

SONDAGE SUR L'EFFICACITÉ DU BSIF
Résultats des entrevues
2000

Voici les résultats d'un sondage réalisé à la demande du BSIF auprès d'importants décideurs du secteur des services financiers canadien. Le questionnaire reprend celui utilisé dans le cadre d'un sondage semblable réalisé en 1998. Des entrevues confidentielles de 30 minutes ont été menées entre les 12 et 30 juin 2000. Au total, les 65 entrevues réalisées ont représenté un taux de réponse de 81 p 100.

CONTEXTE

1. À votre avis, quels sont les principaux enjeux touchant la réglementation et la surveillance du secteur des services financiers canadien de nos jours? **(Acceptez deux réponses)**

Total — au moins 10 % des réponses	N=65
En général, la réglementation (est trop ciblée / trop peu ciblée / n'est pas ciblée / est plus ciblée) (net)	52 %
- La réglementation au Canada doit être équilibrée par rapport à ce qui se fait à l'étranger	25 %
- Il faut éviter de surréglementer / de freiner la croissance par une réglementation excessive	11 %
Consolidations / fusions / concurrence (net)	52 %
- Le Canada doit soutenir la concurrence mondiale / internationale	25 %
- Il faut maintenir l'équité / la compétitivité du marché	14 %
Il faut suivre les changements (net)	20 %
- Il faut suivre les changements (à l'intérieur comme à l'extérieur du secteur des services financiers)	12 %
Il faut préserver la stabilité / la santé / la confiance du secteur / de l'industrie des services financiers (net)	25 %
- Santé de l'industrie / sûreté du secteur / solidité	11 %
Enjeux du BSIF (structure, effectif) (net)	23 %

2. À votre avis, dans quelle mesure la réglementation et la surveillance du secteur des services financiers au Canada se sont-elles améliorées ou détériorées depuis deux ans?

N=65

Nettement améliorées.....	12 %
Légèrement améliorées	52 %
Légèrement détériorées.....	23 %
Nettement détériorées	3 %
Ne sait pas.....	9 %

2B. Pourquoi dites-vous cela? (Acceptez deux réponses)

Total — au moins 10 % des réponses — amélioration	N=42
Le BSIF et sa façon d'aborder la réglementation (net)	86 %
- Le BSIF s'appuie sur une vue d'ensemble	17 %
- La qualité de l'effectif s'est améliorée	14 %
- On cherche à être plus efficient / à s'améliorer	14 %
- Consultations soutenues	14 %
- On insiste davantage sur l'analyse des risques	12 %
Enjeux environnementaux (net)	10 %

Total — au moins 10 % des réponses — détérioration	N=17
Le BSIF et sa façon d'aborder la réglementation (net)	53 %
- Difficile de suivre les changements	18 %
- Compétence des employés de niveau inférieur	12 %
- Roulement du personnel / perte d'employés compétents	12 %
Changements de réglementation / de politique (net)	29 %
- Trop de règlements / surréglementation	24 %
Autre (net)	24 %
- Manque de ressources	18 %

3. Dans l'ensemble, êtes-vous très satisfait, quelque peu satisfait, quelque peu insatisfait ou nettement insatisfait de la performance du BSIF à titre d'organisme de réglementation et de surveillance des institutions financières du Canada?

N=65

Très satisfait	20 %
Quelque peu satisfait	63 %
Quelque peu insatisfait	14 %
Nettement insatisfait	2 %
Ne sait pas.....	2 %

3B. Pourquoi dites-vous cela? (Acceptez deux réponses)

Total — au moins 10 % des réponses — satisfait	N=54
Les gens du BSIF (net)	44 %
- À l'écoute des besoins / attitude positive	13 %
- Bonne source d'aide/rapports efficaces	11 %
- Bonne communication	11 %
Orientation / pratiques / procédures du BSIF (net)	20 %
Mise sur les résultats (extrants) (net)	17 %

4. Dans l'ensemble, diriez-vous que le BSIF réussit très bien, bien, mal ou très mal à contribuer à la confiance des Canadiens dans l'industrie des services financiers?

