

# DIAGNOSTIC

Volume 1 | Numéro 3

## Quels sont les points d'étapes ?

Il existe plusieurs étapes pour mettre en place un diagnostic comptable et réglementaire efficace :

- Planification du diagnostic comptable et réglementaire en définissant les objectifs, les activités à réaliser, les ressources nécessaires et les échéances.
- Identification des risques comptables et réglementaires auxquels sont exposés l'établissement en utilisant des outils de gestion des risques
- Vérification de la conformité des états de l'établissement vis-à-vis des normes comptables et réglementaires en vigueur
- Evaluation de la qualité de la documentation, la viabilité des pistes d'audit et la transparence des politiques et procédures
- Analyse des états financiers et réglementaires pour détecter des zones de risque et les domaines à améliorer
- Évaluation de l'efficacité et la fiabilité des systèmes de contrôle interne pour les reportings
- Élaboration des recommandations pour améliorer la qualité et la transparence des reportings et renforcer les systèmes de contrôle.
- Mise en place des actions correctives pour remédier à la non-conformité et aux anomalies identifiées et renforcer les systèmes de contrôle interne et de conformité réglementaire
- Suivi/challenge de l'efficacité des actions correctives mises en place pour s'assurer que les processus comptables et réglementaires sont conformes aux normes en vigueur

Le diagnostic doit couvrir une analyse complète des performances, des politiques et des systèmes de la banque, ainsi que leur adéquation à la réglementation en vigueur et aux objectifs de l'entreprise. Une revue analytique sur la chaîne de valeur comptable / réglementaire permet ainsi de s'assurer que les états de reportings sont cohérents, fiables et en conformité avec les exigences réglementaires comptables et prudentielle. Il s'agit également de renforcer la confiance des parties prenantes en la qualité et la transparence du reporting financier.

*Exemple à suivre dans le cadre du processus de revue réglementaire*



## Contact



**Sylla DIENE**

Founder - CEO

Advisory & Services

[sylla.diene@silex-cs.fr](mailto:sylla.diene@silex-cs.fr)

Notre approche



## 1. CONTEXTE

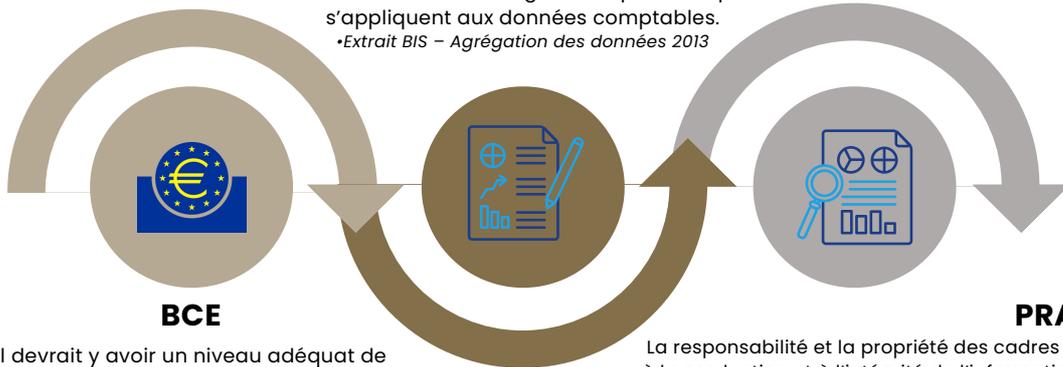
Dans un contexte réglementaire qui tend à renforcer les exigences de contrôle et certification sur les reports réglementaires.

Les attentes fortes des superviseurs qui poussent à un alignement du niveau d'exigence d'une part et un focus de la part du Senior Management sur celui des processus de production de l'information comptable et financière d'autre part, implique la mise en place de processus de validation des reports réglementaires sur le modèle.

### BCBS 239

Les contrôles entourant les données sur les risques devraient être aussi rigoureux que ceux qui s'appliquent aux données comptables.

•Extrait BIS – Agrégation des données 2013



#### BCE

Il devrait y avoir un niveau adéquat de responsabilité de la haute direction de la banque dans les processus liés à la communication, à la production et à la transmission des données de supervision.

