



## PRÉSENTATION ENTREPRISE RISK MANAGEMENT



# CARTOGRAPHIE DES RISQUES

ÉTUDE DE CAS : PREDICA – CREDIT AGRICOLES ASSURANCES

GROUPE 24 :

- AMÉLIE MARTIN
- AYOUB ABRO
- THOMAS BLAIN
- FRANCIS ACHI



GRANDE ÉCOLE D'ACTUARIAT & GESTION DES RISQUES



UNIVERSITÉ  
DE LYON



Université Claude Bernard Lyon 1



AGIR CHAQUE JOUR DANS VOTRE INTÉRÊT  
ET CELUI DE LA SOCIÉTÉ



ASSURANCES

# SOMMAIRE

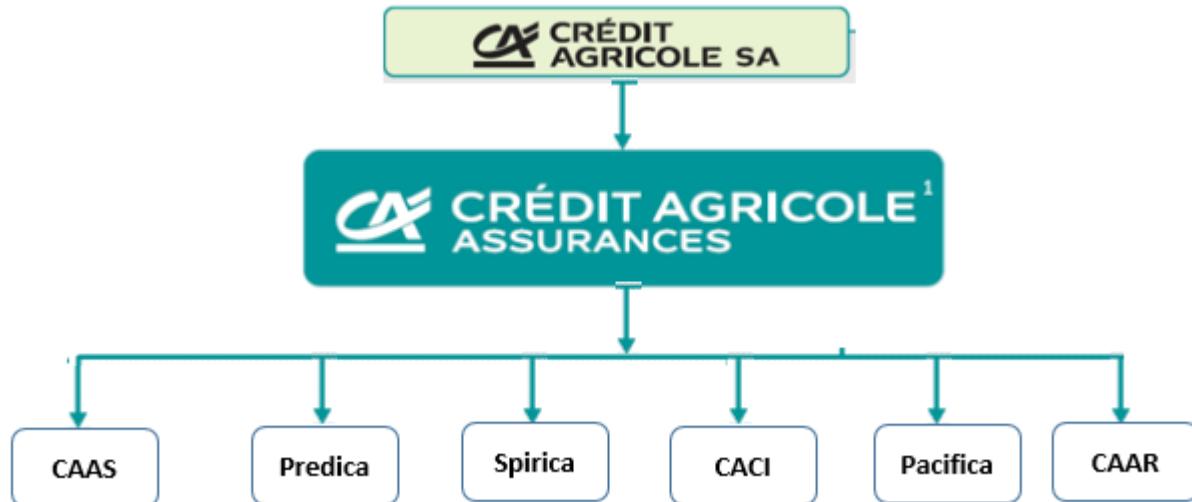
- PREDICA : PRESENTATION GENERALE
- LES ETAPES DE LA CARTOGRAPHIE DES RISQUES
- APPLICATION : PREDICA



# PREDICA

# PRÉSENTATION GÉNÉRALE

# Activités - périmètre



<sup>1</sup>Source : rapport narratif solvabilité 2 -2023

# Activités - périmètre

- ❖ Année de création : 1986 ;
- ❖ Territoire d'exercice : principalement en France via le réseau partenaire des Caisses Régionales du Crédit Agricole et du LCL ;
- ❖ Épargne : 88% de son chiffre d'affaires (CA) en 2022 ;
- ❖ Protection des personnes (Prévoyance / Emprunteur / Assurances collectives) : 12% CA en 2022.



# LES ETAPES DE LA CARTOGRAPHIE DES RISQUES

# Définition et objectifs

- ❖ **Outil important de maîtrise de risques** dont disposent les entreprises.
- ❖ **Identifier** les risques auxquels elle est soumise pour ainsi les **évaluer**, les **anticiper** et **réduire** leurs impacts.
  - ✓ **Risques bruts** : L'ensemble des actifs exposés au risque **sans prendre en compte** des dispositifs de gestion du risque.
  - ✓ **Risques nets** : L'ensemble des actifs exposés au risque **en prenant en compte** les dispositifs de gestion des risques.
- ❖ Hiérarchisation des risques selon **la survenance et la gravité**.

# Acteurs & rôles

## ❖ Les gestionnaires des risques :

- ✓ **Identification** des risques.
- ✓ Évaluation des risques **quantifiables**.
- ✓ Gestion des risques.
- ✓ Agrégation des risques pour effectuer un profil de risque.

