

OPTIMISATION - SMART PROCESS

Volume 1 | Numéro 1

SMART PROCESS

Peut offrir de nombreux avantages pour une direction financière bancaire, mais elle nécessite une planification soignée, une mise en œuvre rigoureuse et un suivi constant. En travaillant en étroite collaboration avec vous et en impliquant toutes les parties prenantes, il est possible d'assurer la convergence des données par une rationalisation alliant les dimensions automatisation et Data Analytics.

L'optimisation des processus pour les directions financières des établissements bancaires répond aux enjeux suivants :

- ✚ Efficacité opérationnelle, l'optimisation des processus peut aider à rationaliser les opérations financières, à automatiser les tâches manuelles et à réduire les erreurs.
- ✚ En optimisant les processus, une direction financière bancaire peut réduire les coûts et accélérer les processus pour une meilleure fiabilité, ce qui contribue à un gain de temps et de rentabilité.
- ✚ Une optimisation efficace des processus peut améliorer la qualité des données financières et aider à une meilleure prise de décisions de par la qualité de l'information financière.
- ✚ Les processus financiers optimisés peuvent aider une direction financière à se conformer aux réglementations en vigueur pour les institutions financières notamment au regard de BCBS 239.
- ✚ La convergence des données entre les univers financiers et réglementaires contribue à faciliter l'auditabilité des états de reporting et ainsi fiabiliser les processus financiers.

Pour que l'optimisation des processus soit efficace, il est important de suivre les étapes suivantes :

- ✚ Analyse approfondie des processus en place afin de définir le périmètre et les priorités sur la base d'une vision à 360° de l'environnement.
- ✚ Déterminer une stratégie de rationalisation avec des objectifs clairs.
- ✚ Surveiller et évaluer les évolutions pour s'assurer de l'atteinte des objectifs initialement fixés.

Nous vous proposons un **accompagnement de la phase d'analyse** à la **mise en œuvre opérationnelle** de l'**optimisation de vos processus**.

L'adoption d'outils clés en main permet de développer une stratégie d'efficacité opérationnelle plus concrète et avec des gains mesurables





1. CONTEXTE

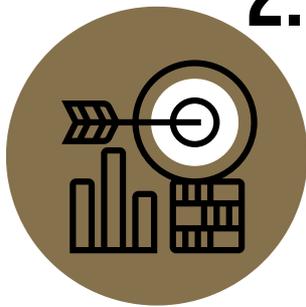
La transformation des données métiers en données financières via la production de reporting présente un enjeu majeur pour les organisations.

La complexification des exigences réglementaires engendre des difficultés dans les chaînes de production et l'implémentation de contrôles. Les banques connaissent ainsi des défis structurels importants nécessitant l'intervention de profils avec une double compétence IT/Business

- L'approche déconnectée avec des systèmes silotés devient un frein pour un fonctionnement efficient des processus opérationnels.
- La convergence des données, des processus et des compétences peu ainsi permettre un dépassement des objectifs avec l'obtention d'avantages concurrentiels



2. ENJEUX



La mise en œuvre de projets d'optimisation doit reposer sur une triple connaissance : les **processus sous-jacents**, les **Systemes d'Informations** et les **données** ainsi que l'**expertise métier** (comptable, réglementaire).

2. Données et SI

La définition et la mise en œuvre de solutions d'industrialisation va reposer sur la connaissance des exigences liées aux **données** (traçabilité, qualité, sécurité et confidentialité) et à l'**architecture informatique** (découplage des fonctions).

1. Processus métiers

L'identification des leviers d'**efficacité opérationnelle** et d'**industrialisation** des processus de production repose sur une connaissance précise des processus de production concernés.

3. Expertise métier

La pertinence des solutions identifiées doit intégrer la complexité liée aux exigences métiers et aux enjeux associés, notamment pour ce qui est de la réglementation bancaire, comptable et prudentielle.



OPTIMISATION DES PROCESS

FINANCE & REGULATORY

3. DEMARCHE

Notre approche s'appuie sur nos principes d'intervention couvrant l'ensemble de la chaîne de valeur risque / finance sur les missions d'optimisation.



ANALYSER

Diagnostic et analyse des processus métier



EVALUER

Identification et estimation des potentiels sources de productivité



ACCOMPAGNER

Assistance dans la déclinaison opérationnelle des mesures et la conduite du changement.



Maximisation des synergies

- Synergie entre les périmètres / processus et fonctions
- Adhérence entre les processus
- Taille critique des équipes / mutualisations éventuelles

Simplification et automatisation des process

- Pain points consommateurs de capex ou de temps
- Efficacité des process
- Renoncements possibles
- Capacité à automatiser

Amélioration de la sécurité autour de la production et des contrôles

- Qualité/sécurité de la production
- Proximité des fonctions et expertises
- Résilience des équipes

Capacité à offshorer

- Niveau d'imbrication et de sécabilité des processus
- Degré de maturité de la documentation sur les processus
- Nombre d'interactions internes/externes sur les processus

Drivers et Principaux point d'analyse



4. SOLUTION D'OPTIMISATION



- Les programmes de transformation offrent l'opportunité de franchir un cap dans l'**automatisation des processus**, le **renforcement des capacités technologiques** et la **constitution d'équipes Data & Analytics**.
- Le déploiement d'outils permet de renforcer les exigences en matière de réglementation bancaire et les principes de fiabilisation des données financières préconisés par BCBS 239.

- Notre partenaire **Alteryx** Designer propose une solution basée sur des fondamentaux permettant de :