•Extrait présentation BCE – Sept.2020

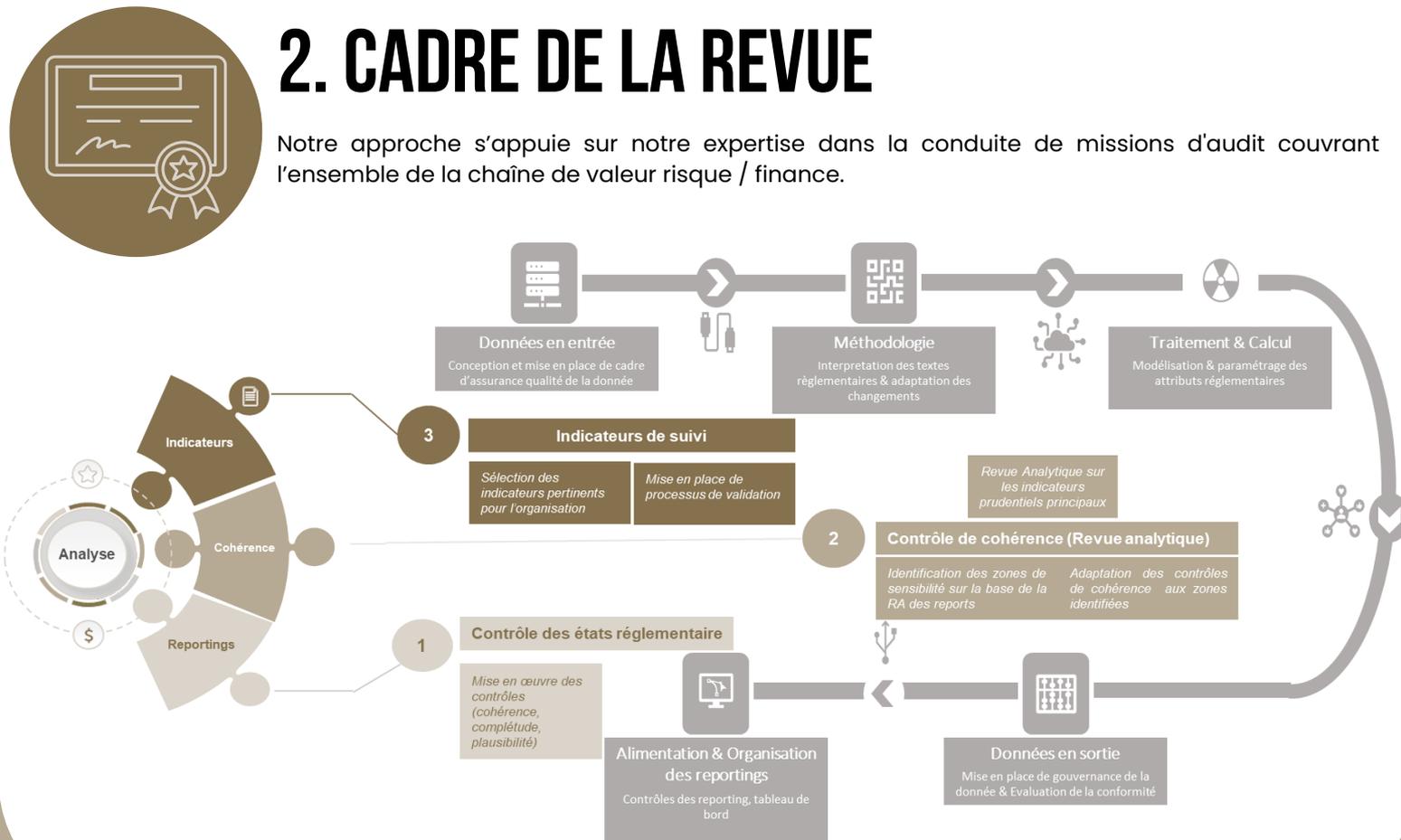
#### PRA

La responsabilité et la propriété des cadres supérieurs sont essentielles à la production et à l'intégrité de l'information financière et des rapports réglementaires d'une entreprise. Le cadre supérieur compétent devrait être habilité à exercer une surveillance globale de l'efficacité des processus initiaux et des processus interfonctionnels afin d'assurer la production de rapports réglementaires exacts et fiables.

•Lettre du CEO Conclusions thématiques sur la fiabilité des rapports réglementaires – 9 septembre 2021

## 2. CADRE DE LA REVUE

Notre approche s'appuie sur notre expertise dans la conduite de missions d'audit couvrant l'ensemble de la chaîne de valeur risque / finance.



## 3. DEMARCHE

Validation de la revue réglementaire sur des indicateurs pertinents pour l'organisation.

