



# **Préparation des données pour un passage optimal à Solvabilité 2**

**Marie-George Dubost - CGIBAT  
Hervé Morand - SINALYS**

23 Mars 2015

## Agenda

- Le contexte
- Quelles données pour quels besoins ?
- Enjeux : quelques exemples
- Quels sont les facteurs de qualité ?
- Comment structurer les données ?
- Quels contrôles ?

## Le contexte

- CGIBAT commercialise des garanties de caution (non-vie branche 15) dans le domaine du bâtiment : construction de maisons individuelles et promotion
- Filiale de SMABTP et BTP Banque
- CA de 15 M€
- Une seule LoB en Solvabilité 2 : la caution
- Travaux d'industrialisation initiés en juin 2014
- Choix d'une assistance extérieure pour la mise en place d'un outil et l'appropriation des méthodes en interne
- Forte connaissance du portefeuille et des sinistres y compris une excellente mémoire de l'historique
- Rigueur dans l'évaluation et le suivi

# Quelles données pour quels besoins ?

## Dans le cadre de Solvabilité 2

- *Le calcul des provisions : BE*
- *Le bilan prudentiel (dont placements et provisions)*
- *La formule standard de calcul du SCR*
- *L'ORSA*
- *Les états quantitatifs et narratifs*

## Identification des données

- *Interne (système de gestion, Comptabilité, Réassurance, Fichier de suivi historique...)*
- *Externe (gestion d'actifs, juridique, paramètres,...)*

## Typologie d'acquisition

- *Extraction automatisable (flux de gestion, balance comptable, fichiers d'actifs)*
- *Saisies manuelles*
  - *Données issues d'autres traitements (historiques de triangle)*
  - *Paramètres établis par analyse (niveau des frais, hypothèses d'évolution sur le BP)*
  - *Paramètres extérieurs (notations réassureurs, courbes de taux...)*

## Enjeux : quelques exemples

### Evaluation des engagements

- *Détermination de portefeuilles homogènes pour le calcul des BE*
  - *Problématique litiges / sinistres*
  - *Analyse dossier à dossier pour la promotion et sa projection*
- *Evaluation des expositions aux catastrophes : BE/SCR*
  - *SMP mouvant dans le temps en raison de l'avancement des travaux*
  - *Identification des concentrations de risques*

### ORSA

- *Scoring des qualités de portefeuille pour calibrer les défaillances*
- *Analyse des sinistres de fortes intensités du passé*

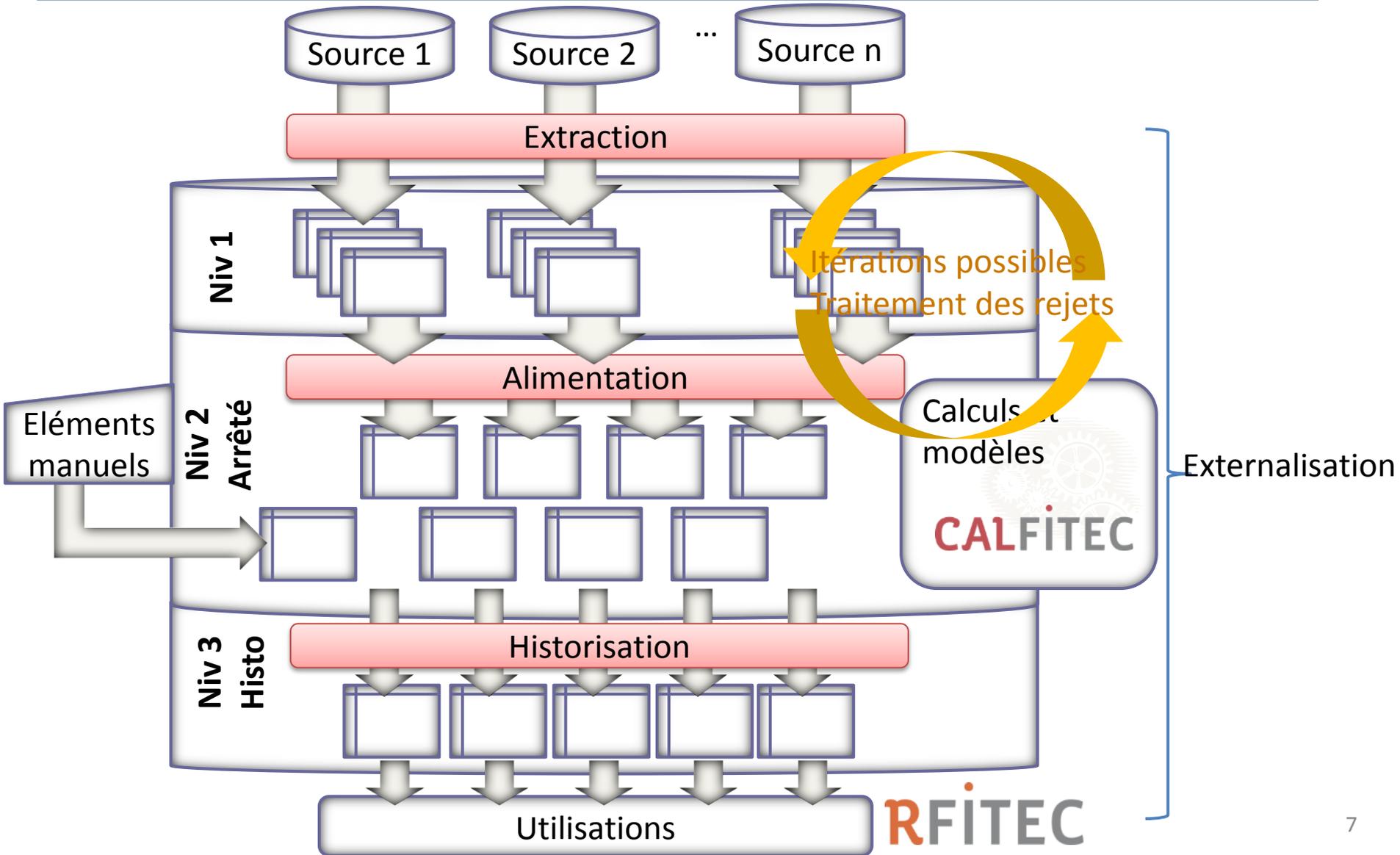
### Problématique liée au manque de mise en transparence :

