

(翻譯本)

本局檔號：B1/15C

致：所有認可機構
行政總裁

敬啟者：

氣候風險壓力測試

謹與貴機構分享香港金融管理局(金管局)近日完成的氣候風險壓力測試試驗計劃（簡稱「試驗計劃」）的結果。

背景

鑑於氣候風險對金融業的威脅與日俱增，金管局於 2021 年 1 月推出試驗計劃，旨在評估銀行業整體應對氣候風險的韌性，以及幫助銀行建立量度氣候風險的能力。試驗計劃包含 3 個情境，即一個針對氣候狀況惡化的實體風險情境，以及兩個分別代表不同轉型路徑(即失序轉型和有序轉型)至低排放經濟的轉型風險情境。

這次共有 27 間銀行參與試驗計劃，包括 20 間主要零售銀行及 7 間國際銀行集團的香港分行。這些銀行佔銀行業貸款總額的 80%，為金管局了解銀行業氣候風險狀況提供一個良好的基礎。

結果

參與銀行的評估結果顯示，氣候風險有可能對銀行業造成重大不利影響。在試驗計劃的模擬情境下，銀行的住宅按揭貸款和對高排放行業的貸款等受氣候變化直接影響的風險承擔的預期信貸虧損大幅上升，導致銀行的盈利顯著下降。銀行的資本狀況亦明顯受到影響，例如在失序轉型情境下的 5 年評估期裏，具本地系統重要性認可機構的資本充足比率平均會下降 3 個百分點。在實體風險情境下，更嚴重的氣候災害更會影響銀行部分業務運作。總括而言，銀行多年來建立的強大資本緩衝，讓香港銀行業在氣候變化的衝擊下仍能保持穩健。

在進行試驗計劃的過程中，參與銀行通過風險識別及評估致力提升量度氣候風險的能力。此外，金管局舉辦的論壇為業界提供了一個討論平台，讓銀行有機會互相分享知識及良好做法，進一步幫助銀行提升相關能力。然而，試驗計劃揭示的

主要困難仍然存在，尤其在數據及評估方法方面。這些困難主要是由於缺乏廣泛認可的風險識別標準及氣候風險建模的專業知識不足等因素所致。

參與銀行因應試驗計劃揭示的薄弱環節及不足，制定了調整業務策略及加強氣候風險管理的計劃，以確保銀行保持抵禦氣候風險的韌性。有關措施包括策略性投放資源於有助應對氣候變化的業務，例如綠色融資和向客戶提供轉型融資，以協助它們過渡至低排放的經營模式，並將氣候風險因素納入其風險管理框架中。參與銀行亦會密切留意市場最新發展，並繼續致力提升管理氣候風險的能力。

前瞻

鑑於試驗計劃中所遇到的困難及挑戰，金管局將繼續與業界保持聯繫，支持銀行提升相關能力，並改良氣候風險壓力測試框架，以便對銀行業抵禦氣候變化的韌性作出更全面評估。金管局將會積極尋找與境外有關當局合作的機會，藉以促進氣候風險壓力測試監管要求的一致性，避免銀行為遵從監管規定而重複工作。金管局目前計劃在兩年後進行另一輪氣候風險壓力測試。

認可機構可於[金管局網站](https://www.hkma.gov.hk)下載概述是次試驗計劃結果的報告。貴機構如對本通告或該報告有任何問題，可發送電郵至 crst@hkma.iclnet.hk 查詢。

助理總裁(銀行監理)

陳景宏

2021 年 12 月 30 日