

Finance Durable

**Faire face au risque
climatique**
Etude Stress Tests Climatiques

Octobre 2022

Etude Aurexia sur les Stress Tests Climatiques

Démarche interne

Contexte de l'étude

Aurexia a réalisé une **enquête sur les stress tests climatiques auprès des grands acteurs du secteur bancaire** (hors assurance), suite aux résultats de l'exercice pilote climatique de l'ACPR en **mai 2021**. Des **informations quantitatives, qualitatives et organisationnelles** ont ainsi été collectées.

Cadre réglementaire

En **novembre 2021**, le **Comité de Bâle** publiait **12 principes pour une gestion efficace des risques financiers liés au climat**, revus après consultation publique en **juin 2022**.

La **BCE** a choisi d'effectuer son **test de résistance annuel 2022 sur les risques climatiques**, test dont les résultats ont été publiés en **juillet 2022**.

Objectif de l'étude

Aurexia a procédé à une **analyse comparative des pratiques, outils et méthodologies** dans le but de recenser les standards de marché actuels en matière de stress tests climatiques. L'objectif est d'établir le lien entre ces standards bancaires et les **12 principes du Comité de Bâle pour une gestion efficace des risques financiers liés au climat**.

Une **synthèse des avancées des banques** face à la réalisation de stress tests climatiques est nécessaire afin de comprendre les **améliorations qu'ils leur resteront à faire pour remplir les exigences réglementaires à venir**.

Vos contacts



Colombe N'ZORE

Partner
colombe.nzore@aurexia.com
 +33 (0) 6 28 27 71 76



Sheedy SHIWPUSSAD

Senior Consultant
sheedy.shiwpuSSad@aurexia.com
 +33 (0) 6 33 37 35 52

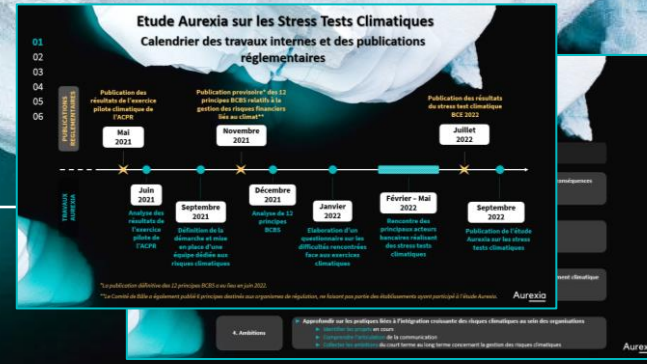
SUR NOS 6 BUREAUX

Aurexia dispose d'une équipe d'experts en mesure de vous accompagner sur les différents travaux à réaliser dans le cadre de l'ESG et plus globalement de la Sustainable Finance (Data et innovation, Reporting, Risques, Offre, Distribution).



sustainable@aurexia.com

Extrait de notre étude



Structuration des travaux et mise en œuvre d'une enquête auprès des grands acteurs du secteur bancaire

Benchmark détaillé des derniers principaux stress tests

Thématique n°1 : Participation et spécificités des stress tests climatiques

STRESS TEST	BNP	Crédit Agricole	Crédit Mutuel	BCE 2022
INTEGRATION DU RISQUE CLIMATIQUE	NON	OUI	NON	NON
SCÉNARIOS	2 scénarios : moyen et pessimiste	3 scénarios de transition (horizons courts, médians et longs-termistes)	3 scénarios de transition (horizons courts, médians et longs-termistes)	3 scénarios de transition (horizons courts, médians et longs-termistes)
TYPE DE RISQUE	Horizon de 1 an à 5 ans	Horizon de 1 an à 5 ans	Horizon de 1 an à 5 ans	Horizon de 1 an à 5 ans

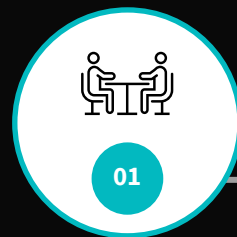
Exemple de synthèse des informations quantitatives, qualitatives et organisationnelles collectées, mises en perspective avec les principes réglementaires



L'accompagnement d'Aurexia

Aurexia accompagne les acteurs du secteur bancaire et assurantiel dans leurs **réflexions stratégiques** et la **déclinaison opérationnelle** de leur politique de **Finance Durable**. Grâce à des travaux de veille approfondis en France, au UK, au Luxembourg et en APAC, Aurexia Institute est en mesure de comprendre les enjeux et les challenges liés à l'ESG et d'y apporter des réponses opérationnelles et concrètes.

Notre **expertise risque** et notre **vision des enjeux au sein des équipes risques** nous permettent de travailler à vos côtés à la bonne atteinte de vos objectifs. Notre accompagnement peut porter sur des **problématiques organisationnelles** (intégration du processus de risque climatique) mais également sur des **sujets plus opérationnels d'analyse** des stress tests climatiques.



Coordination

Coordination du **processus de production des stress tests climatiques** avec les différents interlocuteurs :

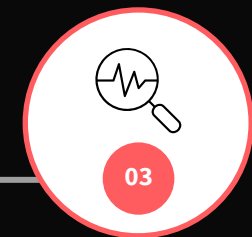
- Avec les **autorités de marché** afin de prendre en compte les exigences du régulateur
- Entre les **différentes équipes concernées** afin de tenir les jalons de production



Production

Accompagnement dans la **production des stress tests climatiques** avec **étude sur les scénarios et les données** :

- **Analyse des scénarios** afin de proposer les données nécessaires à la faisabilité des stress tests
- Collecte et analyse de la **qualité des données** nécessaires à la réalisation des stress tests
- **Accompagnement** des risk managers



Analyse

Analyse des résultats des stress tests climatiques

Proposition de plan d'actions pour améliorer la résilience de l'entité au changement climatique



Aurexia

Bringing value, together