

# Cas client : Crédit Foncier

Le Crédit Foncier optimise  
son système de notation  
à l'octroi de prêts



## Résumé

---

### Mission

Mettre à disposition de la maîtrise d'ouvrage du Crédit Foncier un outil graphique qui permette de transcrire les scores et les règles métiers du moteur de notation à l'octroi (MNO) sans écrire une seule ligne de code.

### Challenge

Implémenter l'interface de paramétrage qui permet aux utilisateurs du Crédit Foncier de bénéficier d'une parfaite autonomie dans l'élaboration des règles d'octroi, sans dépendre des moyens informatiques.

### Solution

Système expert et score statistique : moteur de notation à l'octroi (MNO) et outil graphique développés pour le Crédit Foncier.

### Bénéfices

Maintenance autonome du moteur de notation à l'octroi.  
Réactivité accrue dans la gestion des évolutions.

*« Grâce au système mis en place, nous pouvons appréhender au plus juste les spécificités des projets, des financements et des clients du Crédit Foncier. L'interface de paramétrage du système, développée pour la première fois par Experian-Prologia, nous permet une totale indépendance vis-à-vis de l'informatique et une parfaite réactivité. Ce projet, réalisé en seulement six mois, n'a été possible que grâce à l'écoute et à la technicité d'Experian-Prologia, ceci pour un coût moindre qu'un développement interne. »*

Christophe Samptiaux, Responsable du Département Méthodes et Normes du Crédit Foncier.

### Client

Filiale du Groupe Caisse d'Épargne, le Crédit Foncier est un acteur de référence dans le domaine du financement de l'immobilier. Il propose aux particuliers : crédits hypothécaires, prêts travaux, montages en investissement locatif et services associés.

Il propose aux entreprises, aux investisseurs et institutionnels des montages financiers pour leurs besoins de financement d'actifs, acquisition immobilière, etc.

Il assure également le financement sécurisé des opérateurs publics en France et à l'international. En 2007, il a réalisé une production totale de 40 milliards d'euros, un produit net bancaire de 939 millions d'euros et un résultat net de 211 millions d'euros.

### Mission

Depuis plusieurs années, le Crédit Foncier est un utilisateur satisfait du système de notation développé par Experian-Prologia, qui assiste ses équipes dans la prise de décision sur les dossiers de crédit immobilier.

En 2006, l'organisme financier a souhaité aller plus loin en confiant à Experian-Prologia le développement d'un moteur de notation à l'octroi (MNO). Après avoir dans un premier temps externalisé sa maintenance, le Crédit Foncier a souhaité devenir autonome sur ce point.

Experian-Prologia a donc conçu un outil graphique, destiné à la maîtrise d'ouvrage, offrant la possibilité à des non informaticiens de spécifier les scores et les règles métiers du moteur de notation à l'octroi (MNO) sans écrire une seule ligne de code.



**CRÉDIT FONCIER**

► Foncièrement dans la vie

### Une fois l'ensemble de la connaissance défini, les experts de la maîtrise d'ouvrage disposent d'une procédure permettant :

- la traduction de la connaissance en règle intégrée au système de notation,
- la traduction de l'ensemble des règles métiers dans le même système de notation,
- le cryptage, une étape qui permet de transformer le dictionnaire des paramètres en un format crypté pour éviter toute modification en-dehors de l'éditeur MNO.

### Challenge

Il a fallu implémenter l'interface de paramétrage permettant aux utilisateurs du Crédit Foncier de bénéficier d'une parfaite autonomie dans l'élaboration des règles d'octroi, sans dépendre des moyens informatiques.

### Solution

Experian-Prologia a développé un éditeur graphique autonome, totalement déconnecté du système expert mis en production. Cet outil permet tout d'abord aux experts, non informaticiens, de décrire les règles métiers par le biais de tables de risque dont chaque composant est dynamiquement programmable. Les valeurs générées par chaque table de risque sont paramétrables par les experts. Les critères utilisés dans la construction des tables de risque sont définis par les experts à partir du dictionnaire de données (pré-requis à une utilisation de l'éditeur MNO). Il n'existe aucune limite dans le nombre de critères croisés. La combinatoire est automatiquement générée par l'outil, (actuellement, il y a plus de 2 millions de cas possibles) l'expert se contentant d'associer à chaque combinaison une valeur de risque. Les experts peuvent ensuite définir les tables de risque devant être

croisées pour analyser le risque lié à une situation. La combinatoire des croisements de table est automatiquement générée par l'outil. L'éditeur graphique conçu par Experian-Prologia rend également possible la description des grilles de score en définissant chaque variable à partir du dictionnaire de données. Les valeurs associées à chaque modalité d'une variable sont paramétrables. Le score peut utiliser des variables simples et des variables composées. Le système de notation reçoit du score la probabilité de défaillance. Il permet ensuite de décrire la note de décision en croisant la note du score et la note du système expert. La combinatoire des croisements de table est automatiquement générée par l'outil. Enfin, cet outil facilite la description du schéma délégataire (14 000 combinaisons) en croisant la note de décision et d'autres données du dictionnaire. Le nombre de valeurs du schéma est paramétrable par les experts. La combinatoire est automatiquement générée par l'outil. La procédure de compilation est la dernière étape du processus pour générer le kit du système de notation. Cette étape est réalisée par la maîtrise d'ouvrage. Ce kit est utilisé, soit par les experts risque pour tester les règles métiers, soit par la maîtrise d'œuvre pour la version d'exploitation.

### Bénéfices

- Maintenance autonome du moteur de notation à l'octroi, et ce, sans avoir à écrire une ligne de code.
- Réduction des délais de mise en

place des évolutions du MNO, avec une mise à jour tous les mois au lieu de 3 à 6 mois auparavant.