

Aurexia

STRATÉGIE FINANCE DURABLE

Faire face au risque climatique

UN ÉVÈNEMENT ORGANISÉ PAR :



Paris
16 Mars 2023



STRATÉGIE FINANCE DURABLE

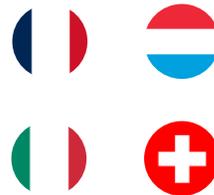
Faire face au risque climatique

Paris, 16 Mars 2023

3H00 DE PRÉSENTATION ET D'ÉCHANGE AVEC
DES EXPERTS DE LA FINANCE DURABLE...



...PROVENANT DE PLUSIEURS
PAYS EUROPÉENS



100 PARTICIPANTS +

Banque

Assurance

FinTechs

Asset Servicing

Private Banking

Leasing

AWM

CIB

REIM

Thématiques abordées

Stress Tests & Analyse
de scénarios

Data ESG

Supervision
prudentielle

Reporting

Greenwashing

Gestion des risques

Stratégie
opérationnelle

Règlementations ESG

Expositions

Gouvernance

STRATÉGIE FINANCE DURABLE

Faire face au risque climatique



Études de place sur les Stress Tests Climatiques



SHEEDY SHIWPURSAD

Senior Manager – Aurexia

Sheedy.Shiwpursad@aurexia.com

+33 (0) 6 33 37 35 52

I.

Études de place sur les Stress Tests Climatiques

Aurexia a réalisé une enquête sur les stress tests climatiques auprès des grands acteurs du secteur bancaire suite aux résultats de l'exercice pilote climatique de l'ACPR en mai 2021.



Construction de l'étude

Aurexia a collecté des **informations quantitatives, qualitatives et organisationnelles** dans le but de procéder à une **analyse comparative des pratiques, outils et méthodologies** en matière de stress tests climatiques.

Les objectifs étaient ainsi de **recenser les standards de marché actuels**, et d'établir le lien avec les 12 **principes du Comité de Bâle** pour une gestion efficace des risques financiers liés au climat.



Conclusions de l'étude

Aujourd'hui, 85% des banques de la zone euro ont maintenant effectué une **cartographie initiale de leurs expositions aux risques**, défini des **indicateurs clés de performance et de risque**, ou développé une **stratégie d'atténuation qualitative** pour au moins une partie de leurs expositions aux risques climatiques.

Cependant, de nombreuses insuffisances sont à noter telles que le **non-respect du principe d'indépendance** des différentes lignes de défense, la **difficulté pour trouver des données**, un **manque de communication externe** sur les résultats des stress tests climatiques, l'utilisation de scénarios climatiques avec un **horizon temporel lointain dans les modèles internes de crédit** ou encore la mise en place d'une charge en fonds propres au titre des stress tests climatiques.



Les thématiques du questionnaire

1. Participation et spécificités des stress tests climatiques

Mesurer le niveau de préparation face au déroulement des stress tests climatiques ainsi que leurs conséquences

2. Gouvernance

Mesurer la maturité de la direction des risques face à la gestion du risque climatique

3. Data et outils de gestion des risques face aux changements climatiques

Identifier les méthodes de collecte et de traitement des données pour gérer les risques liés au changement climatique

4. Ambitions

Approfondir sur les pratiques liées à l'intégration croissante des risques climatiques au sein des organisations

STRATÉGIE FINANCE DURABLE

Faire face au risque climatique



Revue des derniers impacts réglementaires



ÉMILIE DUTERTRE

Consultante – Aurexia

Emilie.Dutertre@aurexia.com

+33 (0) 6 10 92 42 86

II. Revue des derniers impacts réglementaires

Les dernières publications des organismes de supervision et de régulation prudentielles sur la finance durable auront d'importants impacts sur l'ensemble des acteurs financiers.



