

Rapport standard „analyse des risques/stratégie d’audit“

Les *sociétés d’audit* appliquent ce formulaire lors de l’élaboration du rapport sur l’analyse des risques /stratégie d’audit selon la Circ.-CFB Audit, chiffre 3.2.

Sommaire

- 1 Résumé**
- 2 Analyse des risques**
 - 2.1 Identification des facteurs / indicateurs de risques**
 - 2.2 Identification des risques essentiels de l’activité**
- 3 Audit prudentiel – Stratégie d’audit**
 - 3.1 Evaluation des risques / définition de la stratégie d’audit**
 - 3.2 Contrôle approfondi**
 - 3.3 Contrôles obligatoires**
- 4 Audit des comptes annuels – Enseignements pour la stratégie d’audit**
- 5 Conclusions**
 - 5.1 Discussion du document „analyse des risques / stratégie d’audit“ avec le conseil d’administration / la direction**
 - 5.2 Remarques finales**
- 6 Glossaire**

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

1. Résumé

La *société d’audit* résume dans le rapport standard „analyse des risques/stratégie d’audit“ les risques essentiels de l’activité qu’elle a identifiés dans le cadre de l’analyse des risques de l’établissement à auditer (chiffre 2). Par risque essentiel de l’activité il faut comprendre, au sens de ce rapport, la réalisation possible d’un ou plusieurs événements qui peuvent avoir une influence essentielle sur la formation de l’opinion de le réviseur en ce qui concerne:

- les comptes annuels à auditer (audit des comptes annuels) et / ou
- le respect par l’établissement des conditions d’autorisation ainsi que d’autres *prescriptions et règles de comportement importantes* (audit prudentiel).

Le réviseur détermine sa stratégie d’exécution de l’audit prudentiel en fonction des risques essentiels de l’activité (chiffre 3.1). Cette stratégie est complétée par le contrôle approfondi annuel (chiffre 3.2) ainsi que par les contrôles obligatoires (chiffre 3.3).

Les enseignements tirés de l’analyse des risques sont également intégrés dans la planification de l’audit des comptes annuels (chiffre 4). Les différentes étapes de la planification sont cependant déterminées selon les standards de la profession ou selon les méthodologies développées par les *sociétés d’audit* pour l’audit des comptes annuels. Ils ne font de ce fait pas l’objet de ce rapport.

Le réviseur énumère les risques essentiels de l’activité dans le résumé présenté ci-dessous (chiffre 1.1) ainsi que la stratégie d’audit prudentiel qui en découle respectivement les enseignements tirés pour l’audit des comptes annuels. Il indique en outre sous chiffre 1.2 le contrôle approfondi défini pour la période d’audit.

1.1 Risques essentiels de l’activité

Risques essentiels de l’activité	Domaine d’activité	Influence possible sur l’audit prudentiel (cf. chiffre 3.1)	Enseignements pour l’audit des comptes annuels (cf. chiffre 4)	Stratégie ou étapes d’audit (cf. chiffre 3.1 et 4)

1.2 Contrôle approfondi

Domaine d’activité	Domaine d’audit	Contrôles approfondis

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

2. Analyse des risques

2.1 Identification des facteurs / indicateurs de risques

Le réviseur indique les *facteurs / indicateurs de risques* identifiés de la manière suivante dans le tableau ci-après (matrice):

- selon leur origine (en vertical, colonnes 2 et 4)
 - *Facteurs / indicateurs de risques* qui influencent l’établissement de l’extérieur (*facteurs / indicateurs de risques* externes):
Événements et développements à l’intérieur de la branche, sur les marchés, chez les clients ainsi que d’autres facteurs environnementaux (en particulier, facteurs politiques, exigences légales et prudentiels, aspects concernant l’établissement des comptes, conditions-cadres économiques, marché des capitaux, impôts, facteurs technologiques et sociaux); Influence respectivement attentes des key-stakeholders;
 - *Facteurs / indicateurs de risques* qui ont été identifiés à l’intérieur de l’établissement (*facteurs / indicateurs de risques* internes):
Enseignements essentiels sur la base de la *compréhension générale des domaines d’activité* (en particulier, produits et prestations de service ainsi que la structure de l’organisation des domaines d’activité), tirés de l’analyse de l’environnement de contrôle, d’autres éléments du contrôle interne de l’entreprise ainsi que de l’environnement informatique; expériences tirées des résultats de l’audit de l’année précédente ainsi que de l’analyse financière (analyse des boucllements intermédiaires, comparaison budgétaire, etc.); enseignements essentiels tirés de la consultation des objectifs et stratégies fondamentaux de l’établissement (en particulier, facteurs qui sont critiques pour la réussite de la réalisation des objectifs et stratégies fondamentaux de l’établissement);
- selon leur impact possible (en horizontal)
 - Les *facteurs / indicateurs de risques* sont attribués aux différentes catégories de risques sur l’axe horizontal en fonction de leur impact possible (par exemple risque de crédit, risque de marché).

