

Certificat Risques ESG

Objectifs

- Avoir une maîtrise des enjeux liés au risque ESG, des différentes notions associées et ses impacts.
 - Connaitre les actions menées par les autorités publiques pour un meilleur encadrement du risque ESG.
 - Maîtriser la Taxonomie ESG.
 - Appréhender les évolutions futures du cadre prudentiel relatives au risque ESG.
 - Appréhender les enjeux ESG dans l'élaboration de la stratégie.
 - Disposer des indicateurs pertinents pour piloter ces enjeux au niveau de la gouvernance.
 - Savoir intégrer les critères ESG dans la politique d'octroi de crédit.
 - Savoir mettre en place un dispositif de contrôle adapté.

Participants

- Comptables, contrôleurs de gestion, gestionnaires des risques, acteurs de la conformité, acteurs des deuxième et troisième ligne (contrôleur et auditeur-inspecteur, auditeurs internes, trésoriers).
 - Responsables financiers, responsables des fonctions ALM et Risques.
 - Collaborateurs des directions stratégie et communication financière.
 - Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.
 - Superviseurs, auditeurs externes, consultants.

Modules

- 1 Le risque ESG : l'essentiel.
 - 2 Décryptage des principaux textes réglementaires autour du risque ESG : SFDR, Taxonomie UE, article 29, NFRD, CSRD, TCFD, MIF2.
 - 3 Pilier III ESG.
 - 4 Politique d'octroi de crédit et critères ESG.
 - 5 Stress tests de risque internes ESG (climatiques) : BCE, EBA, ACPR.
 - 6 Intégration du risque ESG dans le Pilier II (SREP, ICAAP, ILAAP, RAF).
 - 7 Déploiement d'un dispositif opérationnel de mesure et gestion du risque ESG.

Durée

6 jours.

Validation du certificat

- 20 QCU/jour de formation – 120 questions.

Supports moyens pédagogiques

- Documentation en Powerpoint.
 - QCU, synthèses, questions/réponses pour vérifier, réviser et confirmer les acquis.
 - Alternance d'illustrations et d'exercices pratiques.
 - Utilisation de document d'enregistrement universel de banques.

Langues

Français ou anglais.

Tarifs

En inter : 861 € HT/jour ou 624 € HT/demi-journée.
En intra : nous consulter.

Informations pratiques

Afges.

29 rue Lauriston, 75116 Paris - 01 70 61 48 60 - contact@afges.com

Horaires de permanence

9 h/12 h 30 - 14 h/17 h 30

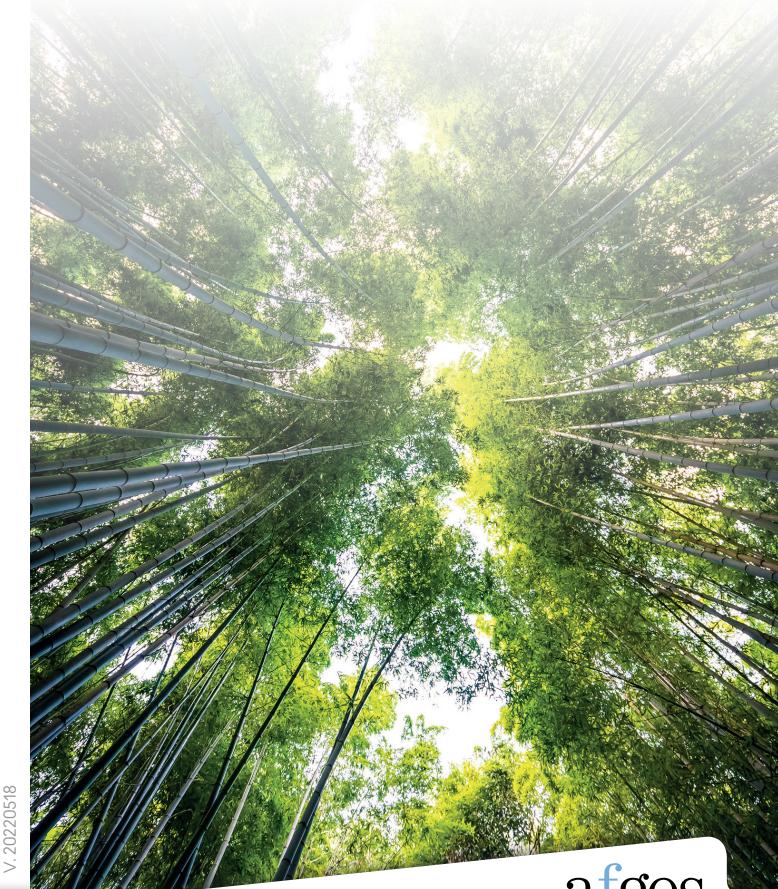
Contact

Karim Sbai - 0170 6148 66 - sbai@afges.com



Certificat Risques ESG

ENVIRONNEMENT SOCIAL GOUVERNANCE



Certificat Risques ESG

Programme détaillé

1. Le risque ESG : l'essentiel (1 jour)

Introduction : contexte, mise en œuvre, perspectives

Définition du risque ESG : Risque environnemental, Risque social, Risque de gouvernance.

