

기후리스크와 국내은행의 대응:
기후 stress test 결과와 금융배출량 현황을 중심으로

한국은행 금융안정국 김재윤 과장

2023년 4월

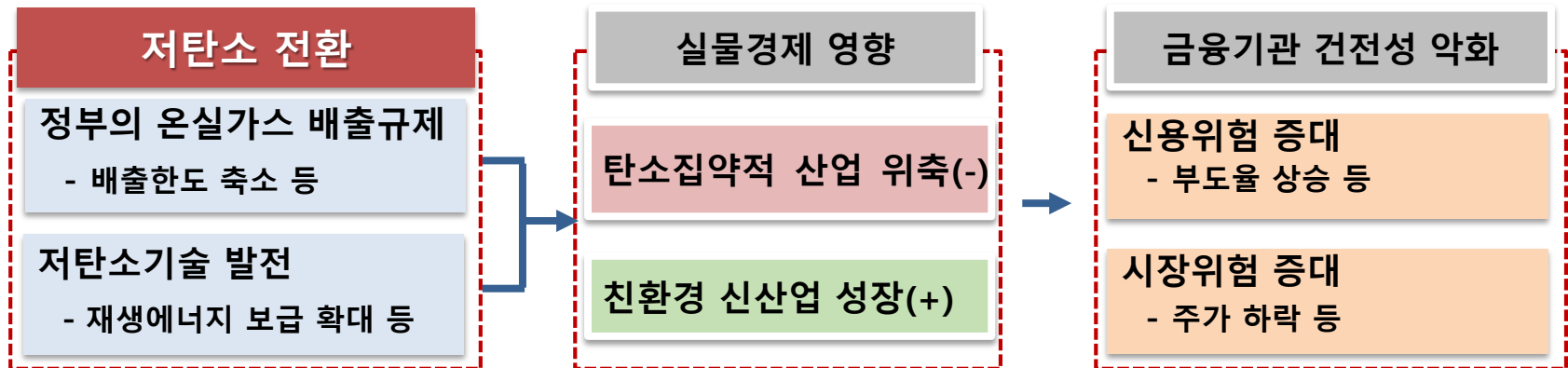


BANK OF KOREA

I. 전환리스크(transition risks) stress test

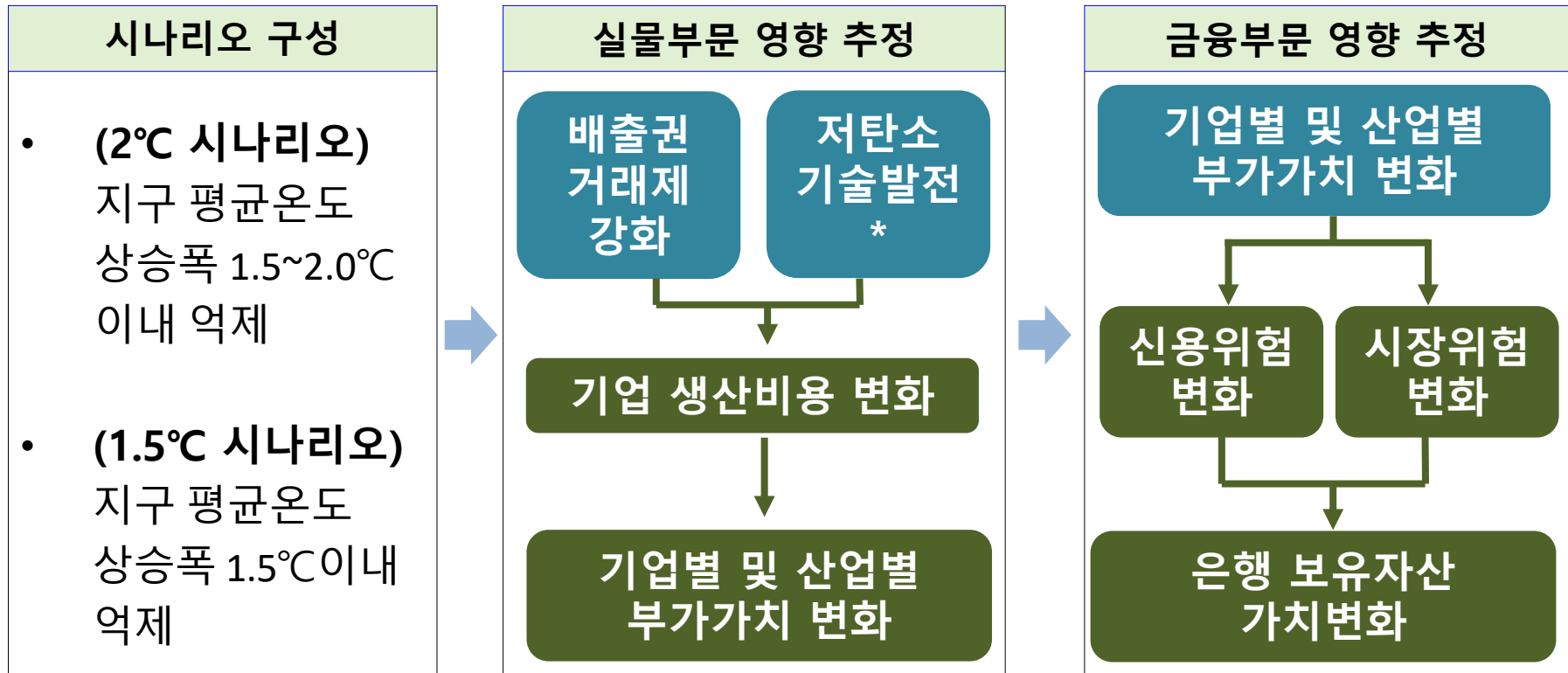
전환리스크 개요

• 전환리스크(transition risks) 파급경로



Stress test 방법론

• BOK-Climate stress test 모형



* 재생에너지 기술 진보, 탄소 포집·저장 기술 진보, 산업부문 배출효율 진보

주요가정 : 금융기관 보유자산 구성이 분석기간 동안 동일(정적 대차대조표 적용)

