



# INSTITUTIONS FINANCIÈRES

## Points saillants du forum sectoriel des institutions financières

Le 12 décembre 2018, le CCRC a tenu à Toronto son forum sectoriel des institutions financières à l'intention des présidents de comité d'audit de grandes banques et sociétés d'assurance du Canada.

Animé par **Alan MacGibbon**, président du comité d'audit du Groupe Financier Banque TD, le forum proposait une table ronde sur des sujets qui retiennent l'attention des comités d'audit des banques et des sociétés d'assurance canadiennes.

## Enjeux auxquels font face les comités d'audit des institutions financières canadiennes

### Recours aux analyses dans les audits

Le recours à la technologie modifie la façon dont les audits sont effectués, notamment l'utilisation accrue de l'analyse des données. Bien que cela crée de nouvelles possibilités, cela pose aussi une nouvelle série de risques pour le secteur des services financiers, qui travaille avec des ensembles de données particulièrement volumineux et complexes susceptibles de causer des problèmes de sécurité et de fiabilité pour les auditeurs internes et externes.

Les participants dont les équipes d'audit internes travaillent avec la technologie des données ont souligné qu'ils s'efforçaient en général d'améliorer les processus et d'automatiser le travail. La plupart des participants constatent toutefois que les auditeurs externes se servent davantage des analyses de données, les grands cabinets étant nombreux à mettre au point des technologies dans ce domaine. Grâce à ces outils analytiques, les cabinets sont en mesure d'accomplir des tâches, comme la vérification de l'évaluation des portefeuilles de produits dérivés.

Les participants ont convenu que les enjeux et les risques associés au contrôle et à l'accessibilité des données étaient un aspect méritant d'être approfondi. Les cabinets, les auditeurs internes et la direction devraient se préoccuper de savoir qui a accès aux données et pourquoi, et quelles mesures sont

prises pour protéger les données. Les participants sont par ailleurs d'avis que les futures formations adressées aux comités d'audit sur ces questions devraient viser à comprendre et à anticiper les changements associés à cette technologie.

### Surveillance des nouvelles normes comptables par les comités d'audit

La direction et les comités d'audit ont des responsabilités accrues quand il s'agit d'appliquer de nouvelles normes. Les normes IFRS 9, *Instruments financiers*, et IFRS 17, *Contrats d'assurance*, qui ont été publiées par l'International Accounting Standards Board, doivent s'appliquer aux exercices financiers à compter respectivement du 1er janvier 2018 et du 1er janvier 2022. En examinant la stratégie d'audit et en appliquant ces normes, les institutions financières pourraient devoir modifier certaines pratiques comptables.

Les participants ont souligné l'importance de la gestion des projets aux fins de planification, d'affectation des ressources et d'exécution du travail, au moment de mettre en œuvre les nouvelles normes. De nombreux présidents de comité d'audit sont d'avis qu'il est nécessaire d'exercer une certaine surveillance de la gestion des projets en raison de l'impact étendu des normes. Il est par ailleurs essentiel d'accroître la coordination entre les secteurs fonctionnels des institutions financières, ce qui est difficile lorsque les échéances sont serrées.

De nombreux participants ont fait remarquer que certaines notions figurant dans les nouvelles normes étaient complexes et nécessitaient par conséquent de nouvelles formations et directives à l'intention des comités d'audit, aux fins d'éclaircissement. Par exemple, l'un des participants a révélé qu'il avait été extrêmement utile de passer du temps avec leur contrôleur, dans le but de mieux saisir les subtilités contenues dans les nouvelles normes.

Les comités d'audit devraient surveiller l'application des nouvelles normes et faire en sorte que la direction mette en place une stratégie bien définie en matière de reddition de comptes et de production de rapports.

### Indicateurs clés de performance (ICP)

Pour pouvoir prendre des décisions de placement éclairées, les investisseurs s'appuient sur les ICP et les mesures non conformes aux PCGR communiqués par les institutions financières. Même s'il existe certaines directives en matière de normalisation, les ICP sont souvent définis différemment d'une société à l'autre.

Les participants ont discuté de l'importance de mettre l'accent sur les pratiques exemplaires et le défi de maintenir l'uniformité lorsque l'on mesure et évalue les ICP. Grâce aux efforts des normalisateurs dans ce domaine, les participants ont reconnu que l'importance accordée à cet aspect s'est accrue de manière générale.

Les comités d'audit devraient évaluer comment ils pourraient collaborer avec la direction et l'auditeur en vue d'améliorer la fiabilité des renseignements utilisés par les investisseurs.

