



دورة إدارة المخاطر المناخية في البنوك والاستثمار: قياس الانبعاثات الممولة وفق PCAF وسيناريوهات NGFS



دورة إدارة المخاطر المناخية في البنوك والاستثمار: قياس الانبعاثات الممولة وفق PCAF وسيناريوهات NGFS

مقدمة:

دورة إدارة المخاطر المناخية في البنوك والاستثمار، بقياس الانبعاثات الممولة وفق PCAF وتحليل سيناريوهات NGFS، دورة تمتد 5 أيام لموظفي الائتمان والمخاطر وESG والخزينة، وتنتهي بإعداد خطة المخاطر المناخية والتحول للبنك. فكثير من المقرضين وملاك الأصول ما زالوا يفصحون عن انبعاثات محافظهم بإسناد ضعيف، ويجرون سيناريوهات لا تنعكس على التصنيف الائتماني أو تخطيط رأس المال، ويعلنون أهداف خفض الانبعاثات دون مسارات قطاعية تسندها. ويعمل المشاركون في تقييم المقترضين أو مراقبة مخاطر المحافظ أو إعداد إفصاحات الاستدامة، ويتعلمون عبر دراسات حالة على بيانات القروض والسندات والرهون العقارية. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة.

أهداف الدورة:

- حساب الانبعاثات الممولة للقروض والسندات والأسهم المدرجة وتمويل المشاريع والرهون العقارية باستخدام عوامل الإسناد ودرجات جودة البيانات في معيار PCAF
- تحليل المخاطر المادية ومخاطر التحول في محفظة إقراض أو استثمار باستخدام متغيرات سيناريوهات NGFS مثل أسعار الكربون وإسقاطات المخاطر الطبيعية
- تحويل نتائج السيناريوهات إلى تعديلات في احتمال التعثر والخسارة عند التعثر وقيمة الضمانات في القطاعات الحساسة للمناخ
- دمج التعرضات المناخية الجوهرية في سياسة الائتمان وحدود الرغبة في المخاطر والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP وفق المبادئ الرقابية الدولية للمخاطر المالية المرتبطة بالمناخ
- وضع أهداف قطاعية لخفض انبعاثات المحافظ الممولة واختبار مصداقية خطط التحول لدى العملاء
- إعداد مقاييس مناخية متوافقة مع IFRS S2 وبيانات مرونة المحفظة أمام السيناريوهات وخطة المخاطر المناخية والتحول للبنك

الفئة المستهدفة:

- مديرو اعتماد ائتمان الشركات والمشاريع والعقارات وتصنيف المقترضين
- مديرو المخاطر المؤسسية واختبارات الضغط وتخطيط رأس المال في البنوك وشركات الاستثمار
- مديرو تحليلات ESG وبيانات الانبعاثات الممولة وإفصاحات الاستدامة
- مديرو الخزينة والميزانية العمومية وقرارات التمويل المتأثرة بالتعرض المناخي
- مديرو بناء المحافظ الاستثمارية والإشراف على الاستثمار لدى ملاك الأصول ومديريها

محاورة الدورة:

اليوم 1: محركات المخاطر المناخية في محافظ الإقراض والاستثمار

- قنوات انتقال المخاطر المادية إلى الضمانات والتدفقات النقدية للمقترض والتعثر
- قنوات مخاطر التحول من تسعير الكربون والتحول التقني وتغير الطلب
- المبادئ الرقابية الدولية لحوكمة المخاطر المناخية وضوابطها في البنوك
- ركائز الإفصاح في IFRS S2 معيار الإفصاحات المتعلقة بالمناخ للمؤسسات المالية
- خريطة حرارية أساسية لتركيزات القطاعات كثيفة الكربون في المحفظة

اليوم 2: محاسبة الانبعاثات الممولة وفق PCAF وجودة البيانات

- حدود الفئة 15 الاستثمارات في النطاق 3 وفق GHG Protocol بروتوكول غازات الدفيئة
- عامل الإسناد في PCAF لقروض الشركات والأسهم غير المدرجة
- طرق PCAF للأسهم المدرجة وسندات الشركات
- طرق PCAF للرهون العقارية والعقارات التجارية وقروض المركبات
- سلم درجات جودة البيانات في PCAF وعوامل الانبعاث البديلة

اليوم 3: تحليل سيناريوهات NGFS واختبارات الضغط المناخية

- عائلات سيناريوهات NGFS المنظمة وغير المنظمة وعالم الاحترار الشديد
- اختيار متغيرات سعر الكربون والإنتاج القطاعي من سيناريوهات NGFS
- صدمة التحول على هوامش المقترض ونسب الرافعة المالية
- إسقاطات المخاطر الطبيعية على ضمانات الرهون العقارية والعقارات
- تحويل مخارج السيناريو إلى احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والخسارة المتوقعة

