

BANQUE DE LA REPUBLIQUE DU BURUNDI
 SERVICE SUPERVISION DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES
 ET FINANCIERS ET STABILITE FINANCIERE

INSTITUTION :

DATE DE CONTROLE :

SUPERVISEUR :

PERSONNES INTERROGEEES :

RESUME DES CONCLUSIONS SUR LE RISQUE DU TAUX D'INTERET

No	Objet	Remarques et Conclusions du superviseur	Observations après un entretien
1	<p>Contrôle effectué par le Conseil d'Administration et la Direction</p> <ul style="list-style-type: none"> • Efficacité des comités du C.A • Contrôle de la Direction 		
2	<p>Politiques, Procédures et Limites</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pertinence des politiques • Mise en place des procédures et limites 		
3	<p>Identification adéquate du risque, mesure, contrôle et gestion du système d'information</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identification des risques • Mesure et contrôle de la gestion du système d'information 		
4	<p>Procédures adéquates du contrôle interne et d'audits</p> <ul style="list-style-type: none"> • Adéquation des contrôles internes • Efficacité de l'audit interne et externe 		

PROCEDURES DE CONTROLE DU RISQUE DU TAUX D'INTERET

Rappel:

- Le risque de taux est défini comme celui qui, sous l'effet d'une variation adverse des taux d'intérêt, détériore la situation patrimoniale de la banque et pèse sur son équilibre d'exploitation
- Toutes les institutions financières font face à un risque de taux d'intérêt
- Une banque dont les prêts à long terme à taux fixe sont financés en partie par des ressources à court terme (ou des ressources à taux variable) risque de voir le taux de ses ressources atteindre ou dépasser le taux de ses prêts en cas de hausse des taux du marché monétaire. L'inverse, quoique plus rarement présent dans la pratique, est tout autant risqué, si les ressources sont à taux fixe et les emplois à taux variable, une baisse de ces taux nuit à la rentabilité.

Les sources de risque de taux d'intérêt sont les suivants :

- Le risque de taux trouve son origine dans la détention d'actifs et passifs à taux fixe qui, de plus, diffèrent en matière d'échéances et de conditions de rémunération.
- Il peut également découler de la détention d'actifs et passifs à taux variable lorsque ceux-ci, soit présentent une certaine viscosité d'adaptation aux nouvelles conditions du marché, soit ont des indexations différentes. C'est le cas où il y a une imparfaite corrélation entre l'ajustement des taux perçus et payés sur différents instruments.

Objectif :

L'objectif de gestion du risque de taux d'intérêt est de maintenir l'exposition au risque de taux d'intérêt à des niveaux autorisés pour minimiser les pertes.

La gestion du risque de taux d'intérêt est l'un des aspects clés de la gestion actif-passif. Le comité de gestion actif-passif (ALCO) doit veiller à la protection du résultat et des fonds propres du risque de taux d'intérêt.

Puisque le risque de taux d'intérêt est difficile à maîtriser, la banque doit s'efforcer de le couvrir.

En premier lieu, elle doit déterminer le niveau de risque qui lui paraît acceptable, par exemple en calculant la sensibilité de ses actifs et passifs à une variation adverse des taux d'intérêt, puis en comparant ce coût au montant des fonds propres.

L'objectif du contrôle serait de déterminer la quantité de risque et la qualité de la gestion des risques.

PROCEDURES DE CONTROLE

No.	Thème	Documents de travail	Référence
A	<p>Le contrôle effectué par le Conseil d'Administration et la Direction</p> <p>Déterminer si la Direction a une bonne compréhension du risque de taux d'intérêt.</p> <p>(i) Obtenir des informations relatives au risque de taux d'intérêt à partir des PV du Conseil d'Administration. Contrôler, le cas échéant, les PV de tous les comités chargés de la surveillance du risque de taux d'intérêt.</p> <p>(ii) Evaluer l'efficacité de la Direction et du Conseil d'Administration dans la surveillance du risque de taux d'intérêt en considérant :</p> <ul style="list-style-type: none"> • L'existence et le caractère raisonnable des limites approuvées par le Conseil d'Administration pour les résultats et /ou les actifs à risque. • Le respect des limites de risque établis. • L'adéquation du processus de contrôle de gestion du risque de taux. • La compréhension de la Direction du processus de gestion du risque de taux d'intérêt et sa capacité d'anticiper et de réagir de manière appropriée à 		