La colonne 3 du tableau contient le profil de risque de l’établissement. Le réviseur détermine l’exposition au risque de l’établissement pour chaque catégorie de risque (par exemple risque de crédit) ou sous-catégorie (par exemple risque de crédit / prêts et autres rubriques du bilan / activité commerciale). Celle-ci peut être „élevée“, „moyenne“ ou „faible“. L’exposition au risque doit toujours être comprise au sens „brut“, c’est-à-dire sans prise en considération des mesures limitant le risque. Un *facteur / indicateur de risque* résulte régulièrement d’une exposition au risque „élevée“ (désignée par ✓✓✓), lequel, individuellement ou en combinaison avec d’autres *facteurs / indicateurs de risques* peut représenter un *risque essentiel de l’activité* (cf. chiffre 2.2 „identification des *risques essentiels de l’activité*“).

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

Catégories de risques (1)	Facteurs / indicateurs de risques externes (2)	Profil de risque de l’activité (3)			Facteurs / indicateurs de risques internes (4)	
		Sous-catégories de risques	Exposition aux risques	Remarques	Enseignements	Origine
	Branche, marchés, clients et autres facteurs environnementaux: circonstances, événements, développements et tendances, qui ont une influence sur l’établissement; key-stakeholders et leur influence sur l’établissement	Présentation sous forme de tableau des catégories de risques et des expositions au risque déterminantes pour l’exercice de l’activité de l’établissement (brut, sans prise en considération des mesures limitant le risque). (exposition au risque: ✓✓✓ = risque élevé; ✓✓ = risque moyen; ✓ = risque faible; n/a = risque insignifiant ou non applicable)			<i>Compréhension générale des domaines d’activité</i> ; enseignements tirés de l’analyse de l’environnement de contrôle, d’autres éléments du contrôle interne de l’entreprise ainsi que de l’environnement informatique; expériences tirées des résultats de l’audit de l’année précédente ainsi que de l’analyse financière; enseignements essentiels tirés de la consultation des objectifs et stratégies fondamentaux de l’établissement.	
1. Risque de crédit		Prêts et autres rubriques du bilan				
		▪ activité commerciale				
		▪ activité hypothécaire				
		▪ crédits lombards				
		▪ autres prêts (y.c. titres de créance)				
		Engagements conditionnels, engagements irrévocables, crédits par engagement				
		Instruments financiers dérivés				

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

Catégories de risques (1)	Facteurs / indicateurs de risques externes (2)	Profil de risque de l’activité (3)			Facteurs / indicateurs de risques internes (4)	
		Sous-catégories de risques	Exposition aux risques	Remarques	Enseignements	Origine
		Risque-pays				
		Gros risque				
2. Risque de marché		Risque de cours sur actions				
		Risque de taux				
		Risque de change				
3. Risque de liquidité		Risque de refinancement				
		Risque d’échéance				
		Exigences de liquidité selon l’OB				
4. Risques liés à la gestion de fortune / activité de dépôt						

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

Catégories de risques (1)	Facteurs / indicateurs de risques externes (2)	Profil de risque de l’activité (3)			Facteurs / indicateurs de risques internes (4)	
		Sous-catégories de risques	Exposition aux risques	Remarques	Enseignements	Origine
5. Risques opérationnels		Risque juridique et fiscal				
		Risque prudentiel				
6. Autres risques		Risque de réputation				

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

2.2 Identification des risques essentiels de l’activité

L’identification des *risques essentiels de l’activité* s’effectue sur la base des *facteurs / indicateurs de risques* déterminés sous chiffre 2.1. Les catégories de risques présentant une exposition au risque „élevée“ (désignée par ✓✓✓), énumérées sous le chiffre 2.1, colonne 3 („profil des risques de l’activité“), sont en outre régulièrement considérées comme *facteurs / indicateurs de risques*. Le réviseur analyse dans quelle mesure les *facteurs / indicateurs de risques* identifiés peuvent représenter individuellement ou en combinaison un *risque essentiel de l’activité* de l’établissement. Les *risques essentiels de l’activité* ainsi que les *facteurs / indicateurs de risques* sur lesquels ils se fondent sont présentés dans le tableau ci-dessous.