اليوم 4: دمج المناخ في الائتمان و ICAAP والأهداف القطاعية

- حدود بيان الرغبة في المخاطر المناخية ومحفزات التصعيد
- استبيان المناخ للمقترض ضمن ملفات منح الائتمان
- تقييم الأهمية النسبية في ICAAP لتركزات الائتمان المرتبطة بالمناخ
- مسارات خفض الانبعاثات لقطاعات الكورباء والصلب والإسمنت والشحن البحري
- بطاقة تقييم مصداقية خطة التحول لدى العميل ومسار تصعيد التواصل معه

اليوم 5: دراسة حالة لإعداد خطة المخاطر المناخية والتحول للبنك

- سجل الانبعاثات الممولة للبنك محل الدراسة مع درجات PCAF
- تشغيل سيناريو NGFS على محفظة قروض الحالة وتقدير الخسائر
- تعديلات المناخ على سياسة الائتمان و ICAAP في الحالة
- الأهداف القطاعية لمحفظة الحالة وخريطة التواصل مع العملاء
- عرض خطة المخاطر المناخية والتحول للبنك ومناقشتها

المهارات التي ستكتسبها:

- محاسبة الانبعاثات الممولة
- تقدير درجات جودة البيانات وفق PCAF
- تصميم السيناريوهات المناخية
- قياس مخاطر الائتمان المناخية
- تحديد الرغبة في المخاطر المناخية
- وضع الأهداف وفق المسارات القطاعية
- تقييم مصداقية خطط التحول
- إعداد الإفصاحات المناخية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- إعداد خطة المخاطر المناخية والتحول للبنك ورفعها إلى رئيس المخاطر ولجنة الاستدامة لاعتمادها
- تحديد القطاعات والمقترضين الذين يحتاجون إلى حدود أشد أو فحص إضافي للضمانات أو مراجعة خطة التحول لديهم
- تجنب نشر أرقام انبعاثات المحفظة أو أهداف خفضها دون أن يتمكن المدققون والمستثمرون من تتبعها إلى بياناتها
- نقل مصنف حساب PCAF واستبيان المقترض وبطاقة تقييم الخطة إلى محلي الائتمان وموظفي العلاقات

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يعرض المشاركون خطة المخاطر المناخية والتحول للبنك على رئيس المخاطر ولجنة الائتمان ولجنة الاستدامة. وتعتمد هذه الجهات عليها في إقرار طرق حساب الانبعاثات الممولة، واختيار سيناريوهات NGFS لاختبار الضغط القادم، ووضع الحدود القطاعية، وتحديد العملاء الذين يخضعون لمتابعة خطط التحول. وبعد أول دورة إفصاح وفق الخطة، تقارن المؤسسة درجات جودة البيانات وخسائر السيناريوهات والتقدم نحو الأهداف القطاعية بما ورد في الخطة، ثم تعدل الطرق أو الحدود أو أولويات التواصل التي لم تحقق أثرها.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشاركون قبل دورة إدارة المخاطر المناخية في البنوك والاستثمار؟

يحتاج المشاركون إلى خبرة عملية في الائتمان أو المخاطر أو تحليلات ESG أو الخزينة أو إدارة المحافظ، وقدرة على قراءة مستخرج من محفظة قروض أو قائمة حيازات سندات. وتفيده المعرفة الأولية باحتمال التعثر والتعرض عند التعثر ونطاقات غازات الدفيئة في أيام دراسة الحالة.

بم تختلف دورة إدارة المخاطر المناخية في البنوك والاستثمار عن دورات التكيف المناخي في الشركات؟

تركز دورات التكيف في الشركات على حماية مواقع المؤسسة وأصولها وموظفيها. أما هذه الدورة فتعمل على الميزانية العمومية: الانبعاثات المنسوبة إلى القروض والاستثمارات، وخسائر السيناريوهات على المقترضين والضمانات، وتعديلات الائتمان ورأس المال، والأهداف القطاعية للمحافظ الممولة.

لماذا تقيس البنوك والمستثمرون الانبعاثات الممولة وفق PCAF؟

لأن الانبعاثات الممولة تمثل عادة الجزء الأكبر من بصمة المقرض أو المستثمر، ويوفر PCAF منطق إسناد واحدا ودرجة جودة بيانات لكل فئة أصول. وبذلك تصبح انبعاثات المحفظة قابلة للمقارنة عبر الفترات، وقابلة للتتبع لدى المدققين، وصالحة خط أساس للأهداف القطاعية.

ماذا يعود به المشاركون من دورة إدارة المخاطر المناخية في البنوك والاستثمار؟

يعود المشاركون بخطة المخاطر المناخية والتحول للبنك مبنية على حالة مقرض، تضم سجل الانبعاثات الممولة، وتقدير خسائر سيناريو NGFS، وتعديلات الائتمان وICAAP، والأهداف القطاعية، إضافة إلى نماذج الحساب وبطاقات التقييم لتكييفها مع محفظته.