



BANK OF ENGLAND



Enseignements tirés de la mise en œuvre de la supervision axée sur les risques

Nick Dexter, PRA

13 Mars 2019



Références

Term	Definition	Explanation
FCA	Financial Conduct Authority	Autorité de conduite financière du Royaume-Uni
NED	Non-Executive Director	Administrateurs non exécutifs
PRA	Prudential Regulation Authority	Autorité de contrôle prudentiel du Royaume-Uni
SM&CR	Senior Managers and Certification Regime	Exigences de la PRA pour les cadres supérieurs des compagnies d'assurance

Surveillance axée sur les risques

Sommaire

- Vue d'ensemble de l'approche de la PRA
- Opportunités et défis
- Régime des cadres supérieurs
- Amélioration du reporting

La PRA en tant que régulateur



Une approche réglementaire efficace combine une surveillance spécifique à l'entreprise parallèlement à des travaux visant à protéger et à renforcer la résilience du système financier dans son ensemble – la PRA collabore avec la Banque d'Angleterre élargie et l'autorité de conduite financière (FCA) dans ce but.

Notre approche de la réglementation est :

- Basée sur le jugement (Principaux aspects de l'analyse du modèle d'entreprise)
- Prospective
- Basée sur le risque

Catégorisation des entreprises

Cat 1

• Les banques, assureurs et entreprises d'investissement les plus importants qui posent un risque systémique très important pour le système financier britannique en cas de faillite

Cat 2

• Les banques, assureurs et entreprises d'investissement importants qui pourraient perturber le système financier britannique.

Cat 3

• Les banques, assureurs et entreprises d'investissement importants qui pourraient causer des perturbations mineures au système financier britannique.

Cat 4

• Les banques, assureurs et entreprises d'investissement importants qui ont très peu de capacités individuelles à perturber le système financier britannique.

Cat 5

• Les banques, assureurs et entreprises d'investissement qui n'ont presque aucune capacité individuelle à perturber le système financier britannique.

L'approche des risques par la PRA

Le modèle de risque de la PRA fournit un cadre pour évaluer les risques posés par les entreprises supervisées par la PRA aux objectifs de la PRA, ainsi que le respect de certaines exigences de base.

Risque brut			Sécurité et stabilité				
1. Impact potentiel	2. Contexte de risque		3. Mitigation operationelle		4. Mitigation financière		5. Mitigation structurelle
Impact potentiel	Contexte extérieur	Risques spécifiques	Gestion des risques et contrôles	Gouvernance et management	Liquidité	Capital	Resolvabilité

Surveillance axée sur les risques

Sommaire

- Vue d'ensemble de l'approche de la PRA
- **Opportunités et défis**
- Régime des cadres supérieurs
- Amélioration du reporting

Surveillance axée sur les risques

Opportunités et défis



Surveillance axée sur les risques

Sommaire

- Vue d'ensemble de l'approche de la PRA
- Opportunités et défis
- **Régime des cadres supérieurs**
- Amélioration du reporting

Principales caractéristiques de SM&CR dans le cadre de Solvabilité II



- Un ensemble ciblé de fonctions de direction générale (Senior Management Functions - SMF)
- Les fonctions clés (y compris les SMF et les administrateurs non exécutifs - NEDs) sont adaptées
- Un ensemble de responsabilités attendues
- Une exigence sur les entreprises (et les groupes) pour les détenteurs de fonctions clés
- Une carte de gouvernance à maintenir par les entreprises
- Un ensemble de normes de conduite
- Les entreprises doivent considérer le comportement de l'ensemble du personnel performant des fonctions clés

SM&CR Code de conduite



- Agir avec compétence, soin et diligence
- Être ouvert et coopératif
- Veiller à ce que les activités de l'entreprise soient contrôlées efficacement
- Exigences relatives à la délégation de responsabilité
- Veiller à ce que les activités de l'entreprise respectent les exigences et les normes
- Communiquer de manière appropriée
- Intérêts des assurés actuels et potentiels

Surveillance axée sur les risques

Sommaire

- Vue d'ensemble de l'approche de la PRA
- Opportunités et défis
- Régime des cadres supérieurs
- **Amélioration du reporting**

Aperçu du reporting

Estimation du volume de l'information financière en provenance des assureurs réglementés par la PRA

			Nombre d'entreprises déclarantes (environ)	Nombre de points de données demandés		Moyenne. nombre de points de données déclarés par entreprise	Nombre total de points de données envoyés au cours de l'année civile
				<i>Simple fermé</i>	<i>Complexe ouvert</i>		
Phase préparatoire	2015	Annuel	130	7 mille	25 millions	192.4 mille	125 millions
		Trimestriel	130	1 mille	25 millions	192.3 mille	
SII en vigueur	2016	Jour 1	450	3 mille	1 millions	2.2 mille	481 million
		Trimestriel	450	5 mille	120 millions	266.7 mille	
	2017	Annuel	450	20 mille	135 millions	300.0 mille	635 millions
		Trimestriel	450	5 mille	125 millions	277.8 mille	

Utilisations du reporting

- Objectif de guider la supervision prospective, basée sur le jugement vers un approche de plus en plus centrée sur le données et l'analyse
- Un défi clé d'un régime basé sur du reporting financier à haut degré de granularité est de naviguer dans les détails pour comprendre ce qui importe le plus et la capacité de produire une analyse très ciblée.
- La PRA s'y attaque de deux façons: l'accès aux données et la visualisation
- Des rapports financiers complets conformes à un template pré-défini – afin de mettre en place les éléments de base aux activités de supervision.
- Des outils analytiques pour permettre aux utilisateurs de trier-et d'agréger les informations qui leur sont les plus utiles – facilitant ainsi une analyse experte sur mesure autour de cette perspective commune
- Un meilleur aperçu thématique et sectoriel pour compléter les travaux de “top-down”

Utilisations du reporting

La PRA a développé une série d'outils pour permettre aux superviseurs de visualiser et de manipuler l'ensemble de rapports financiers:

- Outil Day 1: effet mécanique sur les bilans des assureurs suite a l'introduction des normes Solvabilité II.
- Outils trimestriels et annuels: les principaux outils utilisés par les superviseurs, les actuaires et les spécialistes techniques pour analyser les bilans des entreprises.
- Outil de comparaison des pairs: compare une entreprise d'intérêt avec des pairs sélectionnés manuellement ou automatiquement selon la similitude du modèle.
- Autre: accès direct aux informations brutes de reporting, y compris les données du modèle interne

Questions?