Catégories de risques	Facteurs / indicateurs de risques	Risques essentiels de l’activité	Domaine d’activité	Influence sur l’audit des comptes annuels
Sous-catégorie de risques	Facteurs / indicateurs de risques individuels ou combinaisons de facteurs / indicateurs de risques selon chiffre 2.1 qui peuvent représenter un risque essentiel de l’activité pour l’établissement.	Description du risque essentiel de l’activité.	<i>Domaines d’activité</i> pour lesquels l’efficacité de la surveillance et du contrôle peut être compromise par la réalisation- d’un risque essentiel de l’activité.	oui (cf. chiffre 4) / non
1. Risque de crédit				
2. Risque de marché				
3. Risque de liquidité				
4. Risques liés à la gestion de fortune et à l’activité de dépôts				

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

Catégories de risques	Facteurs / indicateurs de risques	Risques essentiels de l’activité	Domaine d’activité	Influence sur l’audit des comptes annuels
5. Risque opérationnel				
6. Autres risques				

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

3.2 Contrôle approfondi

Les *contrôles approfondis* planifiés pour l’exercice ainsi que ceux effectués au cours les trois années précédentes sont indiqués dans le tableau ci-après. Le résultat de l’audit ainsi que le résultat d’éventuels audits ultérieurs concernant les *contrôles approfondis* des années précédentes sont indiqués sous forme de mots-clé. Le réviseur décide s’il veut actualiser ses relevés des années précédentes.

Exercice sous revue

Domaine d’activité	Domaine d’audit	Risque essentiel de l’activité	Contrôle approfondi

Années précédentes

Période de l’audit	Domaine d’activité	Domaine d’audit	Résultat du contrôle approfondi / audits ultérieurs	Actualisation au cours de l’exercice (oui/non)
2002				
2001				
2000				

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

4. Audit des comptes annuels – Enseignements pour la stratégie d’audit

Les enseignements tirés de l’analyse des risques sont également intégrés dans la planification de l’audit des comptes annuels. Les différentes étapes de la planification sont cependant déterminées selon les standards de la profession ou selon les méthodologies développées par les *sociétés d’audit* pour l’audit des comptes annuels. Ils ne font de ce fait pas l’objet de ce rapport. Néanmoins, le réviseur résume ci-dessous, à l’intention de la Commission des banques, les enseignements essentiels tirés de l’analyse des risques pour l’audit des comptes annuels ainsi que les étapes définies de l’audit destinées au traitement des risques essentiels de l’activité:

Risques essentiels de l’activité (cf. chiffre 2.2)	Enseignements pour l’audit des comptes annuels	Rubriques du bouclage annuel	Etapes de l’audit destinées au traitement des risques essentiels de l’activité

5. Conclusions

5.1 Discussion du document „analyse des risques / stratégie d’audit“ avec le conseil d’administration / la direction de l’établissement

La *société d’audit* a discuté le présent document avec le conseil d’administration, le comité d’audit, la direction (biffer ce qui ne convient pas) le

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

5.2 Remarques finales

La *société d’audit* a établi l’analyse des risques présentée dans ce document sur les bases suivantes (biffer ce qui ne convient pas):

- résultats de ses audits de l’année précédente,
- discussion de la planification avec le conseil d’administration, le „comité d’audit“, le senior management, les principaux responsables des domaines d’activité, auxquels les événements et développements essentiels de la banque ont entre autre été présentés et discutés à l’issue de l’audit de l’année précédente,
- rapport de révision bancaire ou boursier de la *société d’audit* précédente et de ses documents de travail importants que la nouvelle *société d’audit* a consulté le ,
- autres indications ou documents (veuillez préciser).