	N=65
Très bien.....	22 %
Bien	52 %
Mal	12 %
Très mal.....	0 %
Ni l'un ni l'autre [NE PAS LIRE]	11 %
Ne sait pas.....	3 %

4B. Pourquoi dites-vous cela? (**Acceptez deux réponses**)

Total — au moins 10 % des réponses — très bien/bien	N=48
Niveau de confiance (net)	35 %
- Les Canadiens sont très confiants	19 %
- Leadership de John Palmer	15 %
Résultats / extrants (net)	46 %
- Ils ont évité les problèmes / abordé tous les enjeux	21 %
- Il n'y a pas eu de véritables faillites	10 %
- Leur performance a été bonne	10 %
Démarche / domaines d'amélioration (net)	27 %
- Ils ont évité les problèmes / abordé tous les enjeux	21 %
Environnement (net)	17 %
- Bonne réputation sur la scène internationale	10 %

5. Tout compte fait, les exigences du BSIF en matière de réglementation et de surveillance sont-elles plus lourdes, moins lourdes ou à peu près les mêmes qu'avant?

	N=65
Plus lourdes.....	75 %
Moins lourdes	2 %
À peu près les mêmes	20 %
Ne sait pas.....	3 %

5B. Pourquoi dites-vous cela? (**Acceptez deux réponses**)

Total — au moins 10 % des réponses — plus lourdes	N=49
Exigences stratégiques / réglementaires / lignes directrices existantes / nouvelles (net)	71 %
- Les exigences se sont nettement multipliées (vérifications de la SADC, respect des modalités juridiques)	22 %
- Le nombre de règlements s'est accru	20 %
- Il y a davantage de rapports à produire	16 %
- Les données doivent être plus détaillées	10 %
- Le fardeau administratif est trop lourd	10 %

6. La *Loi sur le Bureau du surintendant des institutions financières* a été modifiée en 1996 pour confier au BSIF un mandat d'intervention précoce. À votre avis, depuis ce temps, le BSIF intervient-il avec plus de fermeté?

	N=65
Oui	15 %
Non	22 %
Ne sait pas.....	63 %

7. En 1999, le BSIF a instauré le premier volet de son nouveau Cadre de surveillance. À votre avis, ce nouveau cadre a-t-il rehaussé l'efficacité des méthodes de contrôle et de surveillance du BSIF?

	N=65
Oui	60 %
Non	17 %
Ne sait pas.....	23 %

8. En qualité d'organisme prudentiel de réglementation, le BSIF doit s'acquitter de son mandat en tenant dûment compte de la nécessité de permettre aux institutions de soutenir la concurrence. Le BSIF réussit-il à jouer son rôle d'organisme prudentiel et efficace de réglementation sans freiner indûment la concurrence et l'innovation?

	N=65
Oui	60 %
Non	34 %
Ne sait pas.....	6 %

PRIORITÉS

9. Comme vous le savez sans doute, le BSIF a notamment pour mandat de gérer les risques auxquels le secteur des services financiers est exposé. Je vais vous énumérer des priorités du BSIF en matière de gestion des risques. Pour chacune d'elles, veuillez me dire s'il s'agit d'une priorité très importante, quelque peu importante, quelque peu sans importance ou sans importance pour le BSIF.

Dans l'ordre selon le % de mention de la réponse « Très importante » (N=65)	Très importante	Quelque peu importante	Quelque peu sans importance	Sans importance	Ne sait pas
Fonds propres trop modestes en regard du profil de risque de l'institution	82 %	14 %	3 %		2 %
Utilisation (potentiellement abusive) de techniques et de produits financiers haut de gamme (p. ex., les produits dérivés et la titrisation de l'actif)	62 %	29 %	8 %	2 %	
Provisions techniques insuffisantes	54 %	37 %	5 %	2 %	3 %
La direction ne saisit pas tous les risques liés à une percée dans un nouveau secteur d'activité	49 %	25 %	20 %	5 %	2 %
Respect des méthodes appropriées de régie de la part des sociétés du secteur des services financiers	43 %	45 %	12 %		
Gestion du risque de liquidité	42 %	58 %			
Gestion du risque de marché	40 %	52 %	8 %		
Risque technologique	35 %	38 %	20 %	3 %	3 %
Accroissement des placements dans des pays étrangers plus exposés à de fortes variations du climat des affaires (Mexique, Thaïlande)	20 %	48 %	20 %	6 %	6 %
Risques inhérents aux prêts et aux placements immobiliers	18 %	60 %	14 %	6 %	2 %
Diversification insuffisante des activités ou des produits des sociétés de services financiers	17 %	43 %	26 %	9 %	5 %
Développement des services de banque d'affaires, culture axée sur les ententes au sein des sociétés de services financiers	15 %	45 %	29 %	3 %	8 %

9B. À votre avis, avons-nous omis un aspect qui devrait être une priorité du BSIF? (**Acceptez une réponse**)

La réponse « Non » est la seule qui a été retenue assez souvent pour être signalée.