Effet domino d'amplification du risque ESG sur les autres risques : Effet sur les risques financiers (crédit, marché, liquidité), Effet sur les risques non financiers (risque opérationnel, risque business, risque stratégique, risque de réputation).

Typologie des impacts pour la banque dus au risque ESG pour chacun des risques financiers et non financiers.

Mesures européennes pour l'encadrement du risque ESG

Divulgation d'indicateurs clés sur le risque ESG au niveau international.

Mise à la disposition des investisseurs et consommateurs de données sur la durabilité de qualité et faciles d'utilisation.

Prise de décision fondée sur des preuves.

La Taxonomie européenne sur les activités durables

Objectifs environnementaux de la Taxonomie européenne : Activités économiques durables sur le plan environnemental, Activités habilitantes, Activités de transition.

Notion de GAR (Green Asset Ratio).

KPI et critères ESG.

Calendrier de mise en œuvre.

Évolution du cadre prudentiel autour du risque ESG

Exigence de publication sur les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance.

Rapport de l'EBA pour inclure les risques environnementaux dans le SREP.

Rapport de l'EBA sur le traitement prudentiel des actifs «verts».

Feuille de route pour les banques : Évolution CRR2, Évolution CRR3, Pilier III ESG.

2. Décryptage des principaux textes réglementaires autour du risque ESG : SFDR, Taxonomie UE, article 29, NFRD, CSRD, TCFD, MIF2 (1 jour)

Introduction

L'enjeu de la réglementation autour du risque ESG, L'enjeu de transparence autour du risque ESG.

SFDR

Objectifs et enjeux, Principales exigences, Calendrier de mise en œuvre, Feuille de route d'implémentation.

Taxonomie UE

Objectifs et enjeux, Principales exigences, Calendrier de mise en œuvre, Feuille de route d'implémentation.

Article 29 loi énergie climat

Objectifs et enjeux, Principales exigences, Calendrier de mise en œuvre, Feuille de route d'implémentation.

NFRD

Objectifs et enjeux, Principales exigences, Calendrier de mise en œuvre, Feuille de route d'implémentation.

CSRD

Objectifs et enjeux, Principales exigences, Calendrier de mise en œuvre, Feuille de route d'implémentation.

TCFD

Objectifs et enjeux, Principales exigences, Calendrier de mise en œuvre, Feuille de route d'implémentation.

MIF2

Objectifs et enjeux, Principales exigences, Calendrier de mise en œuvre, Feuille de route d'implémentation.

3. Pilier III ESG (1 jour)

Introduction : contexte réglementaire, objectifs et perspectives

Notions associées au risque ESG : Principaux textes réglementaires en lien avec les risques ESG, Pourquoi il est important de publier des informations sur les risques ESG ?

Informations ESG à publier dans le Pilier III

Divulgation d'informations Pilier III clés sur les risques ESG sous forme de templates.

Défis pour les banques de récupérer les données auprès des contreparties. Dates d'application des différentes divulgations.

Articulation du règlement de reporting Pilier III ESG (ITS P3 ESG) avec la Taxonomie et définition des ratios GAR et BTAR

Objectifs de la Taxonomie (Règlement (UE) 2020/852 du parlement européen et du conseil du 18 juin 2020).

Définition des notions d'éligibilité et d'alignement à la Taxonomie (définition des activités économiques durables sur le plan environnemental).

Définition du Ratio GAR par les Actes Délégés (textes réglementaires complétant le Règlement de la Taxonomie).

Inconvénients du Ratio GAR.

Introduction du Ratio BTAR par l'ITS P3 ESG pour remédier aux inconvénients du GAR.

4. Politique d'octroi de crédit et critères ESG (1 jour)

Introduction

Deux aspects importants de la lutte contre l'accumulation des NPL : la politique d'octroi de crédit et la gestion du stock NPL.

Objectifs de la guideline sur la politique d'octroi de crédit

L'objectif de renforcement du cadre prudentiel.