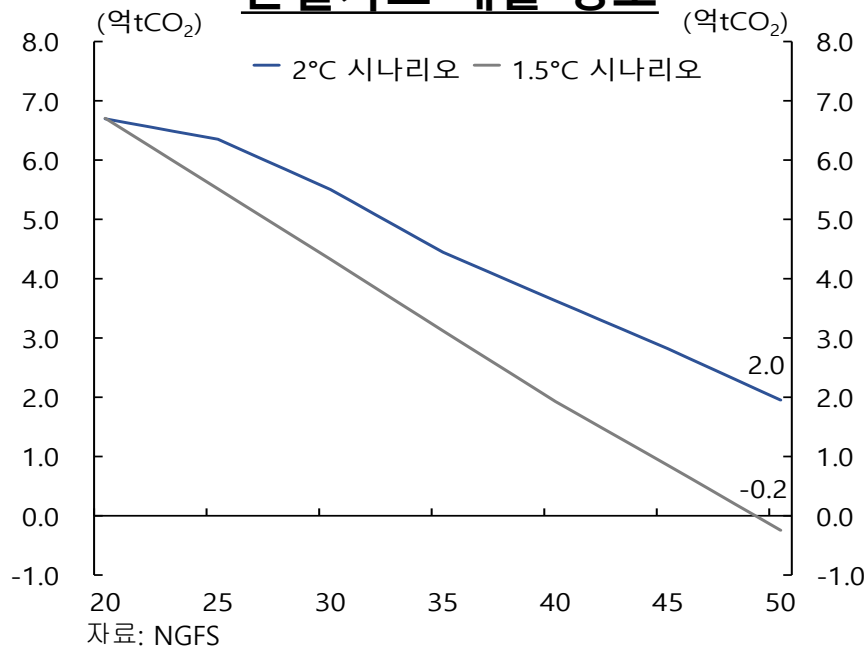
시나리오 구성

- NGFS의 GCAM(Global Change Analysis Model) 시뮬레이션 활용

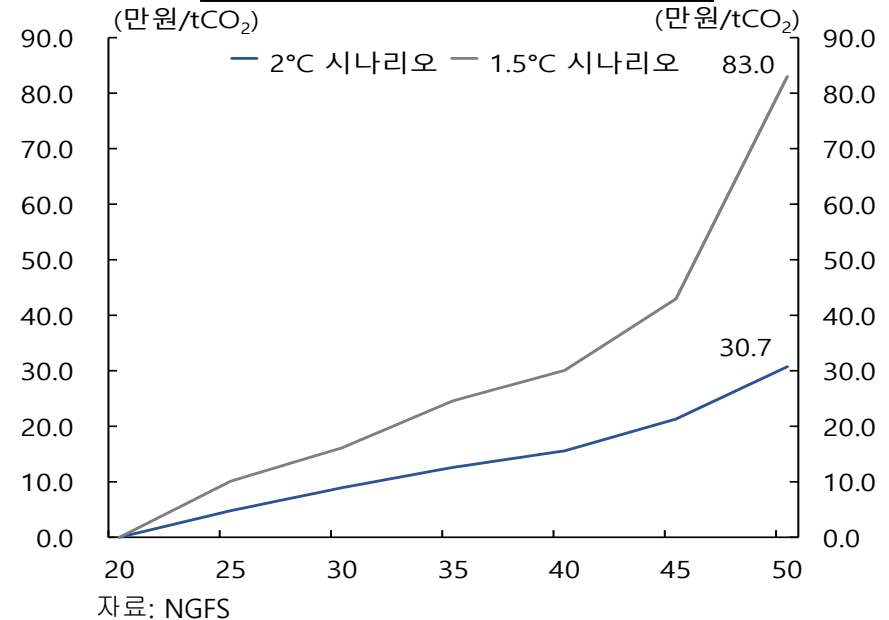
- (2℃ 시나리오) 지구 평균온도 상승폭* 1.5~2.0℃ 이내 억제
- (1.5℃ 시나리오) 지구 평균온도 상승폭* 1.5℃ 이내 억제