No.	Thème	Documents de travail	Référence
	<p>l'évolution des taux d'intérêt ou aux conditions économiques.</p> <p>(iii) Evaluer la capacité et l'efficacité de la Direction dans la gestion du risque de taux d'intérêt en considérant :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le niveau de compréhension de la dynamique du risque de taux d'intérêt • La capacité de réagir aux pressions concurrentielles provenant des marchés locaux et financiers • Si une présentation équilibrée du risque et du rendement est correctement prise en compte dans les stratégies Actif et Passif • La capacité d'anticiper et de réagir aux conditions économiques défavorables ou aux changements de taux d'intérêt • Que les compétences du personnel sont appropriées pour le niveau de complexité du risque 		
B	<p>Politiques, Procédures et Limites</p> <p>Vérifier si le Conseil d'Administration a approuvé les politiques établissant la responsabilité de la gestion du risque de taux d'intérêt, communiquant la tolérance du risque et fournissant de solides lignes directrices pour la gestion du risque de taux d'intérêt.</p>		
C	<p>Une identification adéquate du risque, mesure,</p>		

No.	Thème	Documents de travail	Référence
	<p data-bbox="268 309 914 342">contrôle et gestion du système d'information</p> <p data-bbox="268 421 1034 568">1. Déterminer si les processus de mesure du risque sont appropriés compte-tenu de la taille et de la complexité de la banque et des expositions hors-bilan.</p> <p data-bbox="268 651 1034 1205">2. Evaluer l'opportunité, l'exhaustivité, l'exactitude et la pertinence de la gestion du système d'information. Analyser la provenance des rapports, comment les rapports sont préparés et voir si le contenu des rapports est validé de manière indépendante. Cette analyse devrait être coordonnée par les personnes en charge des différents domaines de contrôle y compris le contrôle interne pour éviter la duplication des efforts. Les résultats devraient être communiqués à celui qui va analyser le volet « risque informatique »</p> <p data-bbox="268 1288 1034 1379">3. Déterminer si l'exposition au risque de taux d'intérêt est établie avec précision.</p> <p data-bbox="268 1440 1034 1514">4. Examiner le niveau d'exposition des postes du bilan et du hors bilan en considérant :</p> <p data-bbox="268 1559 1034 1632">i) La composition et les maturités des actifs et des passifs ainsi que la structure des flux de trésorerie</p> <p data-bbox="268 1677 1034 1751">(ii) La volatilité de la marge nette d'intérêt au fil du temps</p> <p data-bbox="268 1796 1034 1870">(iii) Le soutien apporté par des dépôts à faible coût et sans maturité stable</p> <p data-bbox="268 1906 1034 1935">5. Examiner le niveau et l'évolution des bénéfices à</p>		

No.	Thème	Documents de travail	Référence
	<p>risque comme indiqué par le système de mesure du risque bancaire.</p> <p>6. Evaluer la continuité de la performance et de l'efficacité des stratégies de couverture.</p> <p>7. Déterminer si les hypothèses utilisées dans le système de mesure du risque sont documentées avec suffisamment de détail pour permettre la vérification de leur exactitude et de leur caractère raisonnable.</p>		
D	<p>Procédures adéquates du contrôle interne et d'audits</p> <p>Déterminer s'il y a une fonction de contrôle adaptée, indépendante et compétente qui a été mise en œuvre pour valider et tester périodiquement l'efficacité des systèmes de gestion du risque de taux d'intérêt.</p>		
E	<p>Fournir des conclusions préliminaires sur:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La quantité du risque. • La qualité de la gestion du risque. • Le niveau global et la direction du risque de taux d'intérêt • Recommandations de la stratégie du contrôle. 		

RÉVISÉ PAR:

NOM:

SIGNATURE/DATE: