

**15ème REUNION ANNUELLE DU COMITE DES  
SUPERVISEURS DE BANQUE DE L'AFRIQUE DE L'OUEST ET DU  
CENTRE (CSBAOC)**

**RAPPORT NATIONAL**

**DE**

**LA GAMBIE**

**MONSIEUR MUSTAPHA SAMATEH**

**SUPERVISEUR PRINCIPAL DU SECTEUR FINANCIER  
BANQUE CENTRALE DE LA GAMBIE**

## **1. Développement économique avec les indicateurs macroéconomiques-(PIB, inflation, taux de change).**

Selon les prévisions, l'économie de la Gambie devra augmenter de 5,0 en 2010, ces chiffres sont moins que l'estimation révisée qui se chiffrait à 5,6 pourcent en 2009. La valeur ajoutée agricole estimée 4,4 pourcent, l'industrie 5,1 pourcent et les services 4,9.

Les estimations de la balance des paiements révisées pour l'année 2009 indiquent une baisse dans la solde globale d'un surplus de 23,35 millions de dollars en 2008 à un déficit de 6,79 millions de dollars. Alors que le compte courant s'est amélioré d'un surplus de 63,29 millions de dollars relatif à un déficit de 12,35 millions de dollars en 2008, les comptes de capital et de finance ont enregistré un déficit pendant la période relative au surplus enregistré il y'a un an.

La baisse des comptes de produit s'est empirée d'un déficit de 68,25 millions de dollars en 2008 à 85,98 millions de dollars en 2009, mais en dessous des projections de 2009 qui prévoyaient 141,20 millions de dollars. Les exportations et les importations ont baissées de 8,5 pourcent et de 3,7 pourcent millions de dollars soit 170,91 millions de dollars et 261,10 millions de dollars comparé aux chiffres il y'a un an.

De fin décembre 2009 à fin mai 2010, le Dalasi s'est dévalorisé de 2,21 contre le dollar américain reflétant en partie les développements dans les marchés des changes internationaux où le dollar est la monnaie de

retour ; s'appréciant contre les principales monnaies. D'autre part, le Dalasi est resté résistant contre l'Euro, le Livre Sterling et le CFA pendant les 5 derniers mois. De fin décembre 2009 à fin décembre s'est évalué contre l'Euro de 2,03 pourcent et contre le Livre Sterling de 1,3.

A partir de fin avril 2010, des réserves internationales brutes, dont les crédits DTS, s'élevaient à \$177,63 millions, représentant 7,0 d'importations mensuels par rapport à \$116,3 millions ou 4,9 d'importations mensuels.

Fin de période d'inflation, mesuré par l'indice national des prix à la consommation ont diminué de 6,1 pour cent en avril 2009 à 4,1 pour cent à la fin avril 2010.

L'inflation sur les prix des denrées alimentaire a baissé à 5,3 pour cent en avril 2010 de 7,8 pour cent en avril 2009.

L'inflation de base, qui exclut les prix de l'énergie, les services et les produits alimentaires volatils, ont diminué de 6,4 pour cent en avril 2009 à 4,1 pour cent en avril 2010.

Les perspectives de l'économie gambienne pour le reste de l'année 2010 restent positives reflétant l'augmentation de l'activité mondiale, l'expansion de la production agricole et une croissance modérée de la construction résidentielle. L'inflation a commencé à se redresser légèrement, mais devrait rester faible dans un seul chiffre. Les risques dans cette situation sont principalement dus à la vigueur de la reprise mondiale, l'augmentation de la volatilité sur le marché international des matières premières, les prix du pétrole en particulier et de l'incertitude sur les marchés financiers.

## **2. Structure du système financier de la Gambie**

Le système financier gambien est composé du secteur bancaire (la Banque centrale et banques commerciales), les sociétés d'assurances, les institutions de micro financement, les bureaux de Change et autres institutions non bancaires financiers. La CBG est le seul Autorité de surveillance du système financier en Gambie chargé de l'octroi de licences, la réglementation et la supervision des banques, compagnies d'assurances, des bureaux de change et des institutions de micro finance. Différents directions au sein de la GBC sont responsables de la réglementation et la surveillance des différents secteurs.

## **3. Les indicateurs financiers (actif total, le total des dépôts, ratio de capital, prêts inexécutés, rendement de l'actif, rendement des capitaux propres etc).**

Le paysage bancaire en Gambia continue de croître dans la taille de son bilan de décembre 2008 à juin 2010 en partie à cause de l'augmentation subite du nombre de banques dns l'industrie et l'augmentation continue d'investissement qui demande que les banques augmente leur capital à 150 millions GMD (environ 5,6)(approximately to USD 5.6 million). Les chiffres de la période de six mois terminant en août s'élèvent 15,63 milliards GMD représentant une augmentation de 6% des chiffres de décembre 2009 er 25% des chiffres de décembre 2008.

Les prêts totaux et les avances ont connus une telle croissances avec les chiffres de décembre 2008 et 2009 qui s'élevaient 3,54milliards et 4,44milliards respectivement. En fin juin 2010, les chiffres de prêts et les avances ont augmentés à 4,90 milliards.

L'augmentation du nombre de banques commerciales en Gambie à abouti à une plus rude compétition entre les banques existantes, qui à leur tour à entraîné une plus grande prise en charge des consommateurs à travers une stratégie commerciale plus agressive et a augmenté l'expansion des réseaux de succursales et la mobilisation des dépôts. Grâce à tout ceci, les dépôts totaux ont augmentés de 7,96 milliards et 9,67 milliards GMD dans les quatre quarts de 2008 et 2009 à 10,54 milliards GMD à la fin de juin 2010.