## ❖ Les métiers opérationnels :

- ✓ **Identification** des risques.
- ✓ Évaluation des risques **non quantifiables**.
- ✓ Vision **microéconomique** de l'entreprise.

## ❖ Le service management :

- ✓ **Pilotage** de l'exercice.
- ✓ **Validation** des résultats.
- ✓ Vision **macroéconomique** de l'entreprise.

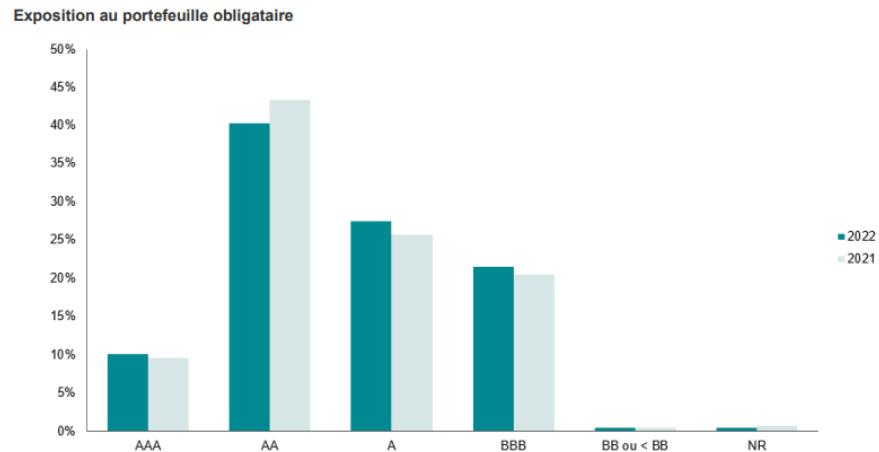
# APPLICATION PREDICA

# Identification des risques et des solutions

Le **risque de marché** : La menace de pertes financières liées aux fluctuations défavorables des conditions économiques et des marchés financiers.

Ce **risque est important** pour PREDICA (58% de l'exposition aux risques à fin 2022) qui **dispose de nombreux actifs financiers** en représentation de ses **engagements envers les assurés**.

- ❖ Risque de Spread
  - ✓ Le risque de contrepartie : encadrement de l'évolution des spreads
  - ✓ Risque émetteur : revue de l'environnement économique
- ❖ Risque de taux
  - ✓ Risque d'investissement Swap floors, ...
  - ✓ Pilotage des liquidités
- ❖ Risque des actifs de diversification :
  - ✓ Seuils d'alerte
- ❖ Risque de change
  - ✓ Ne pas couvrir les devises des pays émergents



# Identification des risques et des solutions

Le **risque de souscription** : L'ensemble des risques auxquels fait face un assureur lors de la distribution de contrats d'assurance.

Ce **risque est important** pour PREDICA (39% de l'exposition aux risques à fin 2022) qui est exposé **au risque de rachat** sur son périmètre **Epargne / Prévoyance** et de ses garanties sur **les contrats d'assurance emprunteurs** lors par exemple de **remontée brusque des taux d'intérêt**.

- ❖ Surveillance des taux de rachat
- ❖ Politique tarifaire appropriée
- ❖ Politique de souscription
- ❖ Politique de gestion de sinistres
- ❖ Rapport sinistre prime
- ❖ Produit Prévoyance : Règles de souscription et réassurance
- ❖ Produit Épargne : suivi de la politique de collecte et gestion des « gaps »

# Identification des risques et des solutions

Le **risque de contrepartie ou de défaut** : La défaillance d'une contrepartie entraînant l'incapacité pour l'assureur de faire face à ses engagements.

Ce **risque est minime** pour PREDICA (1,6% de l'exposition aux risques à fin 2022).

- ❖ Risque de défaut de contreparties financières
  - ✓ Diversification valorisation <10% des engagements réglementés
  - ✓ Valorisation totale par contrepartie <0,5%
- ❖ Risque de défaut de contreparties de réassurance
  - ✓ Sélection des Réassureurs
  - ✓ Sécurisation des seniors

# Identification des risques et des solutions

Le **risque de liquidité** : La capacité à décaisser en cas d'éventuelles moins-values.

