

Risque climatique pour banques et assureurs : Stress tests NGFS et intégration dans le cadre prudentiel

Lien : https://maroc-performance.com/formation/risque-climatique-pour-banques-et-assureurs-stress-tests-ngfs-et-integration-dans-le-cadre-prudentiel

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA181

CATÉGORIE
Gestion des Risques et Gestion Actif/Passif

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Maîtriser les fondamentaux du risque climatique et ses principales catégories pour les banques et les compagnies d’assurance.
- Comprendre les méthodologies, hypothèses et scénarios climatiques développés par le NGFS.
- Savoir construire et déployer un dispositif de stress testing climatique adapté aux activités financières.
- Identifier et mesurer les principales expositions aux risques physiques et aux risques de transition.
- Évaluer l’impact du changement climatique sur le risque de crédit, le risque de marché, la liquidité et la solvabilité.
- Maîtriser les spécificités du stress testing climatique appliqué aux portefeuilles d’assurance et de réassurance.
- Intégrer les résultats des scénarios climatiques dans l’ICAAP, l’ILAAP, l’ORSA et les dispositifs de gestion des risques.
- Identifier les exigences en matière de données, de modélisation, de gouvernance et de validation des modèles climatiques.
- Savoir traduire les résultats des stress tests en décisions de gestion, limites de risques, allocation du capital et plans de transition.
- Être capable de piloter un dispositif intégré de gestion du risque climatique conforme aux attentes prudentielles et adapté aux enjeux des institutions financières.

Maroc Performance

POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs des risques (CRO) et dirigeants de banques et compagnies d’assurance.
- Responsables risques climatiques, ESG, durabilité et finance durable.
- Risk managers spécialisés en risques de crédit, de marché, de liquidité, opérationnels et assurantiels.
- Responsables ICAAP, ILAAP, ORSA, solvabilité et capital réglementaire.
- Actuaires, responsables actuariels et spécialistes de la modélisation des risques assurantiels.
- Quantitative analysts, économistes, statisticiens et spécialistes des stress tests et scénarios prospectifs.
- Responsables crédit, investissement, gestion d’actifs, ALM et portefeuille.
- Responsables ESG, reporting de durabilité, données climatiques et systèmes d’information.
- Responsables conformité, contrôle interne, audit interne et gouvernance des risques.
- Responsables stratégie, transformation, gestion des risques et plans de transition climatique.
- Auditeurs externes, consultants et experts spécialisés en finance durable, risques climatiques et réglementation prudentielle.
- Régulateurs, superviseurs, banques centrales et cadres d’institutions financières souhaitant approfondir l’intégration du risque climatique dans le cadre prudentiel.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Fondements du risque climatique pour les institutions financières

- Comprendre les risques physiques et les risques de transition liés au changement climatique.
- Identifier les canaux de transmission du risque climatique vers les risques de crédit, de marché, de liquidité, opérationnels et assurantiels.
- Évaluer les impacts du changement climatique sur la solvabilité, la rentabilité et la stabilité financière des banques et assureurs.

2 / Cadre NGFS et scénarios climatiques

- Maîtriser le rôle du Network for Greening the Financial System (NGFS) dans l’analyse des risques climatiques.
- Comprendre la structure, les hypothèses et les trajectoires des principaux scénarios climatiques NGFS.
- Sélectionner des scénarios adaptés aux caractéristiques des portefeuilles bancaires et assurantiels.

3 / Construction des stress tests climatiques

- Concevoir un dispositif complet de stress testing climatique intégrant horizons courts, moyens et longs termes.
- Traduire les scénarios climatiques en variables macroéconomiques, financières et sectorielles exploitables.
- Définir les hypothèses, paramètres, horizons et indicateurs nécessaires à la réalisation des stress tests.

4 / Risques physiques et exposition des portefeuilles

- Mesurer l’exposition des actifs et activités aux événements climatiques extrêmes et aux évolutions chroniques du climat.
- Analyser les impacts des sécheresses, inondations, incendies, vagues de chaleur, tempêtes et élévations du niveau de la mer.

Maroc Performance

- Intégrer la localisation géographique, les secteurs d’activité et la vulnérabilité des contreparties dans les modèles de risque.

5 / Risques de transition et transformation des modèles économiques

- Évaluer les impacts des politiques climatiques, de la réglementation carbone et des évolutions technologiques sur les contreparties.
- Identifier les secteurs exposés aux risques de décarbonation, d’obsolescence technologique et de réallocation des capitaux.
- Mesurer les effets des scénarios de transition sur les revenus, coûts, valorisations et capacités de remboursement des entreprises.

6 / Stress testing climatique du risque de crédit et du risque de marché

- Intégrer les facteurs climatiques dans les modèles de probabilité de défaut, de perte en cas de défaut et d’exposition au défaut.
- Évaluer les effets des scénarios climatiques sur les spreads de crédit, les valorisations d’actifs et les portefeuilles d’investissement.
- Analyser les conséquences des chocs climatiques sur les RWA, les provisions, les pertes et les besoins en capital.

7 / Stress tests climatiques pour les assureurs

- Identifier les impacts des risques physiques et de transition sur les portefeuilles de souscription et d’investissement.
- Évaluer l’évolution de la fréquence et de la sévérité des sinistres sous différents scénarios climatiques.
- Intégrer le risque climatique dans les projections de solvabilité, de réserves, de capital et de réassurance.

8 / Intégration du risque climatique dans le cadre prudentiel

- Comprendre l’intégration du risque climatique dans les dispositifs de gouvernance, d’appétit au risque et de gestion des risques.
- Analyser les interactions entre stress tests climatiques, exigences de fonds propres, solvabilité, ICAAP, ILAAP et ORSA.
- Structurer un dispositif permettant de transformer les résultats des stress tests en mesures prudentielles et décisions de gestion.

9 / Données, modèles et gouvernance du risque climatique

Maroc Performance

- Identifier les données ESG, géospatiales, sectorielles, énergétiques et financières nécessaires à l'analyse climatique.
- Évaluer les limites liées aux données historiques, aux horizons longs, à l'incertitude des scénarios et aux risques de modèle.
- Mettre en place une gouvernance robuste des données, modèles, hypothèses, validations et contrôles climatiques.

10 / Pilotage stratégique et intégration du climat dans la gestion financière

- Transformer les résultats des stress tests climatiques en plans d'action, limites de risque et stratégies d'allocation du capital.
- Intégrer le risque climatique dans la stratégie, la tarification, le crédit, l'investissement, l'assurance et la gestion actif-passif.
- Construire une feuille de route permettant d'intégrer durablement le risque climatique dans le dispositif prudentiel des banques et assureurs.

Approche pédagogique

- ✔ Support Ecrit et Projection
- ✔ Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- ✔ Brainstorming et Jeux de Rôle
- ✔ Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- ✔ Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- ✔ Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

08 au 12 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
05 au 09 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
31 Mai au 04 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
26 au 30 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
20 au 24 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Maroc Performance

🎧 Réservation & Renseignements

📞 **Téléphone :** +212 522 247 210
✉ **Email :** contact@maroc-performance.com
🌐 **Web :** https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance