assujetti serait touché si le risque se présentait et l'indique dans son évalutation qualitative, en appliquant une échelle de 1 à 10 (1=risque faible, 10=risque très élevé).
Probabilité d'occurrence	La société d'audit soumet une estimation (subjective) quant à la probabilité d'occurrence du risque concerné (faible, moyen, élevé, très élevé).
Risque inhérent (brut)	Le lien entre l'ampleur/volume et la probabilité d'occurrence détermine le risque brut, que la société d'audit classe selon les critères faible - moyen - élevé.
Risque de contrôle	Le risque de contrôle tient compte de l'adéquation et de l'efficacité des contrôle internes. Il peut être faible (contrôles efficaces et adéquats) - moyen (constatation de contrôles existants) - élevé (pas encore d'audits / absence de clarté quant aux contrôles existants).
Risque combiné (risque net)	Le risque combiné est le résultat de la formule «risque inhérent x risque de contrôle». Il peut être faible - moyen - élevé - très élevé.
Hiérarchie des risques	La société d'audit classe les risques en fonction du risque brut et du risque net. La hiérarchie ainsi établie est représentée sur une échelle ordinale (risque x plus important que risque y), dans un ordre décroissant commençant par 1 (risque le plus grave).

Domaine d'audit / thème	Champ d'audit / risque	Description du risque	Ampleur / volume	Probabilité d'occurrence	Risque inhérent (brut)	Hiérarchie des risques (bruts, top 10)	Risque de contrôle	Risque combiné, en tenant compte du risque de contrôle (net)	Hiérarchie des risques (nets, top 10)
Fonds propres, solvabilité									
Risques d'affaires	Risques de crédit								
Risques d'affaires	Risques de marché								
Risques d'affaires	Risques opérationnels								
Risques d'affaires	…								
Liquidité									
Concentrations de risques	Prescriptions sur la répartition des risques								
Concentrations de risques	Refinancement								
Corporate Governance	Corporate Governance								
Corporate Governance	Rémunérations								
Corporate Governance	Affaires d'organes								
Organisation interne, SCI	Système de contrôle interne								
Organisation interne, SCI	Externalisation, délégation								
Respect des dispositions LBA									
…									
Autres risques									