



Le groupe de travail de l'IA sur le risque opérationnel

JM Leverrier 16 mars 2015

2^{ième} journée Actuaires Expert ERM-CERA

Les motivations du départ

- des questions sur l'importance quasi exclusive de la modélisation dans la formation des nouveaux actuaires...
- des expériences personnelles de « crash » de sociétés d'assurance ; la question de leur prise en compte dans les modèles de risques...
- l'idée de chercher à les recenser,
 - pour mieux appréhender les besoins en capital
 - et pour élargir l'horizon de la formation au-delà de la modélisation (ex gestion)

Trois sous-groupes

- Celui du recensement, sans attendre, des risques opérationnels réalisés
- Celui de la cartographie des risques opérationnels
- Celui de la prise en compte actuelle du risque opérationnel dans la formule standard du SCR

Sa prise en compte actuelle

- Dans la formule standard du SCR, une approche très forfaitaire éloignée de la réalité des risques sous-jacents
- En moyenne de 5 à 10% dans le SCR selon Vie / Non-Vie / Santé (synthèse ACPR)
- Dans le modèle interne, une approche fréquence / sévérité ; résultats ?
- Dans l'Orsa, une approche par des stress test ?

Le début de recensement

- La question de la définition du risque opérationnel pour le délimiter; la définition de la directive sur les défaillances humaines et les défaillances de procédure
- Une extension des risques forts à probabilité faible, aux risques faibles mais fréquents
- La question de la cartographie pour pouvoir les classer

La cartographie proposée

- En niveau 1, sept types de risque
 - Fraude interne ou externe , pb avec le personnel, pb avec les clients, catastrophe, dysfonctionnement SI, pb dans les processus
- En niveau 2, des sous catégories de risques

Avec à chaque fois définition et exemples

Le recensement dans la cartographie par les interviews

- Identifications des personnes physiques et morales susceptibles de nous aider à remplir les différentes cases avec des exemples où seront approchées, si possible, la fréquence supposée et l'intensité
- Une quarantaine de demande d'interviews en cours

L'enquête auprès des actuaires IA

- Une enquête pour tester la sensibilité des actuaires à ce risque, et l'appréhension qu'en font leurs entreprises
- ...et pour en tirer les conséquences quant à la sensibilisation des actuaires à cette question s'ils se veulent devenir des experts du risque