L'impact sur les piliers bancaires des travaux de l'EBA

PILIER 1

EXIGENCES MINIMALES DE FONDS PROPRES

Impact : Introduction de potentielles modifications sur le traitement prudentiel des expositions

SURVEILLANCE PAR LES AUTORITÉS DE SUPERVISION

Impact : Harmonisation des règles à l'échelle européenne et développement de stress tests climatiques et d'analyses de scénarios

PILIER 2

TRANSPARENCE ET DISCIPLINE DE MARCHÉ

Impact : Augmentation des exigences sur les informations liées à la durabilité qui sont communiquées (en particulier concernant la qualité)

PILIER 3



Les thématiques regroupant les attentes prudentielles de la BCE

La BCE a publié un **guide relatif aux risques liés au climat et à l'environnement** dans lequel elle détaille ses **13 attentes prudentielles**.



Le calendrier de mise en conformité

Mars 2023

Catégorisation des risques climatiques et environnementaux

Evaluation complète des impacts sur les activités

Fin 2023

Intégration des risques climatiques et environnementaux dans la gouvernance, la stratégie et la gestion des risques

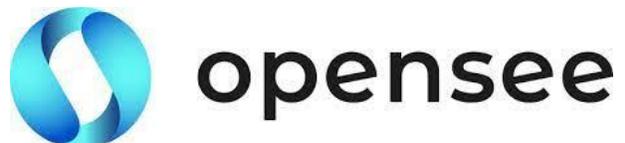
Fin 2024

Mise en conformité avec l'ensemble des autres attentes prudentielles (*dont celles concernant les fonds propres et les stress tests*)

Faire face au risque climatique



**Réponse aux enjeux
clefs avec des
solutions
opérationnelles**



III.

Réponse aux enjeux clefs avec des solutions opérationnelles (1/2)

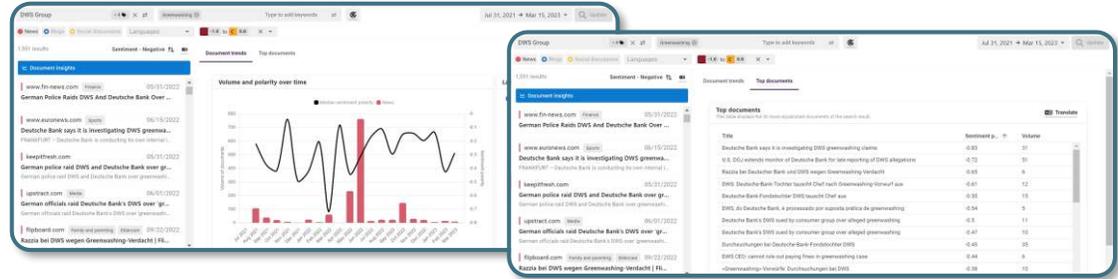


L'Intelligence Artificielle au service de la surveillance des risques environnementaux



Greenwashing

- ▷ Identification automatique des nouveaux cas de greenwashing



Evènements environnementaux

- ▷ Surveillance des évènements environnementaux liés aux entreprises publiques et privées, à l'immobilier et aux infrastructures
- ▷ Disponibilité de données hyperlocales pour le suivi de sites et de projets individuels

Ranking - Environmental Risks
Companies with the most exposure to Environmental risk over the period.

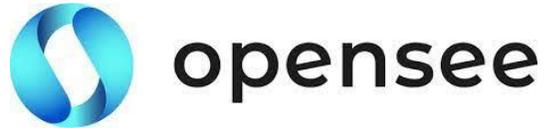
Rank	Company	Virality score	Controversies
6	Pôle Santé Sud	3	10
7	Clinique du Pont de Chaume	3	8
8	Hôpital Privé du Confluent	3	7
9	Vill'Alizé	3	6



Controverses ESG

- ▷ Détection et alerte en temps réel des risques environnementaux
- ▷ Identification de l'exposition d'une entreprise aux risques ESG
- ▷ Evaluation de l'impact des controverses (score de viralité, catégorisation ESG)





Un accès interactif à l'ensemble de vos données pour des analyses en temps réel



Combiner des données hétérogènes

Utilisation de données historiques multi-sources **sans limite de volume et de performance**