lieu / date

raison sociale / signature

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

6. Glossaire

Notion	Définition au sens de ce rapport
Compréhension générale des domaines d’activité	Dans le cadre de la planification de l’audit, le réviseur cherche à obtenir une compréhension générale des domaines d’activité (produits et prestations de service du domaine d’activité ainsi que sa structure d’organisation, entre autres. „policies“, règlements et directives, structure et schémas du déroulement des opérations, règlement des compétences et système de limites, principes d’identification, d’appréciation et de surveillance des risques [gestion des risques], rapport à la direction et rapport de performance, principes du contrôle interne, programme de „compliance“). Le réviseur prend pour l’essentiel connaissance des documents pertinents (organigrammes, règlements, etc.) et procède à des entretiens avec la direction de l’établissement ou avec la direction du domaine d’activité. Dans la mesure où le réviseur le juge opportun pour ses relevés, il s’appuie sur les résultats de l’audit de l’année précédente ou sur d’autres analyses pertinentes (par exemple analyse des risques de l’audit interne). Le réviseur procède à une appréciation dans le sens d’une <i>assurance</i> formulée négativement („negative assurance“). Il ne doit cependant pas obtenir une certitude absolue qui est déterminante lors de la formulation d’une opinion d’audit. Il suffit qu’il se fasse une impression générale de la réglementation de l’établissement concerné. Les indices qui permettent de conclure à des insuffisances et à des faiblesses de l’organisation, à des violations des dispositions légales ou à une exposition au risque accrue par l’établissement sont retenus par le réviseur comme <i>facteurs / indicateurs de risques</i> sous chiffre 2.1 „Identification des facteurs / indicateurs de risques“.
Contrôle approfondi	La <i>société d’audit</i> effectue chaque année un contrôle approfondi. Ce dernier a pour objectif de permettre à la <i>société d’audit</i> d’obtenir, sur la base d’un cycle d’audit de plusieurs années, une image fiable (<i>garantie d’opinion</i> élevée, „high assurance“) sur la qualité et l’efficacité des <i>mesures d’organisation du contrôle interne</i> qui sont déterminantes pour le respect des conditions d’autorisation ainsi que <i>d’autres prescriptions et règles de comportement</i> importantes.
Contrôles obligatoires	Les contrôles obligatoires définis par la Commission des banques garantissent que, sur la base de l’approche orientée vers les risques, aucun domaine prudentiel essentiel n’a été omis. La <i>société d’audit</i> est dans tous les cas tenue de prendre position au sujet des contrôles obligatoires définis. La stratégie et l’étendue de l’audit sont également déterminées par l’appréciation du risque. „Le contrôle de plausibilité“ constitue l’étendue minimum de l’audit pour les contrôles obligatoires.

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

Domaines d’activité	<p>Les domaines d’activité sont définis comme suit:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Opérations d’intérêts, (1.a) asset & liability management, (1.b) activité du marché monétaire, (1.c) activité de crédit, (1.d) immobilisations financières, (1.e) acceptation de fonds de la clientèle; 2. Opérations de commissions et de prestations de service, (2.a) activité de courtage, (2.b) conseil en placement et gestion de fortune, (2.c) activité de dépôts, (2.d) affaires fiduciaires, (2.e) activité d’émission, (2.f) securities lending & borrowing; 3. Négoce (pour propre compte), (3.a) titres de participation, (3.b) intérêts, (3.c) devises, espèces et métaux précieux, (3.d) autres positions du négoce; 4. Relation avec la clientèle; 5. Trafic des paiements; 6. Support (6.a) comptabilité / processus d’établissement du bouclage annuel, (6.b) informatique (interdépendance des applications), (6.c) ressources humaines, (6.d) autre support
Facteurs / indicateurs de risques	<p>Dans le cadre du rapport standard „analyse des risques/stratégie d’audit“, les facteurs suivants constituent en particulier les facteurs / indicateurs de risques qui, individuellement ou combinés, peuvent représenter un facteur / indicateur de risque essentiel de l’activité pour l’établissement:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Evénements et développements à l’intérieur de la branche, sur les marchés, chez les clients ainsi que d’autres facteurs environnementaux (en particulier facteurs politiques, exigences légales et prudentiels, aspects de l’établissement des comptes, conditions-cadres économiques, marché des capitaux, impôts, facteurs technologiques et sociaux), qui influencent l’établissement de l’extérieur; ▪ Key-stakeholders et leur influence ou leurs attentes à l’égard de l’établissement; ▪ Enseignements essentiels fondés sur la <i>compréhension générale des domaines d’activité</i> (en particulier produits et prestations de service ainsi que la structure de l’organisation des <i>domaines d’activité</i>); ▪ Enseignements essentiels tirés de l’analyse de l’environnement des contrôles, d’autres éléments du contrôle interne propres à l’entreprise ainsi que de l’environnement informatique; ▪ Expériences tirées des résultats de l’audit de l’année précédente; ▪ Expériences tirées de l’analyse financière (analyse des bouclages intermédiaires, comparaison budgétaire, etc.); ▪ Enseignements essentiels tirés de la consultation des objectifs et stratégies fondamentaux de l’établissement (en particuliers facteurs qui sont critiques pour le succès de la réalisation des objectifs et stratégies fondamentaux de l’établissement); ▪ Exposition au risque „élevée“ dans des <i>domaines d’activité</i> individuels (l’exposition au risque doit toujours être comprise au sens „brut“, c’est-à-dire sans prise en considération des mesures limitant le risque).