L'objectif de protection des consommateurs.

Modalités de mise en œuvre et principe de proportionnalité

L'importance croissante des facteurs environnementaux, sociaux.

L'importance de la gouvernance.

La promotion des prêts «verts».

La lutte contre le blanchiment d'argent et du financement du terrorisme.

L'innovation technologique.

La gestion et au contrôle des risques.

Les attentes en matière d'octroi de crédit et de suivi des facilités de crédit.

L'évaluation de la solvabilité.

La tarification des prêts en fonction du risque.

L'évaluation des sûretés immobilières et mobilières.

La surveillance continue du risque de crédit des expositions

Intégration des critères ESG dans la politique d'octroi de crédit

Impact du risque ESG sur le risque de crédit.

Critères d'octroi de crédit sur la base des critères ESG.

Outils de place permettant d'alimenter les scores d'octroi avec les critères ESG.

5. Stress tests risques internes ESG (climatiques) : BCE, EBA, ACPR (1 jour)

L'état de l'art sur les stress tests climatiques

Identification des risques et des vulnérabilités climatiques des portefeuilles. Identification des facteurs de risques et les corrélations avec les autres risques financiers.

Les attentes de EBA en matière de stress tests climatiques

Analyse des facteurs de risque ESG.

Méthodologie d'évaluation du risque ESG : Méthodologie de définition des scénarios de stress tests pour le risque climatique : Les principaux défis

relatifs à la mise en place d'un dispositif de stress tests climatiques, Les best practices sur les stress tests climatiques.

Les stress tests climatiques conduits par L'EBA, la BCE, l'ACPR

Scénarios et hypothèses.

Méthodologie des stress tests.

Les attentes vis-à-vis de banques participant à l'exercice.

Analyse des résultats des stress tests climatiques.

Les limites en termes de méthodologie et de disponibilité des données.

Comparaison entre les stress tests BCE et Stress tests EBA et ACPR.

Calendrier des prochains exercices de stress tests.

Feuille de route d'implémentation d'un dispositif de stress tests climatiques internes

Définir le dispositif opérationnel de mise en place des stress tests climatiques : Aspects techniques et méthodologiques, Aspects gouvernance et organisation, Aspects outils et données.

6. Intégration du risque ESG dans le Pilier II (SREP, ICAAP, ILAAP, RAF) (0,5 jour)

Lien entre risque ESG et SREP

Facteurs ESG.

Impacts négatifs du risque ESG liés aux problématiques de gouvernance, stratégie et risk management.

Impacts négatifs du risque ESG sur les différents risques financiers.

Analyse du business model autour du risque ESG

Environnement business et résilience long terme.

Intégration du risque ESG dans la stratégie long terme.

Analyse de la gouvernance interne et du dispositif de contrôle interne

Analyse globale de la gouvernance au sein de la banque : conseil d'administration, culture risque, Risk management, contrôle interne, Système d'information, la politique de rémunération.

Analyse de l'ICAAP

Prise en compte de l'impact du risque ESG sur les principaux risques (Crédit, Contrepartie, marché, opérationnel, concentration...).

Analyse du processus d'identification, de mesure, de suivi et de reporting du risque ESG.

Analyse de l'ILAAP

Prise en compte de l'impact du risque ESG sur les principaux risques (liquidité, financement).

7. Déploiement d'un dispositif opérationnel de mesure et gestion du risque ESG (0,5 jour)

Analyse du portefeuille et définition de la stratégie ESG

Classification du portefeuille selon la Taxonomie ESG.

Révision de leurs stratégies commerciales en relation avec leurs clients cibles, nouveaux produits, etc.

Intégration du risque climatique dans l'appétit aux risques.

Adaptation des marques et création de stratégies de développement durable.

Définition de stratégie ESG : Éviction, Accompagnement, Best in class.

Évaluation des impacts.

Mise en place d'un dispositif de gestion du risque ESG

Mise en place d'une organisation ESG en charge de l'identification, de la mesure, le suivi, du reporting et de la publication autour du risque ESG.

Gouvernance interne autour du risque ESG

Mise en place d'une gouvernance autour du risque ESG (conseil d'administration, contrôle interne, Comité de gestion du risque ESG, Dispositif de rémunération).

Communication autour du risque ESG

Mise en place d'un dispositif de communication autour de l'ESG (Pilier III ESG, Reporting interne et à destination du Superviseur sur le risque ESG, Sensibilisation des collaborateurs et des parties prenantes...).

Gestion des données ESG et des données liées au risque climatique.