S'assurer de la qualité des données

Capacité de **contrôler, ajuster et valider** la version des données



Exploiter les données

Navigation dans un ensemble de données multidimensionnelles d'une **vision macro à une granularité totale**



Evaluer les impacts ESG sur le portefeuille de crédit à l'aide de règles prévisionnelles

Flexibilité pour **ajouter des métriques complexes** à l'ensemble des données et **créer des scénarios de stress tests prévisionnels**



STRATÉGIE FINANCE DURABLE

Faire face au risque climatique



IBTISSAM ORHANO

Directrice – Aurexia



TAIEB EL IRAQUI

Head of Portfolio Models – CACIB



GUILLAUME FIGER

Responsable Risk Models – ALD



GUILLAUME FELIX

Responsable Business Solution – OpenSee



SYLVAIN FORTÉ

C.E.O. – SESAMm

IV.

Table ronde

Les stress tests climatiques ont soulevé de nombreuses questions méthodologiques sur lesquelles des travaux complémentaires devraient être menés.

Prise en compte des données climatiques dans les modèles de crédit

Projection des métriques : Approches et hypothèses

- ✓ Inclure les caractéristiques mondiales et le contexte global tels que l'inflation, la remontée des taux et la transformation digitale
- ✓ Adopter une approche Bottom Up : analyser les impacts sur le client et son activité → projection de l'ensemble des métriques à horizon long terme
- ✓ Opter pour une approche Top Down : une approche sectorielle et une distinction entre les clients selon leurs engagements et évolutions de leurs activités

⊛ Indisponibilité de la donnée

Calibrage des exigences en capital en fonction de l'impact ESG

Aller vers une gestion des risques plus scénarisée, normée et moins data-driven

- En homogénéisant IFRS9 et les normes baloises en termes d'exigences en capital
- En intégrant des scénarios positifs et d'autres défavorables

Orientation vers une exigence plus forte en terme de calcul de capital et de provisions

- En intégrant le risque physique et de transition
- En intégrant un bonus/malus dans la note utilisée dans les calculs de provisions

⊛ Données historiques non représentatives du futur

Focus DATA : Défis et solutions

Acquisition de la donnée

- ✓ **Disponibilité** : Adopter une méthode alternative → un mixte entre estimations (sectoriel) et controverses (réputationnel)
- ✓ **Qualité** : Capacité à revenir à la donnée brute, à rendre la donnée plus transparente

Exploitation de la donnée

- ✓ **Flexibilité** : Utiliser des solutions permettant une visualisation et un contrôle de la donnée ainsi qu'un ajustement de valeurs et des hypothèses
- ✓ **Transparence** : Pour les besoins de recalcul de scénarios, accéder à la granularité la plus fine de la donnée



LEADING POSITION IN
CONSULTING ON 6
MARKETS



TRANSFORMATION
CAPACITIES



GLOBAL REACH
ACROSS EUROPE,
APAC & NAR



4 LABELS FOR R&D &
MARKET
INTELLIGENCE

Corporate & Institutional
Banking

Asset & Wealth
Management

Retail & Financial Services

Insurance

Finance Risks Compliance

Data

Business

Process

Regulatory

Digital

Paris

Grand Ouest

Londres

Luxembourg

Singapour

Hong Kong

Montréal

Aurexia
Institute

Aurexia
FINLAB

Aurexia
**Operational
Excellence**

Aurexia
Sustainable



130+
Consultants



18M€ CA



7 Bureaux
en Europe, APAC
& NAR



www.aurexia.com

4 domaines de transformation



Réglementation, risque et reporting ESG

Mise en place de la Stratégie Finance Durable



Intégration des critères ESG dans les process
opérationnels

Data ESG et scoring



Des interventions adaptées aux spécificités de chaque secteur

Asset & Wealth Management

Assurance

CIB

Banque de détail

Asset servicing

Conformité

Finance & Risques

Articles de réflexion



Retrouvez nos publications sur

www.aurexia.com/insights

Merci à tous les participants



Aurexiol