

## **Préambule**

Le présent *Manuel de Reporting Prudentiel et Financier* établit le cadre méthodologique, organisationnel et opérationnel applicable à **FinSight Bank** pour la production, la validation et la transmission des états réglementaires, financiers et prudentiels exigés par la **Banque Centrale de Tunisie (BCT)**.

Ce document s'appuie principalement sur les **Circulaires BCT n°91-24** relatives au classement des créances et à la constitution des provisions, ainsi que sur la **Circulaire BCT n°2021-01** fixant les modalités de calcul et de publication des ratios prudentiels. Il vise à garantir la fiabilité, la cohérence et la ponctualité de l'ensemble des données financières soumises aux autorités de supervision, conformément aux exigences locales et aux meilleures pratiques bancaires internationales (Bâle III).

Le reporting réglementaire constitue un instrument essentiel de pilotage pour les autorités monétaires et un vecteur de transparence financière pour la Banque. Il traduit la capacité de FinSight Bank à démontrer sa solidité, sa solvabilité et la conformité permanente de ses activités aux règles prudentielles.

---

## **I. Objectifs et portée du manuel**

L'objectif principal du présent manuel est d'uniformiser les méthodes et processus de production des états financiers et prudentiels afin d'assurer une information exhaustive, fiable et conforme.

Il s'applique à toutes les directions concernées par la production ou la validation des données réglementaires : la **Direction Financière**, la **Direction des Risques**, la **Direction du Contrôle de Gestion**, la **Direction des Opérations Bancaires**, ainsi que la **Direction de la Conformité**.

Le périmètre du reporting couvre :

- Les **états financiers comptables** consolidés et individuels ;
- Les **reportings prudentiels BCT** relatifs aux ratios de solvabilité, de liquidité et de concentration ;
- Les **états de gestion des risques** (crédit, marché, opérationnel) ;
- Les **déclarations relatives au provisionnement et aux créances classées** ;
- Les **informations statistiques monétaires et sectorielles** exigées par la BCT.

Ce manuel constitue la référence unique de FinSight Bank pour toutes les opérations de production réglementaire. Il est opposable en cas d'audit interne, d'inspection BCT ou de vérification externe.

---

## II. Gouvernance du reporting réglementaire

La gouvernance du reporting repose sur des principes de clarté, de responsabilité et de traçabilité.

Chaque acteur du dispositif doit connaître son rôle et ses obligations.

La production des états réglementaires est encadrée par une architecture organisationnelle hiérarchisée, garantissant un double niveau de contrôle — technique et hiérarchique.

Niveau	Responsable principal	Rôle et responsabilités
<b>Conseil d'Administration</b>	Validation stratégique	Approuve les rapports consolidés et s'assure de leur conformité aux exigences prudentielles.
<b>Direction Générale</b>	Supervision exécutive	Garantit la fiabilité des états et la disponibilité des ressources nécessaires à leur production.
<b>Direction Financière</b>	Production comptable et consolidation	Assure la compilation, la cohérence et la consolidation des données financières et comptables.
<b>Direction des Risques</b>	Reporting prudentiel et ratios Bâle III	Calcule les ratios de solvabilité, de liquidité et de concentration selon les normes BCT.
<b>Audit Interne</b>	Vérification indépendante	Évalue la qualité du dispositif et le respect des procédures de validation.

Cette structure garantit que le reporting est élaboré selon un processus documenté, contrôlé et validé à chaque étape, minimisant les risques d'erreur, d'omission ou d'incohérence.

---

## III. Typologie des reportings réglementaires

FinSight Bank produit plusieurs catégories de reporting, selon la nature, la fréquence et les exigences réglementaires.

Les principaux états prudentiels et financiers sont regroupés ci-dessous à titre de référence :

Type de reporting	Contenu principal	Périodicité	Destinataire
<b>Reporting prudentiel (BCT 2021-01)</b>	Ratio de solvabilité, ratio de liquidité (LCR, NSFR), levier, concentration, grands risques	Trimestrielle	Banque Centrale de Tunisie
<b>Reporting comptable (états financiers)</b>	Bilan, compte de résultat, flux de trésorerie, états annexes IFRS	Trimestrielle / Annuelle	BCT, Commissaires aux comptes
<b>Reporting provisionnement (BCT 91-24)</b>	Classement des créances, provisions spécifiques et collectives	Mensuelle	BCT
<b>Reporting statistique</b>	Volumes d'encours, dépôts, crédits, opérations interbancaires	Mensuelle	BCT / INS
<b>Reporting interne de gestion</b>	Ratios de performance, rentabilité, efficacité opérationnelle	Mensuelle / Trimestrielle	Direction Générale / Conseil

Les fréquences peuvent être ajustées selon les exigences de la BCT, les recommandations de l'audit interne ou les évolutions réglementaires.

