

## Rapport sur l'audit prudentiel

### 1. Résumé des résultats de l'audit

- 1.1. Irrégularités et mises en demeure
  - 1.1.1 Irrégularités et mises en demeure de l'année de référence
  - 1.1.2 Irrégularités et mises en demeure de l'année précédente
- 1.2 Confirmations du respect des conditions d'autorisation, des prescriptions sur les fonds propres, la répartition des risques et la liquidité
  - 1.2.1 Confirmation du respect des conditions d'autorisation
  - 1.2.2 Confirmation du respect des prescriptions sur les fonds propres
  - 1.2.3 Confirmation du respect des prescriptions sur la répartition des risques
  - 1.2.4 Confirmation du respect des prescriptions sur la liquidité applicables aux banques
- 1.3 Confirmations relatives aux recommandations et aux décisions de la Commission des banques
- 1.4 Prise de position résumée sur la situation des risques
- 1.5 Indications importantes

### 2. Prises de position de la société d'audit

- 2.1 «corporate governance» y compris séparation entre la direction et l'organe préposé à la haute direction, à la surveillance et au contrôle
- 2.2 Régularité des affaires concernant les organes et les participants qualifiés
- 2.3 Garantie d'une activité irréprochable
- 2.4 Organisation interne et système de contrôle interne
- 2.5 Révision interne
- 2.6 Fonction «compliance»
- 2.7 Respect des prescriptions sur le blanchiment d'argent
- 2.8 Respect des prescriptions en relation avec la surveillance consolidée
- 2.9 Attestation d'audit sur les audits prescrits dans certains cas particuliers par la Commission des banques
- 2.10 Attestation d'audit sur l'audit approfondi
- 2.11 Traitement du rapport d'audit de l'année précédente par les organes de l'établissement

### 3. Situation des risques

- 3.1 Groupe
  - 3.1.1 Politique de risque
  - 3.1.2 Identification des catégories de risques significatives
  - 3.1.3 Prise de position sur la situation des risques et sur la gestion des risques relatives aux catégories de risques identifiées comme étant significatives
- 3.2 Etablissement individuel
  - 3.2.1 Politique de risque
  - 3.2.2 Identification des catégories de risques significatives
  - 3.2.3 Prise de position sur la situation des risques et sur la gestion des risques relatives aux catégories de risques identifiées comme étant significatives

#### 4. Informations complémentaires

#### 5. Annexes

- rapport standard «analyse des risques / stratégie d'audit»
- autres documents et données de détail qui sont jugés pertinents par la *société d'audit*