* 산업화 이전(1850~1900년) 대비

온실가스 배출 경로



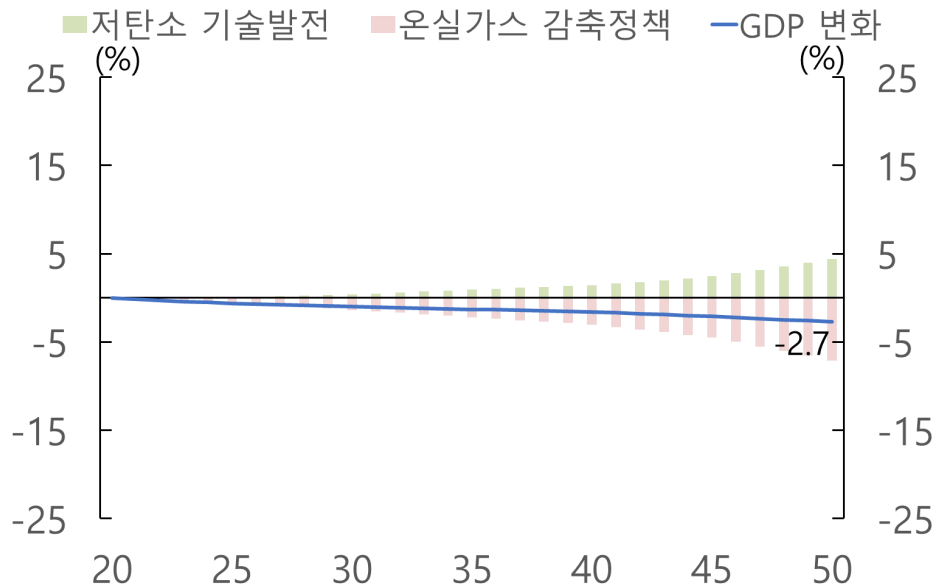
온실가스 배출가격 경로



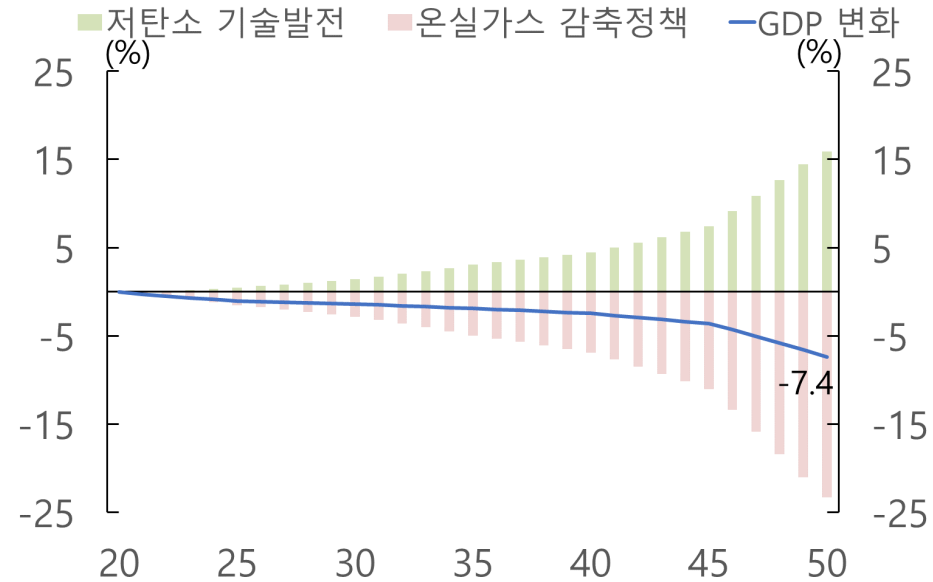