OUTILS DE RÉGLEMENTATION ET DE SURVEILLANCE

10. Comme vous le savez, le BSIF dispose de certains outils pour régler et surveiller le secteur des services financiers. À votre avis, les outils suivants sont très efficaces, quelque peu efficaces, pas très efficaces ou pas du tout efficaces lorsqu'il s'agit pour le BSIF de protéger la stabilité et la solidité du système financier canadien?

Dans l'ordre selon le % de mention de la réponse « Très efficace » (N=65)	Très efficace	Quelque peu efficace	Pas très efficace	Pas du tout efficace	Ne sait pas
La capacité du BSIF de fermer les portes d'une société	43 %	29 %	12 %	2 %	14 %
L'émission de directives (ordonnance exécutoire obligeant une institution à accroître ses capitaux propres ou ses liquidités	40 %	48 %	3 %	2 %	8 %
L'élaboration de normes de fonds propres et d'autres lignes directrices	37 %	54 %	8 %	2 %	
La capacité d'élaborer des règlements et de recommander des mesures législatives	32 %	37 %	19 %	5 %	8 %
L'inspection périodique, axée sur les risques, des activités et des contrôles d'une société	31 %	65 %	3 %		2 %
La capacité d'émettre des politiques et de fournir des interprétations	31 %	49 %	15 %	3 %	2 %
La collaboration avec l'industrie dans le dossier des pratiques exemplaires	23 %	43 %	29 %	3 %	2 %
Le poids moral auprès des administrateurs et des membres de la haute direction des sociétés	17 %	49 %	22 %	3 %	9 %
La présentation, au gouvernement, de recommandations sur l'accès de nouvelles institutions financières au Canada	12 %	42 %	23 %	2 %	22 %
Le contrôle sur la percée des institutions financières dans de nouveaux secteurs d'activité	5 %	45 %	32 %	8 %	11 %

EXÉCUTION

11. Le BSIF intervient-il trop tôt, juste à temps ou trop tard dans les cas suivants?

a) Dépistage des situations et des institutions problématiques

N=65

Trop tôt	5 %
Juste à temps	46 %
Trop tard	28 %
Ne sait pas	22 %

11ab. Pourquoi dites-vous cela? (**Acceptez une réponse**)

Total — au moins 10 % des réponses — juste à temps	N=30
Juste à temps (net)	57 %
- Le BSIF veille à déceler rapidement les risques	10 %
- Il sait quand intervenir et quand s'en garder	10 %
- Il se tire fort bien d'affaire	33 %

Total — au moins 10 % des réponses — trop lentement	N=18
Trop lentement	78 %
- Il arrive souvent que le BSIF ne parvienne pas à cerner un problème avant qu'il ne devienne critique / qu'il ne soit trop tard	22 %
- Le BSIF tarde à s'attaquer aux problèmes	28 %
- Il manque de ressources humaines	11 %

b) Agrément de nouvelles institutions financières ou de nouveaux secteurs d'activité (y compris les acquisitions)

N=65

Trop tôt	0 %
Juste à temps	34 %
Trop tard	57 %
Ne sait pas	9 %

11bb. Pourquoi dites-vous cela? (**Acceptez une réponse**)

Total — au moins 10 % des réponses — juste à temps	N=22
Juste à temps (net)	82 %
- À peu près au bon moment / pas de problèmes	41 %
- Le BSIF intervient dans un délai raisonnable	18 %

Total — au moins 10 % des réponses — trop lentement	N=37
Trop lentement (net)	70 %
- Processus / délais très longs	35 %
- Difficile d'obtenir l'agrément	16 %

12. À votre avis, avant de prendre une décision, le BSIF consulte-t-il juste assez, trop peu ou trop les intéressés?

