

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

INSTITUTION :

DATE DE CONTROLE :

SUPERVISEUR :

PERSONNES INTERROGEES :

RESUME DES CONCLUSIONS SUR LE RISQUE DE CREDIT

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

## PROCEDURES DE CONTROLE DU RISQUE DE CREDIT

### Rappel:

- Le risque crédit est un risque probable dû à l'incapacité d'un emprunteur (client) d'honorer ses engagements comme convenu avec la banque et cela ayant un impact sur les résultats ou les fonds propres de la banque
- Le risque crédit se retrouve dans toutes les activités qui dépendent de la performance de la contre-partie, de l'émetteur, ou de l'emprunteur
- Le risque crédit résulte de la possibilité que l'emprunteur ne puisse pas régler une dette selon les termes conclus dans le contrat
- Le risque crédit signifie que le paiement pourrait être différé ou ne pas être effectué du tout, ce qui pourrait créer un problème de trésorerie et affecter la liquidité de la banque.

### Objectifs de la gestion du risque de crédit

Déterminer si :

- S'il y a un Conseil d'Administration et une Direction générale actifs dans l'institution
- S'il y a des politiques, procédures et limites adéquates
- La mesure adéquate du risque, la surveillance et la gestion des systèmes d'information sont en place
- Les procédures de contrôle et d'audit sont en place
- Les crédits sont correctement imputés
- Les crédits sont en conformité avec la la Loi Bancaire, et ses circulaires d'application.

### Procédures de contrôle du risque de crédit

No	Sujet	Documents de travail	Références
A	<b>Le contrôle effectué par le Conseil d'Administration et la Direction</b>  1. S'assurer si le Conseil d'Administration de la banque a approuvé la stratégie de risque de crédit de la banque et qu'elle est revue régulièrement ;  2. S'assurer si la Direction Générale a développé des politiques de crédit, des procédures d'administration de crédit et s'assure que celles-ci ont été approuvées par le Conseil d'Administration ;  3. Contrôler si le comité de crédit existe et dispose d'un manuel de procédures.		

No	Sujet	Documents de travail	Références
B	<p><b>Politiques, Procédures et Limites</b></p> <p>1. Passer en revue la politique de crédit et s'assurer qu'elle inclut :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) un processus d'évaluation/ d'approbation de crédit détaillé et formalisé,</li> <li>b) une autorité de validation de crédit à des niveaux de hiérarchie différents incluant les rôles et les responsabilités du personnel impliqué dans l'octroi et la gestion de crédit ( limites de pouvoirs),</li> <li>c) une identification du risque, mesure, évaluation et contrôle,</li> <li>d) des directives sur la gestion des créances en souffrance,</li> <li>e) des directives sur l'évaluation des garanties</li> </ul> <p>2. Établir si :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) le pouvoir d'accorder les crédits est donné à des personnes ayant l'expérience et qui exécutent avec compétence leur travail</li> <li>b) La banque a un comité de risque de crédit responsable de : <ul style="list-style-type: none"> <li>i) La mise en œuvre de la politique de risque de crédit /et la stratégie approuvées par le Conseil d'Administration ;</li> <li>ii) Le suivi du risque de crédit sur une large base et assure la conformité aux limites approuvées par le Conseil d'Administration ;</li> <li>iii) La recommandation pour approbation du Conseil d'Administration des politiques claires, des conventions de financements, de l'évaluation de normes</li> <li>iv) s'assurer de la conformité à la loi bancaire et aux directives prudentielles.</li> </ul> </li> </ul> <p>3. Revoir les politiques et les procédures de prêts au personnel et déterminer s'ils sont solides, raisonnables et complets conformément à la réglementation en vigueur,</p> <p>4. Passer en revue les crédits et s'assurer qu'ils sont accordés conformément à la politique de la banque,</p>		

