

CONFÉRENCE

Le contrôle de conformité comme levier de performance bancaire

De la maîtrise des risques à la sécurisation
du processus de crédit



BUJUMBURA

7 OCTOBRE 2026



Conformité



Risques



Crédit



Performance



Marylin Marchal

EXPERT GRC &
CRIMINALITÉ FINANCIÈRE

PARTAGER L'EXPERTISE
POUR DES BANQUES PLUS SÛRES
ET PLUS PERFORMANTES



BUJUMBURA

7 OCTOBRE 2026

1

Le contrôle de conformité

UNE VÉRIFICATION INDÉPENDANTE, POUR SÉCURISER L'ACTIVITÉ DE LA BANQUE



Le **contrôle de conformité** est une **fonction indépendante** qui vérifie que les activités, les opérations et les clients de la banque sont conformes :



À la réglementation
(lois, règlements, normes, sanctions, etc.)



Aux politiques et procédures internes
(KYC, LCB-FT, sanctions, gouvernance, etc.)



Aux engagements de la banque
(éthiques, ESG, lutte contre la fraude, etc.)



Aux risques identifiés
(clients, transactions, produits, pays, secteurs, etc.)



Son **objectif** n'est pas de bloquer l'activité, mais de **s'assurer qu'elle se développe dans un cadre maîtrisé et sécurisé.**



À retenir

Le contrôle de conformité contribue à la **qualité des décisions**, à la **maîtrise des risques** et à la **confiance** dans l'activité de la banque.

De quelle performance bancaire parle-t-on ?

Une banque performante crée de la valeur aujourd'hui, tout en préservant sa capacité à en créer demain.



À retenir

La performance bancaire ne se résume pas au résultat financier.
C'est la capacité à développer l'activité, en maîtrisant les risques, en toute sécurité et dans la durée.

Pourquoi et comment la conformité peut-elle devenir un levier de performance ?

Lorsqu'elle est intégrée en amont et tout au long du processus, la conformité permet d'identifier, de prévenir et de gérer les risques, tout en facilitant la réalisation des objectifs de la banque.



1. Identifier les risques tôt

Grâce à des contrôles, des analyses et une bonne connaissance des clients, des opérations et de leur environnement.



Bénéfice pour la performance :

éviter des pertes, des retards ou des opérations non viables.



2. Hiérarchiser et proposer

Analyser les risques, distinguer ce qui est bloquant de ce qui peut être traité, et proposer des solutions adaptées (conditions, garanties, régularisations, etc.).



Bénéfice pour la performance :

sécuriser les opérations tout en permettant l'activité.



3. Accompagner la décision

Apporter un avis clair, argumenté et compréhensible pour les métiers et les instances décisionnelles (comité de crédit, direction, etc.).



Bénéfice pour la performance :

des décisions mieux éclairées, plus rapides et plus sûres.



4. Assurer le suivi

Vérifier que les engagements sont bien mis en œuvre après l'octroi et réagir en cas d'écart ou de nouveau risque apparaissant.



Bénéfice pour la performance :

protéger la valeur des opérations et éviter que le risque ne se réalise dans le temps.



**La montée en compétences des équipes :
une condition essentielle**

Pour que la conformité soit un véritable levier de performance, elle s'appuie sur des équipes bien formées et une culture commune des risques, à tous les niveaux de contrôle.