N=65

Juste assez..... 55 %
 Trop peu 26 %
 Trop 2 %
 Ne sait pas..... 17 %

13. Compte tenu de la pertinence de la taille et des risques, le BSIF exerce-t-il une surveillance trop étroite, trop relâchée ou adéquate des secteurs suivants de l'industrie des services financiers? **(Ne pas lire; au besoin, utilisez les définitions fournies par le BSIF)**

N=65	Trop étroite	Trop relâchée	Adéquate	Ne sait pas
Grandes sociétés	17 %	12 %	55 %	15 %
Petites sociétés	15 %	26 %	32 %	26 %
Institutions de dépôts	5 %	8 %	54 %	34 %
Sociétés d'assurance-vie	5 %	8 %	45 %	43 %
Sociétés d'assurances multirisques	5 %	8 %	25 %	63 %
Institutions canadiennes	5 %	2 %	63 %	31 %
Institutions étrangères actives au Canada	15 %	12 %	35 %	37 %

14. D'après ce que vous savez ou avez entendu, diriez-vous que l'attitude du BSIF à l'endroit des sociétés en difficulté financière est trop sévère, trop complaisante ou à peu près juste?

N=65

Trop sévère..... 5 %
 Trop complaisante 20 %
 À peu près juste..... 45 %
 Ne sait pas..... 31 %

14B. Pourquoi dites-vous cela? **(Acceptez une réponse)**

Total — au moins 10 % des réponses — à peu près juste	N=29
Impression générale / expérience antérieure (net)	79 %
- À peu près juste / pas de problème	52 %
- Devant un problème, le BSIF a agi de façon à peu près juste	14 %

15. Je vais vous lire un certain nombre d'énoncés au sujet du BSIF. J'aimerais savoir si vous êtes nettement d'accord, quelque peu d'accord, quelque peu en désaccord ou nettement en désaccord avec chacun d'eux.

Dans l'ordre selon le % de mention de la réponse « Nettement d'accord » (N=65)	Nettement d'accord	Quelque peu d'accord	Quelque peu en désaccord	Nettement en désaccord	Ne sait pas
Je connais très bien les politiques et les pratiques du BSIF.	40 %	57 %	2 %	2 %	
Les activités du BSIF ont contribué au renforcement des institutions financières canadiennes.	34 %	57 %	8 %		2 %
Le BSIF jouit d'une grande latitude pour interpréter les lois régissant ses activités.	25 %	43 %	17 %	5 %	11 %
Les employés du BSIF connaissent bien les dossiers dont ils s'occupent.	8 %	60 %	32 %		
Le BSIF dispose des systèmes de collecte des données dont il a besoin pour déceler les nouvelles tendances du secteur des services financiers.	6 %	59 %	23 %		12 %
Les motifs des décisions du BSIF sont clairs et intelligibles.	3 %	65 %	28 %	5 %	
Le BSIF parvient d'ordinaire à concilier l'application stricte des règles établies et l'interprétation souple de la politique publique.	3 %	55 %	37 %	3 %	2 %
Le BSIF est bien outillé pour composer avec l'industrie des services financiers du prochain siècle.	3 %	31 %	46 %	11 %	9 %
Les institutions réglementées en ont pour leur argent avec le BSIF.	2 %	42 %	42 %	5 %	11 %
Le BSIF est une entité rentable.	2 %	38 %	23 %	5 %	32 %
Toutes les institutions financières réglementées versent une cotisation équitable en contrepartie des services du BSIF.	2 %	29 %	35 %	9 %	25 %

VALEUR AJOUTÉE

16. Tout compte fait, le BSIF fait-il nettement mieux, un peu mieux, un peu moins bien ou nettement moins bien que d'autres organismes canadiens de réglementation avec lesquels votre institution ou vous-même vous avez déjà traité ou dont vous avez entendu parler?

	N=65
Nettement mieux.....	20 %
Un peu mieux.....	51 %
Un peu moins bien.....	5 %
Nettement moins bien.....	0 %
Ne sait pas.....	25 %

17. Tout compte fait, le BSIF fait-il nettement mieux, un peu mieux, un peu moins bien ou nettement moins bien que les organismes étrangers de réglementation avec lesquels votre institution ou vous-même vous avez déjà traité ou dont vous avez entendu parler?

