

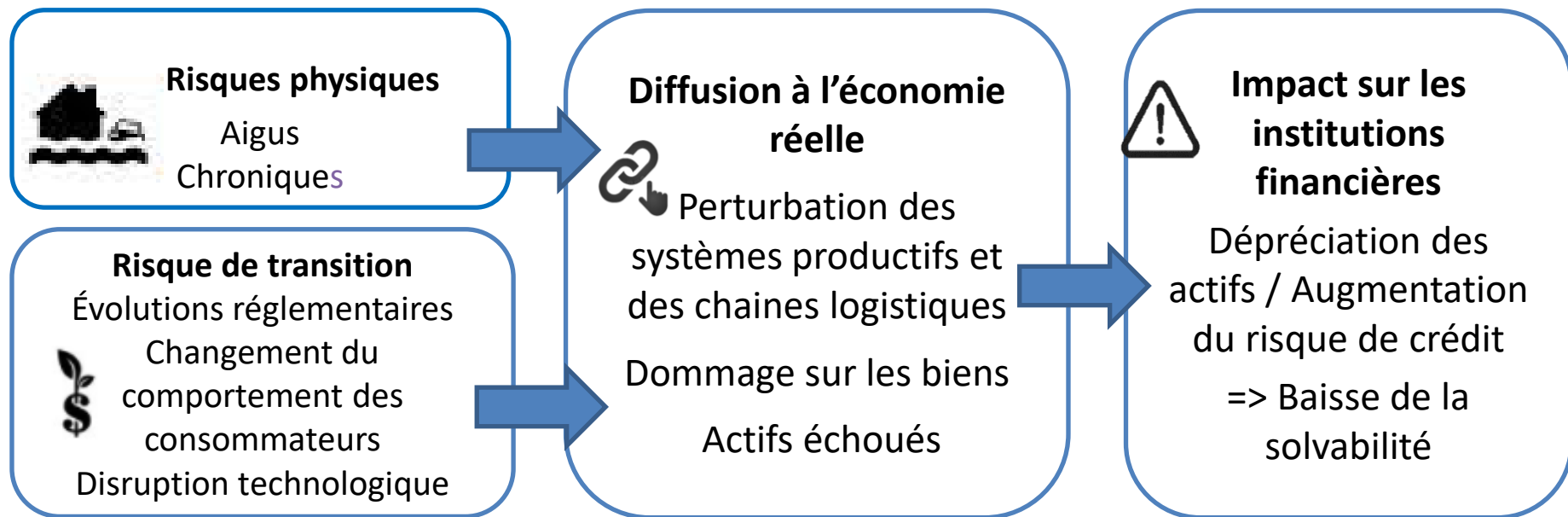


# **Le pilier 3 ESG, la première brique du traitement prudentiel des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance**

SYLVIE MARCHAL  
DIRECTION DES AFFAIRES INTERNATIONALES

28 JUIN 2022

# DES RISQUES ESG ENCORE DIFFICILES À APPRÉHENDER



## Pilier 3 ESG : Objectif de transparence

1

Identifier les risques ESG supportés par les institutions financières

2

Comprendre comment ces risques sont gérés et quel soutien est apporté aux clients dans leurs efforts d'adaptation

# DES PREMIÈRES EXIGENCES DÈS 2023

- ✓ **Mandat EBA** au titre de l'article 434bis de CRR2
- ✓ **ITS en cours d'adoption** par la Commission Européenne
- ✓ **Première publication** : 2023 (sur les données à fin 2022)
- ✓ **Fréquence de publication** : semestrielle
- ✓ **Périmètre d'application** : établissements financiers de grande taille cotés sur un marché réglementé EU - extension prévue par CRR3
- ✓ **Structure de la norme** :



**Publications qualitatives**

**Risques physiques et de transition**

**Atténuation des risques**  
(soutien dans la transition vers une économie bas carbone)

**Ratio d'actifs verts**

# PILIER 3 ESG : EXIGENCES QUALITATIVES

1. Risque  
environnemental

2. Risque social

3. Risque lié à la  
gouvernance

**Stratégie et  
procédure**

- Intégration des risques dans le modèle d'affaires
- Fixation des objectifs et limites à CT, MT et LT
- Politiques et procédures mises en place

**Gouvernance**

- Rôle des instances de gouvernance et comités dédiés
- Allocation des responsabilités
- Alignement des politiques de rémunération avec les objectifs ESG

**Gestion des  
risques**

- Processus d'identification des risques ESG
- Accès et qualité des données
- Description des chaînes de transmission entre risques ESG et les autres risques (crédit, liquidité, marché, opérationnel et réputation)

# PILIER 3 ESG : EXIGENCES QUANTITATIVES

## Risque de transition

Ventilation des expositions par secteurs, émissions GES, maturité	Ventilation des prêts immobiliers selon la performance énergétique du collatéral	Métriques d'alignement aux objectifs de l'accord de Paris / secteurs à forte intensité carbone	Exposition agrégée sur les 20 contreparties les plus carbonées
		2025	

## Risque physique

Double ventilation géographique et sectorielle des expositions soumises à des risques physiques aigus et chroniques