---

#### IV. Processus de production et de validation

Le processus de reporting réglementaire suit une méthodologie rigoureuse et séquencée. Chaque état suit quatre phases distinctes : **collecte des données, consolidation, validation et transmission.**

1. **Collecte des données** : Les données sont extraites des systèmes sources (core banking, comptabilité générale, gestion des risques) et vérifiées par les responsables de département.
2. **Consolidation** : La Direction Financière centralise les informations, procède aux rapprochements et établit les agrégations nécessaires selon les schémas comptables BCT et IFRS.
3. **Validation** : Les états sont contrôlés sur les plans formel et analytique, puis validés par le responsable de la Direction Financière avant transmission.

4. **Transmission** : Les fichiers validés sont transmis via la plateforme sécurisée de la Banque Centrale dans les délais réglementaires.

Phase	Responsable	Outils utilisés	Contrôle associé
Collecte	Chefs de service / Data owners	CoreBank, ERP FinSight	Vérification de cohérence et intégrité
Consolidation	Direction Financière	Consolidation Tool / Excel BCT Templates	Contrôle de variation interpériodes
Validation	Direction Générale	Portail FinSight Control	Approbation hiérarchique
Transmission	Responsable Reporting	Plateforme BCT Secure Upload	Confirmation automatique de réception

Chaque rapport émis est archivé électroniquement dans le répertoire central **FinSightDocs/Reporting**, avec versionnage et piste d'audit.

## V. Ratios prudentiels et exigences réglementaires

Les ratios prudentiels constituent un élément central du reporting réglementaire et un indicateur clé de la stabilité financière de la Banque.

FinSight Bank calcule et communique l'ensemble des ratios exigés par la BCT, conformément aux normes de Bâle III.

Ratio réglementaire	Objectif	Seuil minimal BCT	Seuil interne FinSight
<b>Ratio de solvabilité globale (CAR)</b>	Mesure la solidité financière et la capacité à absorber les pertes.	10 %	12 %
<b>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</b>	Évalue la capacité à faire face à un stress de liquidité sur 30 jours.	100 %	110 %
<b>Ratio de liquidité à long terme (NSFR)</b>	Mesure la stabilité du financement à long terme.	100 %	105 %
<b>Ratio de concentration des risques</b>	Limite l'exposition individuelle par contrepartie.	25 % des fonds propres	20 %
<b>Ratio de levier financier</b>	Évalue la structure du bilan hors pondération du risque.	3 %	4 %

Les dépassements de seuils déclenchent un processus d'alerte automatique et une analyse par la Direction des Risques, transmise au Comité des Risques pour décision.

---

## **VI. Qualité, fiabilité et contrôle des données**

La qualité des données constitue la condition essentielle de la fiabilité du reporting. FinSight Bank applique le principe de **Data Quality Management**, fondé sur la cohérence, l'exhaustivité et la traçabilité.

Un **registre de qualité des données (Data Quality Register)** est tenu par la Direction Financière et audité chaque semestre.

Les anomalies détectées font l'objet d'un **plan de remédiation** documenté et suivi jusqu'à correction complète.

L'audit interne réalise des contrôles ponctuels pour s'assurer du respect des procédures et de la concordance entre les états transmis et les enregistrements comptables.

---

## **VII. Communication et confidentialité**

Tous les rapports réglementaires émis par FinSight Bank sont strictement confidentiels et soumis au secret professionnel.

Les transmissions s'effectuent exclusivement par des canaux sécurisés validés par la BCT.

Toute communication externe de données financières, en dehors des obligations réglementaires, doit être autorisée par la Direction Générale.

La conservation des rapports suit la politique d'archivage interne, avec une durée minimale de **10 ans** pour les états financiers et **7 ans** pour les rapports prudentiels.

---

## **VIII. Formation et sensibilisation**

FinSight Bank veille à ce que les équipes impliquées dans la production du reporting disposent d'une expertise technique et réglementaire actualisée.

Des sessions de formation annuelles sont organisées sur les thèmes suivants :

- évolution du cadre réglementaire BCT et IFRS ;
- techniques de calcul des ratios prudentiels ;
- automatisation et contrôle qualité du reporting ;
- gestion des incidents de transmission et bonnes pratiques d'audit.

Ces formations renforcent la maîtrise du dispositif et favorisent la culture de conformité et de rigueur financière au sein de la Banque.

---

## **IX. Révision et entrée en vigueur**

Le présent manuel est révisé au moins une fois par an, ou à la suite de toute évolution du cadre réglementaire émise par la Banque Centrale de Tunisie.

Les mises à jour sont préparées par la Direction Financière, validées par la Direction Générale et approuvées par le **Comité d'Audit**.

Le manuel entre en vigueur à compter du **1er janvier 2025**, et son application est obligatoire pour l'ensemble des directions opérationnelles et financières de FinSight Bank.