	N=65
Nettement mieux.....	22 %
Un peu mieux.....	34 %
Un peu moins bien.....	18 %
Nettement moins bien.....	3 %
Ne sait pas.....	23 %

18. À votre avis, le BSIF entretient-il des rapports efficaces avec les autres organismes canadiens de réglementation?

	N=65
Efficaces.....	20 %
Quelque peu efficaces.....	37 %
Inefficaces.....	20 %
Ne sait pas.....	23 %

19. À votre avis, le BSIF entretient-il des rapports efficaces avec les organismes étrangers de réglementation?

	N=65
Efficaces.....	20 %
Quelque peu efficaces.....	48 %
Inefficaces.....	8 %
Ne sait pas.....	25 %

20. À votre avis, le BSIF défend-il bien les intérêts du secteur des services financiers canadien sur la scène internationale (p. ex., auprès du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire)?

N=65

Oui 59 %
 Non 19 %
 Ne sait pas..... 23 %

21. À votre avis, le BSIF veille-t-il à empêcher que nos institutions financières ne soient désavantagées face à la concurrence étrangère?

N=65

Oui 37 %
 Non 54 %
 Ne sait pas..... 9 %

22. À votre avis, lequel des critères suivants importe le plus pour mesurer le succès ou l'échec d'un organisme de réglementation comme le BSIF?

N=65

Le nombre de faillites d'institutions financières est aussi bas que possible 6 %
 Le nombre de faillites d'institutions financières fédérales est moins élevé que parmi les institutions provinciales ou à l'étranger..... 0 %
 La façon de composer avec les crises du secteur financier..... 12 %
 La capacité de cerner et de prendre les mesures préventives nécessaires pour minimiser le risque institutionnel et le risque systémique 69 %
 La mesure dans laquelle l'organisme est indépendant et à l'abri des préjugés et de l'ingérence politique 8 %
 Ne sait pas..... 5 %

22B. Pourquoi dites-vous cela? (**Acceptez deux réponses**)

Total — au moins 10 % des réponses — capacité de cerner et de prendre les mesures préventives nécessaires pour minimiser le risque institutionnel et le risque systémique	N=45
Le BSIF doit déceler les crises et les contrer	16 %
C'est l'approche la plus efficace	13 %
Le BSIF doit minimiser le risque	11 %
Les mesures préventives sont la clé	11 %

PROFIL PUBLIC

23. Que pensez-vous du profil public du BSIF? (**Acceptez deux réponses**)

Total — au moins 10 % des réponses	N=65
Bon / positif / efficace (net)	46 %
- Assez positif	25 %
- Très bien connu des gens d'affaires avisés et du secteur des services financiers	15 %
Général / Indifférent / Ne connaît pas / Adéquat / Inutile (net)	58 %
- Pas très bien connu	31 %
- N'a pas de profil public	14 %

24. Il y a environ deux ans, le BSIF a élaboré ou modifié des politiques et des lignes directrices traitant de certaines questions qui touchent votre industrie, comme l'impartition, les fonds propres et la comptabilité. Êtes-vous au courant de ces changements?

	N=65
Oui	95 %
Non	5 %
Ne sait pas.....	0 %

25. Les politiques de gestion des risques de votre institution reflètent-elles ces lignes directrices et politiques dans la mesure où elles s'appliquent à votre société?

	N=65
Oui	89 %
Non	11 %
Ne sait pas.....	0 %

26. En terminant, si vous pouviez donner au BSIF un conseil pour améliorer ses activités, que suggèreriez-vous? (**Acceptez une réponse**)

Plus de 5 % des réponses	N=65
Effectif / Image / Responsabilités du BSIF (net)	43 %
- Embaucher du personnel de haut calibre	29 %
- Former le personnel pour qu'il comprenne les rouages de l'industrie	9 %
Procédures / Processus / Orientation (net)	37 %
- Accroître le dialogue / l'interaction avec les partenaires	9 %
- Repenser la façon de procéder aux révisions / évaluations	6 %
- Accroître les communications	6 %
- Améliorer la consultation des institutions financières réglementées	5 %
Réglementation en général (net)	9 %
- Continuer de cibler la macrorégie / la régie de façon générale	8 %