- ❖ Court terme
  - ✓ Fixation de montant minimum de liquidité,
  - ✓ Suivi journalier des rachats – en cas de collecte nette
- ❖ Moyen terme
  - ✓ Indicateur de mesure à mobiliser des actifs ou à taux variable pour absorber la vague de rachat
- ❖ Long terme
  - ✓ Suivi et limitation des gaps de trésorerie

# Identification des risques et des solutions

Le **risque opérationnel** : Les possibles pertes financières résultant de l'activité quotidienne de l'assureur.

Ce **risque diminue** pour PREDICA (925 millions d'euros à fin 2022).

- ❖ Cartographie des risques
- ❖ Collecte perte opérationnelles
- ❖ Dispositif de contrôle (Back testing)
- ❖ Dispositif de surveillance et d'alertes

# Identification des risques et des solutions

Le **risque de réputation** : L'impact sur « l'image de marque » de l'assureur.

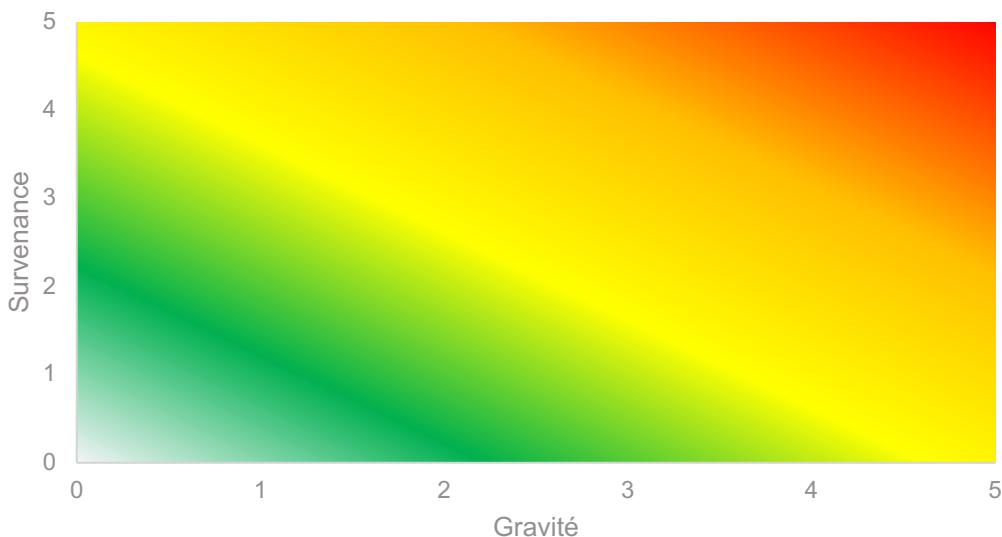
- ❖ Sensibilisation à la lutte anti-blanchiment (formations RH)
- ❖ Transparence de l'information et à la réalisa de contrôle
- ❖ Suivi journalier des rachats – en cas de collecte nette

Le **risque d'évolution de l'environnement réglementaire** : La modification soudaine réglementaire.