Toutefois, le ratio adéquat du capital redressé du risque de l'industrie a marginalement baissé de 20% et 19% en décembre 2008 et 2009, respectivement ; à 18% à la fin de juin 2010.

En ce qui concerne la qualité des éléments actifs, le ratio de prêts inexécutés et les prêts bruts bien qu'ayant baissés de 2 points de pourcentage soit 14% à 12% entre décembre 2008 et décembre 2009, il a grimpé à 19,6% à la fin de juin 2010.

Malgré la situation présentée plus haut, l'industrie bancaire de la Gambie demeure néanmoins profitable. Les chiffres des rendements de l'actif et des rendements des capitaux propres s'élèvent à 1,9% et 6,6% respectivement, en fin 2010.

#### **4. Cadre de supervision (en d'autres termes basée sur le risque, basée sur l'acquiescement, hybride etc)**

La supervision CGB basée sur le risque introduite sur une base pilote en 2008 vise l'adoption du cadre de supervision en 2009. Toutefois, pour ce qui est de la date, le cadre de supervision de la CBG peut être considéré comme un modèle hybride (une combinaison de la supervision basée sur le risque et de la supervision basée sur l'acquiescement). **Nous travaillons sur les infrastructures sollicités afin de passer à un EBS à part entière. Cette approche prend en considération le développement d'une politique RBS ,les instruments de gestion des risques pour les banques, la**

formation des superviseurs, les tests pilotes RBS d'examen des types de banques. Il faut noter que le concept RBS est dynamique et le département va continuer de l'ajuster en vue de le rendre parfait. Les instruments de supervision des banques sont les suivants :

**Examen interne ,examen externe,visite prudentielle et le cadre d'action corrective prompte (concept et application)**

Précédemment, la philosophie de supervision de la CBG était fondée sur des règles, basée sur le concept d' « égalité des chances ».

#### **4. Développement sur le plan legal –Revue de la législation,nouvelle législation etc).**

During the review period, the Financial Institutions Act 20003 was transformed into the Banking Act 2009. The following are the major areas of change:

- a) Separation of the regulation of banks from non-bank financial institutions.
- b) L'exigence des experts comptables externes de faire des rapports à la Banque centrale et de conduire les réunions tripartites en compagnie des experts comptables et cadres de la banque à la fin des exercices.
- c) La flexibilité des lois qui interdisent la banque d'investir dans d'autres affaires. Les banques sont désormais autorisées à investir dans d'autres domaines.

#### **4. Les principes fondamentaux de Bâle**

La CBG insiste sur l'implémentation des principes fondamentaux de Bâle qui constituent la base d'une supervision effective des banques. Tout comme en fin 2006, et sur la base d'une évaluation externe, la Gambie respectait entièrement **15** principes, respectait superficiellement **10**, était matériellement non conforme à **1** des principes alors que **4** principes

n'était pas applicables dans son contexte. D'après l'évaluation externe la banque respecter entièrement plusieurs principes.

#### **5. Basel II Initiative/Developments**

The Bank intends to partially adopt **Basel II** by the year 2015. In the meantime, emphasis is placed on compliance with Basel Core Principles.

#### **6. Corporate Governance (Policy framework, Developments and compliance).**

A corporate Governance Guideline is being developed for banks and is yet to be finalized. Notwithstanding the lack of a guideline in this area, the Gambia has been practicing the code of best practice in a number of areas such as:

- a) Guidelines for licensing of banks
- b) Rules governing share holdings in banks
- c) Fit and proper person's test procedures
- d) Appointment of boards and management of banks
- e) The requirement of External Auditors to report to the Bank and to conduct tripartite meetings with Auditors and bank management at the end of annual audit exercises.

#### **7. Anti Money Laundering activities (legislation, supervisory framework, structures etc).**

In an attempt to fight against Money Laundering and Terrorism Financing, The Gambia passed a Money Laundering and Terrorism Financing Act 2003. In addition, The Gambia ratified relevant UN Conventions criminalizing Money Laundering and Terrorism Financing activities.

In 2006, the Central Bank was charged with the responsibility of implementing the 2003 Anti Money Laundering Act.

The Bank set up a Financial Intelligence Unit (FIU) under the Supervision department, and it is hoped that the unit will in future graduate as a full fledged independent FIU. The unit collects and compiles data on Suspicious Transaction Reports (STR) from bank and reports cases to law enforcement agencies for further investigation as and when necessary.

The FIU is faces a number of challenges including:

- Reporting of STRs limited to banks, thus the AML/CFT implementation is yet to be comprehensive.
- Inadequate staffing as all current staff members are Bank Examiners engaged in routine banking supervision activities.
- Access to other relevant database remains a key challenge for effective analysis of STRs. In the meantime, the unit did come up with an internal database comprising of information gathered from fraud reports from banks and news paper articles on financial crime.
- The lack of awareness on AML/CFT issues among the population, particularly among stakeholders remains a challenge.

## **8. Improvement in supervisory framework (Efass, CRMS etc)**

In order to counter serial defaulters and bring sanity in the financial system, the Central Bank of The Gambia in collaboration with the Bankers Association introduced a credit reference bureau in 2008. Under the arrangements, defaulters are not allowed to borrow from the banking system. Since the introduction of the reference bureau, significant progress has been registered in the area of credit quality.

**9. Memorandum of Understanding (MOU) - Developments**

The Gambia signed MOU with the Reserve Bank of South Africa, Central Bank of Nigeria and Bank of Ghana. The Authorities are willing to sign similar agreements with other Supervisory Authorities.

I thank you for your kind attention.