### Indicateurs de la qualité de l'audit (IQA)

Les indicateurs de la qualité de l'audit (IQA) sont des outils de mesure quantitative destinés à aider les comités d'audit à mesurer et à évaluer la qualité du processus. Les participants ont convenu que les IQA sont bénéfiques, car ils favorisent une transparence et une reddition de comptes saines entre les comités d'audit, la direction et les auditeurs. Ceux qui les utilisent déjà ont constaté en particulier leur efficacité dans les projets d'envergure.

Les participants ont aussi discuté de l'équilibre à rechercher, en évitant d'appliquer un trop grand nombre d'indicateurs pour n'en retenir que quelques-uns à long terme. Ils ont ajouté qu'au bout d'une certaine période, les IQA pourraient permettre d'établir des niveaux de référence à partir desquels il serait possible de déterminer à quoi peut ressembler la réussite.

Nous encourageons les comités d'audit, la direction et les cabinets d'audit à continuer à étudier les moyens d'intégrer les IQA dans leurs processus.

## Faits nouveaux concernant la qualité de l'audit

### Confiance à l'égard de l'audit

Lorsque les organismes de réglementation internationaux ont demandé aux chefs de la direction des plus grands cabinets comptables du monde quelles étaient leurs priorités actuellement, les réponses les plus fréquentes ont été la confiance et l'intégrité. À l'échelle mondiale, il ne manque pas d'exemples où la qualité de l'audit a été remise en question. Les discussions se poursuivent dans certains territoires, comme au Royaume-Uni, au sujet des modifications qui pourraient améliorer la qualité de l'audit, notamment les mesures visant à accroître la concurrence dans le cas des audits de grande ampleur et à réduire la possibilité de conflits d'intérêts.

### Systèmes de gestion de la qualité de l'audit

Selon le CCRC, il est indispensable de mettre davantage l'accent sur les systèmes centralisés de contrôle de la qualité des cabinets, en vue de renforcer l'uniformité de la qualité de l'audit. Bien que la plupart des audits que nous avons inspectés soient réalisés en conformité avec les normes prescrites, les thèmes récurrents de nos inspections indiquent la persistance de faiblesses dans les systèmes de gestion de la qualité, d'où un manque de constance dans la réalisation des audits. Pour permettre la réalisation systématique d'audits de grande qualité, il est essentiel que les cabinets mettent en place des politiques et des processus – tant du point de vue des dirigeants que de l'équipe de mission – pour encadrer la gestion des risques et pour faire en sorte que les bonnes personnes soient affectées aux bonnes tâches au bon moment. En 2018, le CCRC a mis en place une nouvelle méthodologie destinée à évaluer les systèmes actuels de gestion de la qualité de l'audit, en vue d'aider à accélérer le changement.

### Secteurs émergents et facteurs perturbants

Le CCRC surveille avec grand intérêt les secteurs émergents, en particulier la cryptomonnaie et le cannabis, et croit qu'il est urgent de communiquer aux auditeurs des lignes directrices leur indiquant comment procéder pour répondre aux risques d'audit types qui sont associés à ces clients. Nous avons récemment publié [notre point de vue](#) sur la pratique de l'audit dans le secteur des cryptoactifs dans le but d'aider à gérer certains de ces risques.

### Merci

Le CCRC tient à remercier tous les participants de leur contribution. Nous encourageons un dialogue permanent, et il nous tarde de poursuivre la discussion sur la qualité de l'audit à l'occasion d'autres événements partout au Canada.

#### Pour en apprendre davantage

Rendez-vous sur notre site Internet à l'adresse [www.cpab-ccrc.ca](http://www.cpab-ccrc.ca) et inscrivez-vous à notre liste de diffusion. Suivez-nous sur Twitter — @CPAB-CCRC

La présente publication n'est aucunement assimilable à la prestation de services juridiques, de services de comptabilité, de services d'audit ou de tout autre type de conseils ou de services professionnels, et elle ne doit pas être perçue comme telle. Sous réserve des dispositions relatives à la protection des droits d'auteur du CCRC, la présente publication peut être diffusée dans son intégralité, sans autre autorisation du CCRC, dans la mesure où aucune modification n'y est apportée et que le CCRC y est cité en tant que source. © CONSEIL CANADIEN SUR LA REDDITION DE COMPTES, 2019. TOUS DROITS RÉSERVÉS.

[www.cpab-ccrc.ca](http://www.cpab-ccrc.ca) / Courriel : [info@cpab-ccrc.ca](mailto:info@cpab-ccrc.ca)