**Indicateurs** : Sélection des indicateurs pertinents pour l'organisation

- ✓ ... Normalisation des travaux attendus sur les indicateurs et définition du processus de validation attendu.
- ✓ Définition du contenu du Comité de validation avec les organes de direction

**Reporting** : Contrôle des Reportings

- ✓ Validation de la cohérence et de la complétude des états réglementaires



**Cohérence** : Contrôle de cohérence sur l'évolution des indicateurs prudentiels

- ✓ Revue Analytique sur les principaux champs
- ✓ Contrôle sur la cohérence des variations des données entre période de reportings
- ✓ ... Cette phase pourrait permettre d'identifier les zones à risque et ainsi de sélectionner les indicateurs pertinents

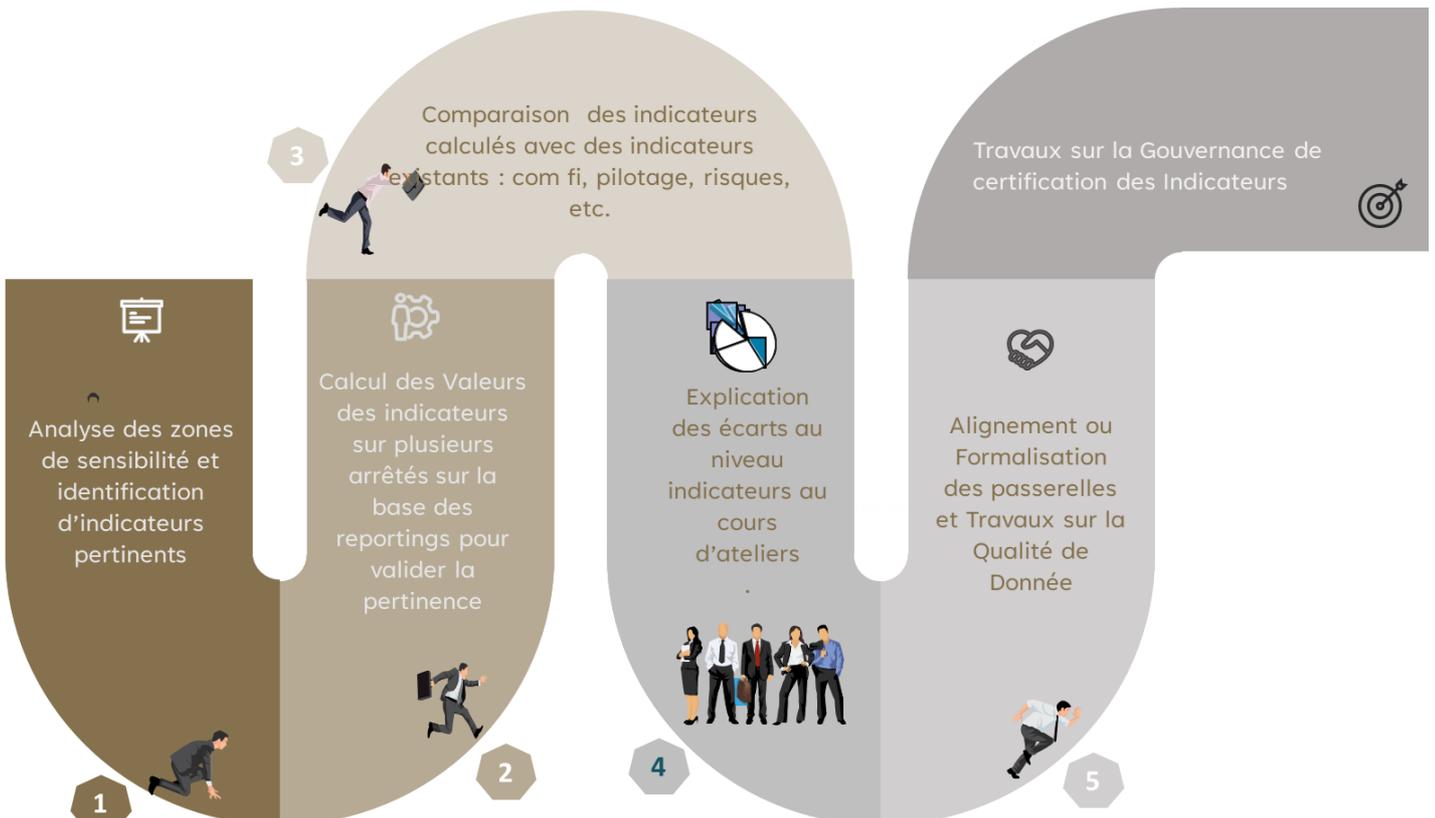
Nos revues sont réalisées en respectant les standards des normes de travail de l'IFACI, à savoir :

- Contribuer à l'amélioration des processus sur la base d'une approche systématique,
- Formuler des recommandations appropriées.

## 4. OUTILS DE SUPERVISION

Au travers de l'approche retenue notre méthodologie pour la revue du processus de production réglementaire répond principalement à deux objectifs :

- L'évaluation du processus d'élaboration des états réglementaires
- L'évaluation de la fiabilité du Système d'Information



Etapes de notre processus de revue des indicateurs réglementaires.