- ❖ Veilles régulières par la Direction juridique et Conformité

# Représentation visuelle

## Cartographie des risques



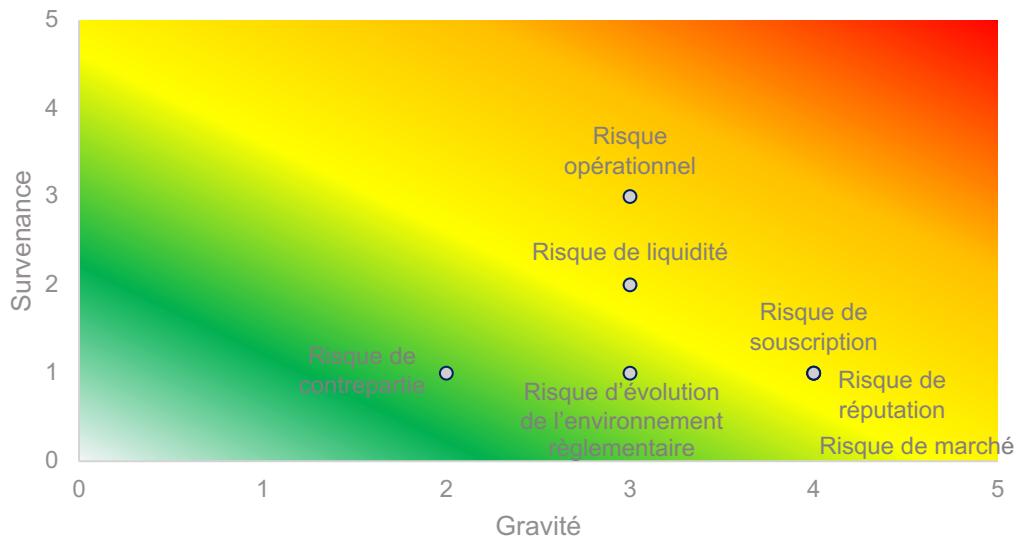
Impact = Survenance \* Gravité

- ❖ Risque de marché
- ❖ Risque de souscription
- ❖ Risque de contrepartie
- ❖ Risque de liquidité
- ❖ Risque opérationnel
- ❖ Risque de réputation
- ❖ Risque d'évolution de l'environnement réglementaire

Survenance/ Gravité	Note
Très faible	1
Faible	2
Moyenne	3
Forte	4

# Représentation visuelle

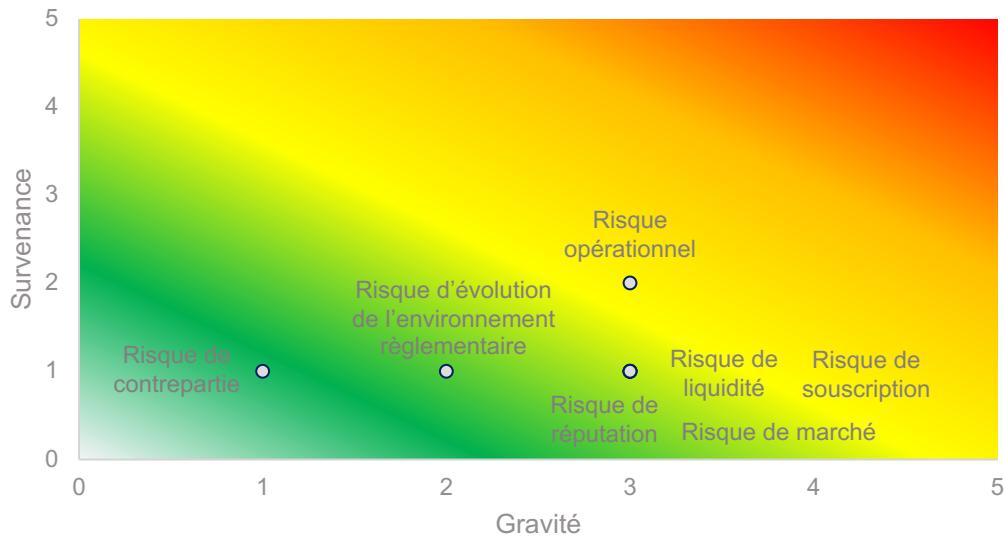
Cartographie des risques bruts



Cartographie des risques bruts	Survenance	Gravité
Risque de souscription	1	4
Risque de marché	1	4
Risque de contrepartie	1	2
Risque de réputation	1	4
Risque de liquidité	2	3
Risque d'évolution de l'environnement réglementaire	1	3
Risque opérationnel	3	3

# Représentation visuelle

Cartographie des risques nets



Cartographie des risques nets	Survenance	Gravité
Risque de souscription	1	3
Risque de marché	1	3
Risque de contrepartie	1	1
Risque de réputation	1	3
Risque de liquidité	1	3
Risque d'évolution de l'environnement réglementaire	1	2
Risque opérationnel	2	3

# Représentation visuelle

Cartographie des risques bruts	Survenance	Gravité
Risque de souscription	1	4
Risque de marché	1	4
Risque de contrepartie	1	2
Risque de réputation	1	4
Risque de liquidité	2	3
Risque d'évolution de l'environnement réglementaire	1	3
Risque opérationnel	3	3

Cartographie des risques nets	Survenance	Gravité
Risque de souscription	1	3
Risque de marché	1	3
Risque de contrepartie	1	1
Risque de réputation	1	3
Risque de liquidité	1	3
Risque d'évolution de l'environnement réglementaire	1	2
Risque opérationnel	2	3



# MERCI POUR VOTRE ATTENTION