No	Sujet	Documents de travail	Références
	<p>5. Existe-t-il des procédures pour des crédits urgents?</p> <p>6. Établir s'il y a des critères solides et bien définis aussi bien pour les nouveaux crédits que pour les crédits existants</p> <p>7. Établir si l'approbation d'une transaction avec un client inclut :</p> <p>a) l'évaluation du crédit au niveau du secteur  b) Le but de crédit et source de remboursement  c) L'historique de remboursement de l'emprunteur  d) La convention de financement, les termes proposés et les conditions  e) L'adéquation et le renforcement des garanties  f) L'accord de l'autorité compétente.</p> <p>8. S'assurer que les limites mises en place pour l'octroi des crédits se réfèrent à un client pris individuellement, à des personnes liées ou à un groupe de clients et que ces limites respectent la réglementation en vigueur,</p> <p>9. S'assurer que les limites de crédit sont régulièrement revues, au moins annuellement.</p> <p>10. Choisir un échantillon de crédit et des garanties depuis le dernier contrôle et s'assurer que les procédures d'administration de crédit sont suivies :</p> <p>a) Les crédits ont été approuvés par les personnes habilitées,  b) La lettre de demande a été réceptionnée et acceptée,  c) L'évaluation de crédit a été effectuée avant d'accorder le prêt,  d) La garantie a été mise en place avant le déblocage du crédit et est correctement conservée  e) Le suivi du remboursement de la créance</p>		
C	<p><b>Une identification adéquate du risque, mesure, contrôle et gestion du système d'information</b></p> <p>1. Montrer si les pratiques de contrôle de risque de l'institution et les rapports couvrent tous les risques</p> <p>2. Déterminer s'il y a des sources de données appropriées et bien documentées et des procédures utilisées dans la mesure et le contrôle du risque et si leur fiabilité est testée</p>		

No	Sujet	Documents de travail	Références
	<p>dans un contexte de continuité d'activité</p> <p>3. S'assurer que les rapports et les autres formes de communication sont compatibles avec les activités de la banque. Vérifier s'ils sont structurés pour contrôler les risques et la conformité avec des limites établies,</p> <p>4. Établir si la Direction et le Conseil d'Administration obtiennent des rapports précis, à temps et suffisants pour leur prise de décisions</p> <p>5. Établir si l'institution a une équipe de contrôle du crédit qui est indépendante et qui contrôle régulièrement la situation des clients et qui réévalue les crédits individuels, leurs engagements et leurs notations.</p> <p>6. S'assurer que l'équipe de contrôle indépendante effectue le travail comme suit :</p> <p>a) Effectue un contrôle formel régulier et procède à la notation de crédits individuels</p> <p>b) Évalue la situation financière actuelle des emprunteurs</p> <p>c) s'assure que la conservation des garanties est adéquate</p> <p>d) s'assure que les crédits sont conformes aux termes et conditions générales des prêts</p> <p>e) analyse rapidement la situation des crédits et procède au reclassement si nécessaire</p> <p>f) Fournit des informations actuelles quant à la qualité du portefeuille crédit</p> <p>7. Choisir un échantillon de crédits nouveaux et anciens et s'assurer que la direction contrôle régulièrement les prêts et les découverts en exécutant les tests suivants :</p> <p>a) Les crédits sont dans les limites réglementaires</p> <p>b) Les termes et les conditions pour l'octroi des crédits ont été respectés</p> <p>c) Des crédits supplémentaires n'ont pas été accordés à des mauvais clients</p> <p>d) Des états financiers des clients sont mis à jour dans le but de revoir les crédits</p> <p>e) que la garantie est assurée</p> <p>f) Des visites régulières sont faites à l'établissement de l'emprunteur</p> <p>g) La classification et le provisionnement du crédit sont faits conformément aux directives prudentielles</p> <p>h) Les intérêts sont suspendus pour les prêts non</p>		

No	Sujet	Documents de travail	Références
	<p>performants</p> <p>i) Les découverts représentent un grand chiffre d'affaires</p> <p>j) Obtenir une liste de crédits dans une devise étrangère déterminée et évaluer leur conversion</p> <p>8. Obtenir une liste des escomptes de factures présentant des arriérés de paiement à la date du contrôle et faire une analyse de l'action prise par la direction pour les récupérer</p> <p>9. Évaluer la rentabilité des investissements/placements en évaluant la force financière des contreparties où les investissements sont faits</p> <p>10. Obtenir une liste d'autres actifs et vérifier s'ils sont récupérables</p> <p>11. Établir si les crédits passés en hors bilan sont récupérables.</p>		
<b>D</b>	<p><b>Procédures adéquates du contrôle interne et d'audit</b></p> <p>Indique les principales conclusions relatives à la gouvernance du risque crédit</p>		
<b>E</b>	<p><b>Revue analytique</b></p> <p>Revoir les mouvements des actifs depuis le dernier contrôle et donner des explications sur les variations importantes des crédits en monnaie locales, des investissements, des placements et d'autres actifs</p>		
<b>F</b>	<p>Préparer un résumé des exceptions et /ou manquements constatés et des recommandations formulées pour l'inclure dans le rapport final.</p>		
<b>G</b>	<p>Autres remarques</p>		
<b>H</b>	<p>Analysé par:</p> <p>Signature :</p>		