Stress test 결과 : 실물경제 영향

전환리스크에 따른 GDP 변화

(2°C 시나리오)



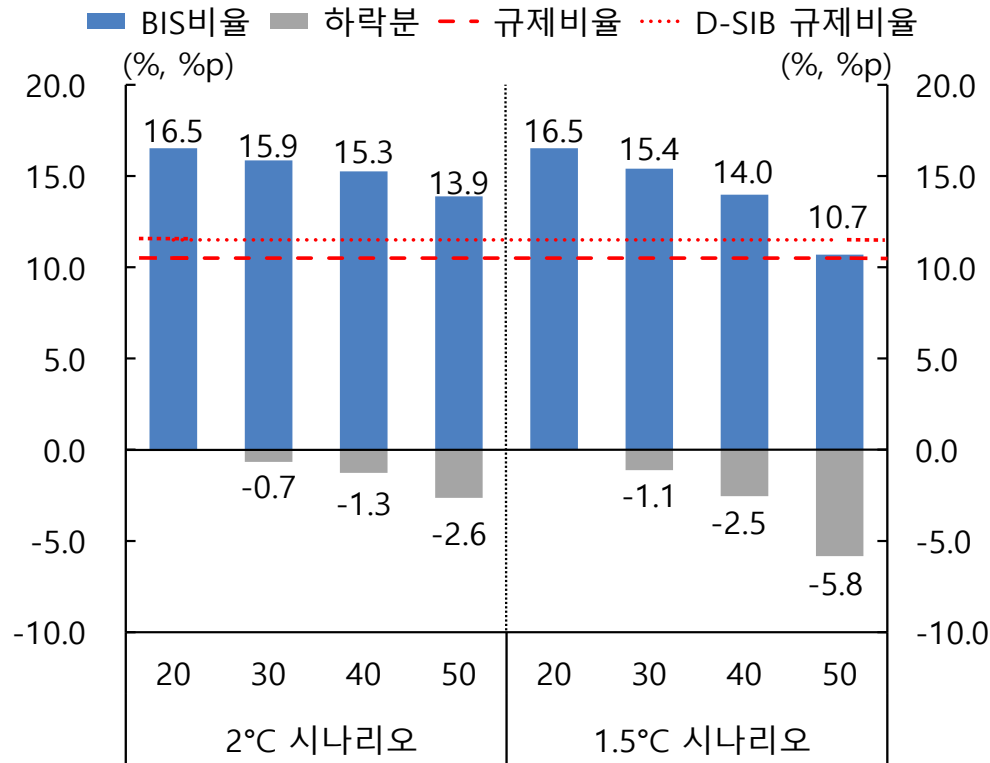
(1.5°C 시나리오)