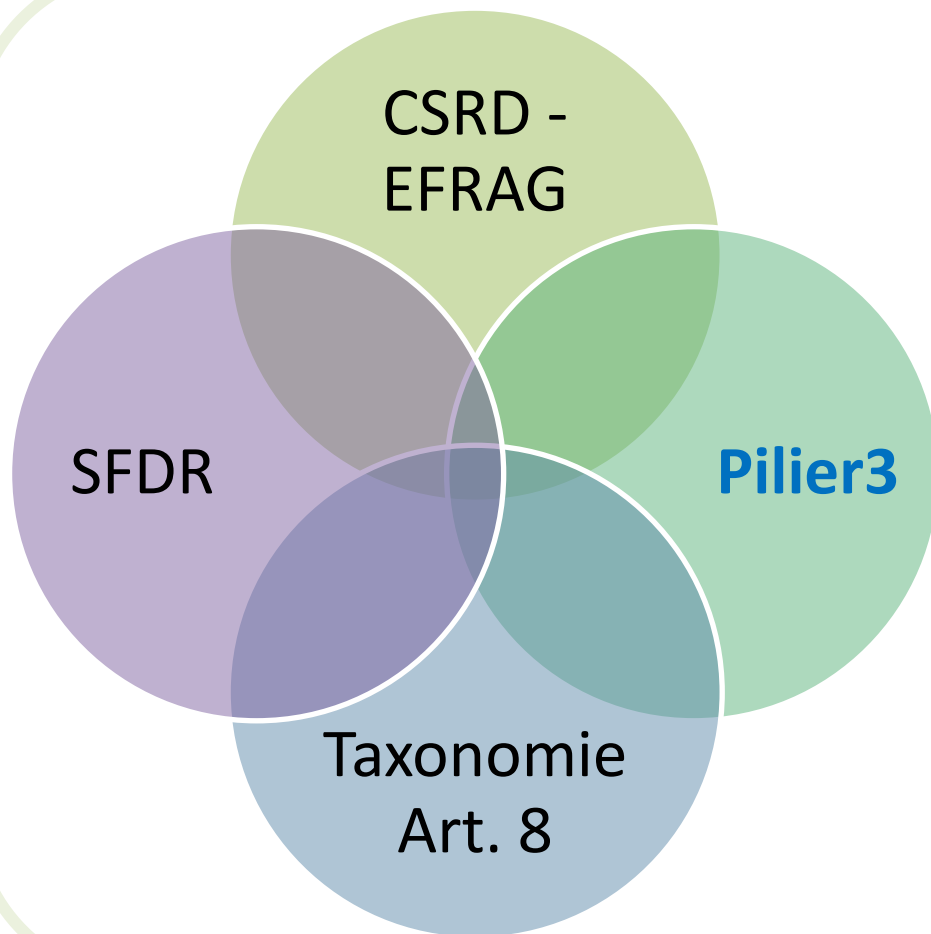
Best effort

## Atténuation des risques

<i>Green Asset Ratio (GAR)</i> , indicateurs-clefs	<i>GAR: détail du calcul en valeur</i>	<i>GAR: détail du calcul en %</i>	<i>BTAR – Book taxonomy alignment ratio</i>	Autres actions d'atténuation non couvertes par la Taxonomie
	2024		Best effort	

# UN AFFINEMENT PROGRESSIF DE L'ENSEMBLE DU CADRE

## Recoupements & Complémentarité



### Recommandations

#### **TCFD**

*Jun 2017*

- Gouvernance
- Stratégie
- Gestion des risques
- KPI



### **GL de la Commission**

Européenne

*Jun 2019*



**Guide BCE** sur les  
risques climatiques et  
environnementaux

*Nov. 2020*

# PILIER 3 BÂLOIS DANS LES STARTING BLOCKS

Comité de Bâle, réflexions sur le développement d'un cadre de disclosures des risques climatiques

**Recensement des initiatives** en matière de disclosures dans les différentes juridictions

=> Mise en exergue des **enseignements**

Travaux préliminaires sur le **cadre** et les **principes** relatifs à la publication des informations climatiques

Lancement des travaux sur l'élaboration d'un **Pilier 3 ESG bâlois**

=> En complément des exigences de disclosures de l'**ISSB**

# PILIER 2 : LES ATTENTES SE PRÉCISENT

## International

BCBS: **Principes** sur une gestion efficace des risques climatiques

- 12 principes à destination des banques
- 6 principes à destination des superviseurs

Publiés le 15 juin 2022

## Europe

Mise à jour des GL SREP de l'EBA

### Projet CRD6

- ✓ Intégration dans la gouvernance interne (horizon  $\geq 10$  ans)
- ✓ Publication d'un **plan de transition**
- ✓ Réalisation de **stress-tests climatiques**
- ✓ Intégration dans le **SREP** et dans l'ICAAP
- ✓ Pouvoir de surveillance du superviseur
- ✓ **Mandats EBA** : GL Gestion des risques ESG, GL Inclusion des risques ESG dans le SREP, GL Stress-tests climatiques

=> **add-ons potentiels en Fonds Propres**



# PILIER 1 : UNE ÉVOLUTION LIMITÉE DU CADRE ?

## International

BCBS: **travaux en cours** autour de trois axes :

- ✓ Revue des problématiques conceptuelles (données historiques non adaptées, horizon lointain...)
- ✓ Capacité du cadre actuel d'intégrer les risques climatiques
- ✓ Réflexion autour du risque de concentration

## Europe

EBA: Publication d'un **discussion paper** en mai 2022

- Fin de la consultation le 02/08
- Rappel sur :
  - ✓ Exigences en FP = fonction de l'exposition au risque
  - ✓ Cadre actuel englobant (RC, RM, RL, RO)
  - ✓ Complémentarité des piliers 1 et 2

**Rapport** à remettre à la Commission **d'ici fin 2023**

(art. 501 quater – projet CRR 3)

# LE DÉBUT DE L'HISTOIRE...

- Un cadre prudentiel **en cours** de construction
- Un pilier 3 qui trouve sa place au sein de la **réglementation EU**
- Des premières exigences **dès 2023** centrées sur le climat
- Des premières réflexions sur un **reporting ESG** à destination du superviseur
- Un accent mis sur les **plans de transition** et sur l'utilisation de scénarios