- *Très forte valeur du SCR de concentration*
- *Autres SCR de marché faible*
- *SCR de change absent*

## Quels sont les facteurs de qualité ?

- **Connaissance des données : un atout irremplaçable**
  - Etude et justifications des paramètres et hypothèses
  - Segmentation des risques
    - Prise en compte des litiges comme risque isolé : 2 triangles estimables
    - Intégration des recours
  - Historique des sinistres important et homogène
  - Connaissance de la gestion des données et de leur traitements préparatoires
  - Traçabilité des données
- **Organisation :**
  - Persistance et documentation
    - des méthodes de gestion et d'évaluation
    - des périmètres
  - Approche par matérialité pour prioriser les efforts
  - Utilisation des reporting définis par le Club Ampère pour les actifs
- **Stockage dans une base de données avec référentiel de données**
- **Contrôles !**

# Comment structurer les données ?



## Quel processus pour assurer la qualité des données ?

- Regrouper et fédérer les informations nécessaires, issues des sources multiples et hétérogènes
  - Informations uniques et clairement définies
  - Notions sous-jacentes explicitées
  - Construction d'un référentiel
- Automatiser progressivement ce qui peut l'être : alimentation, calculs, transfert de données
- Donner une vision claire des règles d'alimentation et de calcul
  - Règles paramétrées, documentées avec une forte automatisation
  - Mise en œuvre d'un processus de traitements des rejets
- Tracer la production des résultats
  - Historique des exécutions de traitements
  - Documentation automatique des alimentations et des traitements
  - Archivage des versions de paramètres ou de processus, et lien entre exécution des traitements et versions concernées
- Unifier et maîtriser la publication des résultats
  - Source unique, responsable unique
  - Pas de retraitement en aval : gérer et tracer les corrections ou compléments au cœur du processus
- Libérer les acteurs des tâches de production, de saisie, de transformation ou de documentation répétitive pour leur permettre de se consacrer à leur métier

# Quels contrôles ?

- Du plus simple au plus sophistiqué
  - Acceptabilité des données
    - Les données sont elles présentes ?
    - Les valeurs sont elles celles attendues ?
  - Dénombrement
  - Cohérence
    - A l'issue du chargement des données
    - A l'issue des calculs
  - Vraisemblance
    - Analyse d'écart ou d'évolutions
    - Comparaison entre périodes
  - Valeurs aberrantes
    - Peut être normale
    - Ellipse de Hotelling
  - Valeurs manquantes
    - Correction en amont
    - Méthode d'imputation