주 : 기준 시나리오 대비 GDP 변화

Stress test 결과 : 금융시스템 영향

전환리스크에 따른 국내은행 BIS비율 변화

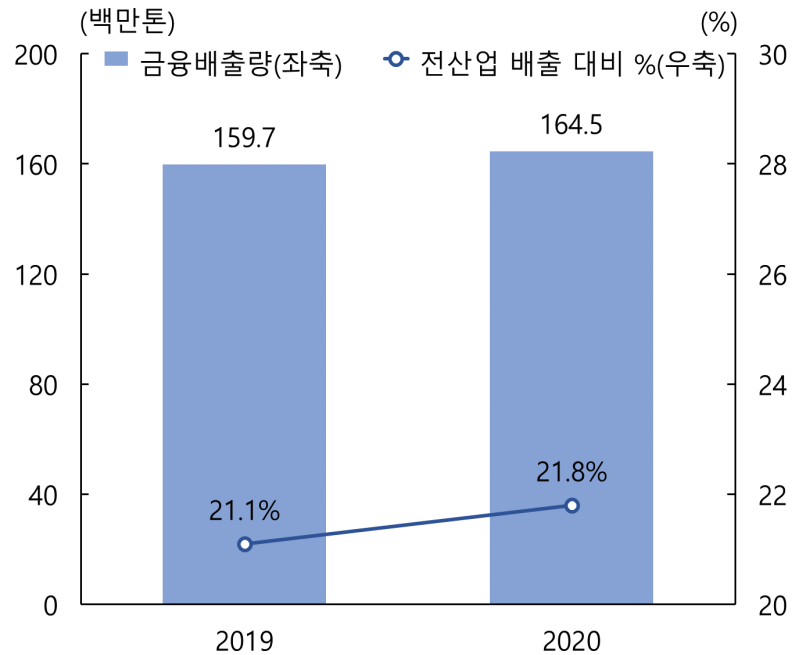


주 : 규제기준은 10.5% (D-SIB는 11.5%)

II. 국내은행의 대응, 금융배출량 현황

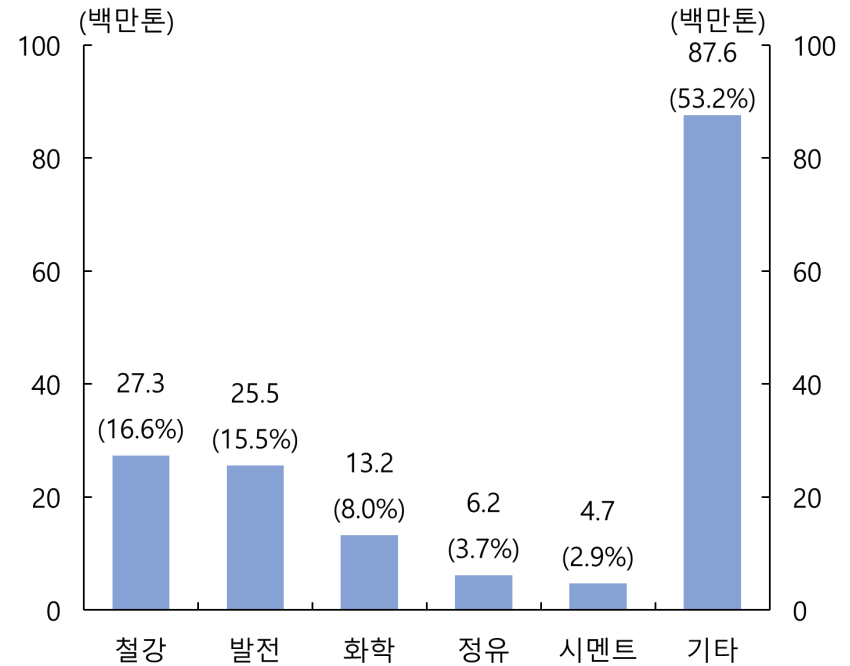
국내은행의 금융배출 현황

국내은행의 금융배출량 현황



주 : 한국은행 시산

국내은행 금융배출량의 업종별 구성



주 : 20년 금융배출량 기준 한국은행 시산

감사합니다.

QnA