Des formations adaptées aux rôles



Une meilleure compréhension des risques



Des échanges réguliers entre les équipes



Des outils et des référentiels partagés

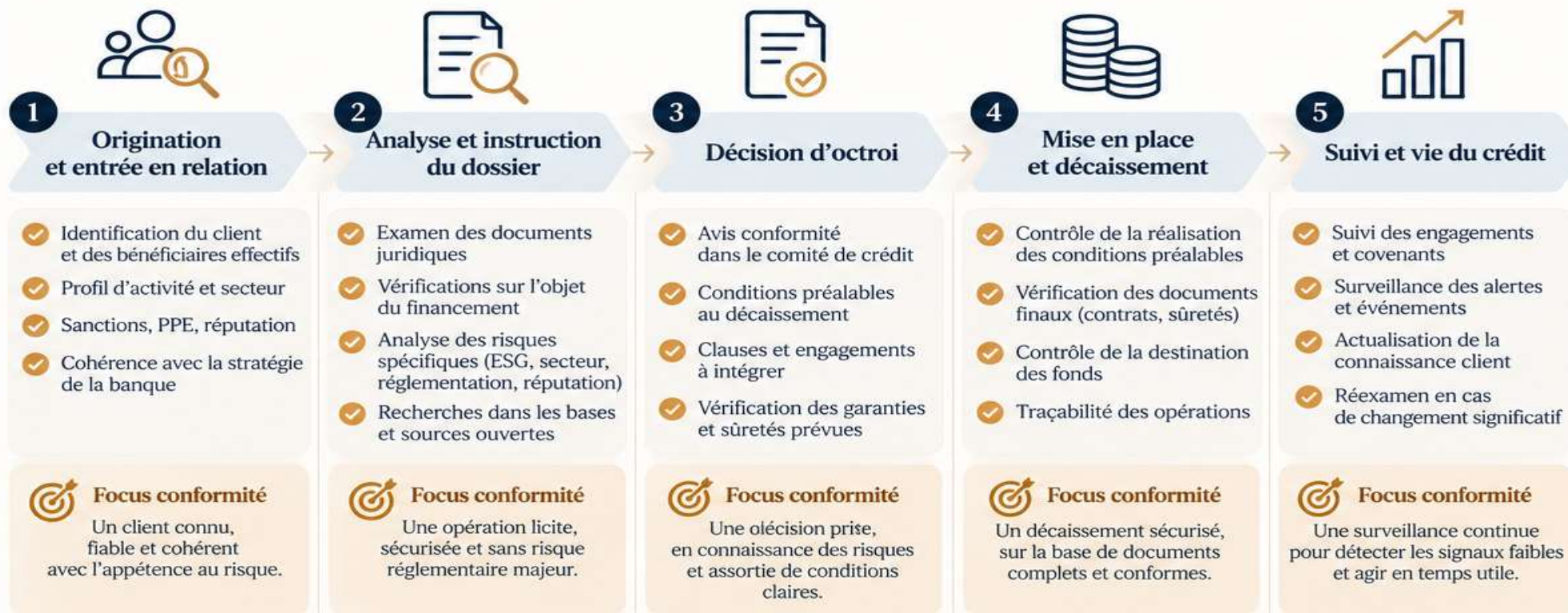


Une culture du risque et de la conformité partagée par tous

Le crédit sous l'angle conformité

DES POINTS DE CONTRÔLE TOUT AU LONG DU PROCESSUS

Le contrôle de conformité intervient à chaque étape du cycle de crédit, pour sécuriser l'opération et contribuer à une décision éclairée.



À retenir

Un **crédit performant** est un crédit qui se **développe dans un cadre maîtrisé**, avec des contrôles de conformité adaptés à chaque étape du processus.

5

Les messages à retenir

UN CONTRÔLE DE CONFORMITÉ UTILE, CONCRET ET ORIENTÉ SOLUTIONS



1

Sécuriser sans bloquer

La conformité ne doit pas être un frein à l'activité, mais un garde-fou qui permet de décider en connaissance de cause.



Un équilibre entre maîtrise des risques et développement de l'activité.



2

S'appuyer sur des équipes formées et alignées

La montée en compétences de tous les niveaux de contrôle et des métiers est essentielle pour détecter, comprendre et gérer les risques de manière efficace.



Des connaissances partagées, une culture du risque commune et des échanges réguliers entre les équipes.



3

Apporter une analyse utile et proportionnée

Identifier les vrais enjeux, hiérarchiser les risques et proposer des solutions concrètes (conditions, garanties, régularisations...) plutôt qu'un simple avis « conforme / non conforme ».



Des avis clairs, argumentés et orientés solutions pour faciliter une décision sécurisée.



4

Assurer un suivi dans la durée

Vérifier la mise en œuvre des conditions, surveiller les risques et réagir en cas d'écart pour protéger la valeur de la banque.



Un suivi effectif des engagements et une capacité d'anticipation pour limiter les risques futurs.



En conclusion

Le contrôle de conformité est un **levier de performance** lorsqu'il est intégré, compris, et partagé par toutes les équipes, au service d'une activité maîtrisée, sécurisée et durable.

Merci

POUR VOTRE ATTENTION
ET NOS ÉCHANGES



Des échanges
riches



Des enjeux
partagés



Une même
ambition



Une performance
plus sûre et durable

La conformité, au service d'une banque
plus performante, plus résiliente et plus responsable.

À bientôt !