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

Mesures d’organisation du contrôle interne	<p>Il s’agit en l’occurrence de tous les processus, méthodes et mesures prises par le conseil d’administration, la direction et d’autres instances dirigeantes garantissant un déroulement régulier de l’activité de l’entreprise:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Surveillance par le management et culture du contrôle ▪ Identification et appréciation du risque ▪ Activités de contrôle et séparation des fonctions ▪ Information et communication ▪ Détection permanente de déficiences et mesures correctives
Risque combiné	<p>Le risque combiné résulte de la formule „<i>risque inhérent</i> x <i>risque de contrôle</i>“. Le risque combiné ne doit pas être confondu avec le risque d’audit. Le risque d’audit résulte de la formule: risque combiné x risque de détection. Il est vrai que la notion et la formule du risque d’audit ne sont pas utilisées dans le cadre de ce rapport. Le concept du risque d’audit reste cependant applicable: ainsi, le risque de détection résulte de l’étendue de l’audit appliquée au risque combiné (audit, revue succincte, contrôle de plausibilité): un risque combiné „maximum“ nécessite donc par exemple un audit, tandis qu’un risque combiné „minimum“ n’implique aucun relevé (cf. tableau „risque combiné – étendue de l’audit“ à la fin de ce chapitre). Le risque de détection résiduel qui subsiste après la réalisation des relevés (audit, revue succincte, contrôle de plausibilité) correspond au risque d’audit. Au sens précité, le „risque d’audit“ doit être compris comme le risque résiduel existant que la déclaration de le réviser ne soit pas correcte et que, contre toute attente, le <i>risque essentiel de l’activité</i> se réalise.</p>
Risque de contrôle	<p>Au sens des chiffres 3.1 et 3.3, le risque de contrôle définit la possibilité que l’établissement n’a pris aucune mesure adéquate et efficace en vue de limiter le <i>risque inhérent</i>. L’ampleur du risque de contrôle se détermine selon la probabilité de réalisation de cette éventualité. Le risque de contrôle peut être considéré comme „élevé“, „moyen“ ou „faible“. Si les <i>facteurs / indicateurs de risques</i> qui sont à la base du <i>risque essentiel de l’activité</i>, indiquent que les mesures prises par l’établissement en vue de limiter les risques („contrôles“) peuvent ne pas être adéquates respectivement pas ou peu efficaces, le réviser qualifie le risque de contrôle d’„élevé“. Si le réviser n’est pas en présence de tels indices, il qualifie d’ampleur du risque de contrôle de „moyen“. Si le réviser est en possession de connaissances concrètes (par exemple sur la base des audits des années précédentes) que les mesures destinées à limiter les risques („contrôles“) doivent, avec une probabilité élevée, être adéquates et efficaces, il peut juger le risque de contrôle „faible“.</p>
Risque essentiel de l’activité	<p>Un <i>facteur / indicateur de risque essentiel de l’activité</i> est constitué par la réalisation possible d’un ou de plusieurs événements qui peuvent avoir une influence essentielle sur la formation de l’opinion de le réviser en ce qui concerne</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ les comptes annuels à auditer (audit des comptes annuels) et/ou ▪ le respect des conditions d’autorisation ainsi que d’autres <i>prescriptions et règles de comportement</i> importantes (audit prudentiel).
Risque inhérent	<p>Au sens des chiffres 3.1 et 3.3, un événement pouvant survenir est considéré comme risque inhérent dans le cas où l’établissement n’a pris aucune mesure propre à limiter le risque. L’ampleur du risque inhérent se détermine selon l’importance du risque de réalisation de cet événement pour l’établissement ainsi qu’en fonction de sa probabilité de réalisation. Le risque inhérent peut être „élevé“ ou „faible“.</p>

Rapport standard „analyse des risques / stratégie d’audit“		Page:
Etablissement, domicile:	Société d’audit:	Période d’audit:

Risque combiné– étendue de l’audit

Risque inhérent	Risque de contrôle		
	faible	moyen	élevé
faible	minimum aucun audit	modéré contrôle de plau- sibilité	moyen revue succincte
élevé	modéré contrôle de plau- sibilité	moyen revue succincte	maximum audit