

Analyse des risques des banques et négociants en valeurs mobilières

Annexe 13 à la Circ.-FINMA 13/3 - utilisable dès 1.1.2017

Détenteur de l'autorisation / groupe, domicile	
Catégorie de surveillance	
Société d'audit	
Réviseur 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)	Hiérarchie des risques (bruts, top 10)	Risque de contrôle	Risque net	Appui sur conclusions révision internes (cocher)	Hiérarchie 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	Appui sur conclusions révision interne (cocher)	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.GRM.LEK	Risques d'affaires : rentabilité à long terme									
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.GEN	Aspects généraux de la corporate governance									
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	Appui sur conclusions révision interne (cocher)	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									
Eléments complémentaires*										
RA.KON.EEL.KRR	Risques d'affaires provenant des risques de crédit (y.c. concentrations de 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	Appui sur conclusions révision interne (cocher)	Hierarchie des risques (nets, top 10)
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"