

하나금융그룹 지속가능금융 프레임워크

목 차

CEO Statement	3
제정 목적	4
하나금융그룹 ESG 대응원칙	5
하나금융그룹 지속가능금융 정책	
I. 지속가능금융 정책 (Sustainable Finance Policy)	8
II. 환경·사회 리스크 관리 정책 (Environmental & Social Risk Management Policy)	11
III. 환경·사회 리스크 통합 정책 (E&S Risk Integration Policy)	19
IV. 산업 정책 (Sector Policy)	21
V. 생물다양성 정책 (Biodiversity Policy)	30

CEO Statement

하나금융그룹은 가계, 기업, 정부 등 우리 사회 다양한 주체들의 성장을 지원하는 금융기관으로서, 환경(Environmental, 이하 E), 사회(Social, 이하 S), 지배구조(Governance, 이하 G) 요소를 사업 전반에 걸쳐 고려합니다. 또한 하나금융그룹은 모든 이해관계자의 행복을 위해 금융의 각 분야에서 축적된 역량과 시너지를 통해 다양한 금융상품과 서비스를 제공하는 과정에서 지속가능성을 최우선 가치 중 하나로 두고 있습니다.

이를 위해 하나금융그룹은 2021년 초 미래를 위한 하나금융그룹의 큰 발걸음을 모티브로 한 “Big Step for Tomorrow”라는 ESG 비전을 수립하였습니다. 구체적인 실천방안으로 2030년까지 ESG 금융 60조원을 달성하고, 2050년까지 사업장 탄소배출량 ZERO와 석탄 프로젝트 파이낸싱 ZERO를 달성하겠다는 ESG 중장기 추진 목표를 설정하였습니다.

2022년에는 전 세계 공통의 노력인 지구 온도 1.5°C 상승 억제에 기여하고자 사업장 뿐만 아니라 그룹 자산 포트폴리오에 대해서도 탄소 중립을 선언한 「하나금융그룹 2050 탄소중립 달성 로드맵」을 발표하였습니다. 2050년까지 단계별 탄소배출량 감축 계획은 그룹 이사회 내 위원회인 지속가능경영위원회의 결의를 거쳤으며, 국제적 표준으로 자리잡고 있는 SBTi(Science Based Target Initiative; 과학 기반 감축목표 이니셔티브)의 검증을 받았습니다.

하나금융그룹은 기후변화 대응을 넘어 최근 커다란 잠재 리스크로 대두되고 있는 생물다양성 이슈에도 대응하고자 합니다. 이를 위해 그룹은 최근 생물다양성 관련 글로벌 ESG 이니셔티브인 TNFD(자연 관련 재무정보공개 협의체, Taskforce on Nature-related Financial Disclosure)와 PBAF(생물다양성 회계금융연합, Partnership for Biodiversity Accounting Financials)에 가입하였습니다. 이를 계기로 그룹은 생물다양성 영역에 관심을 가지고 적극 참여할 것이며, 거대한 잠재력이 있는 생물다양성 보전 분야에 대한 금융 투자를 확대하여 환경과 사회적 책임을 위한 금융기관의 역할을 다할 것입니다.

하나금융그룹은 본 지속가능금융 프레임워크 등 다양한 ESG 관련 정책을 통해 환경 및 사회적 요구들을 구체적으로 금융 의사결정 과정에 반영해 나갈 것을 약속 드립니다. 이를 통해 기후변화 위기와 같은 우리 사회가 직면하고 있는 문제를 해결해 나가고 미래의 행복한 삶, 주거, 모두를 위한 건강한 생활, 경제 성장과 지속가능한 발전에 기여하는 글로벌 금융그룹이 되겠습니다.

2023년 7월

하나금융그룹 회장

김영주 올림

제정 목적

하나금융그룹 지주 및 관계사는 본 ‘하나금융그룹 지속가능금융 프레임워크’에서 규정하고 있는 모든 정책을 준수하여 지속가능금융을 실천합니다.

하나금융그룹은 2019년 “모두의 기쁨, 그 하나를 위하여”라는 슬로건을 새롭게 내걸고 지속가능금융을 위한 모든 이해관계자 중심의 가치 체계를 정립한 바 있습니다.

하나금융그룹은 ‘환경·사회적 문제 해결에 기여함으로써 모든 이해관계자와 함께 성장하며 행복을 나누는 금융’을 지속가능금융으로 정의합니다. 또한 국내 선도 금융기관으로서 ‘ESG 대응 원칙’을 토대로 손님에게 지속가능금융을 제공함으로써 금융기관의 책임을 다하고자 합니다.

하나금융그룹의 지속가능금융 프레임워크(Sustainable Finance Framework)는 그룹의 ESG 중장기 추진 목표(2030년까지 ESG 금융 60조원, 2050년까지 사업장 탄소배출량 ZERO와 석탄 프로젝트 파이낸싱 ZERO)를 투명하게 관리하고, 이해관계자들과 소통하기 위해 제정되었습니다. 또한 기후변화, 기업의 사회적 책임에 대한 요구 증대 등으로 여신 및 투자 의사결정 시 환경·사회적 영향을 고려해야 할 필요성이 증가한 점도 지속가능금융 프레임워크 제정의 중요한 배경입니다.

하나금융그룹의 지속가능금융 프레임워크는 지속가능금융 정책(Sustainable Finance Policy), 환경·사회 리스크 관리 정책(Environmental & Social Risk Management Policy), 환경·사회 리스크 통합 정책(Environmental & Social Risk Integration Policy), 산업정책(Sector Policy), 생물다양성 정책(Biodiversity Policy)으로 구성되어 있습니다.

ESG 경영 강화 및 프레임워크 내 정책의 실행을 위해 하나금융그룹은 그룹 이사회 내 지속가능경영위원회를 설치·운영하고 있으며, ESG 전담 조직을 통해 지속가능금융 실적을 철저히 관리해 나가고 있습니다.

하나금융그룹 지속가능금융 프레임워크	
제정	2021.07.22
1차 개정	2023.07.12

하나금융그룹 ESG 대응 원칙 (Principles)

하나금융그룹은 지속가능금융의 토대가 되는 ESG 대응 원칙을 다음과 같이 **4가지**로 정의합니다.

원칙 1. ESG를 고려한 관리 프로세스 강화

금융 상품 및 서비스를 제공하는 전 과정에서 ESG 를 고려합니다. 이는 서비스 창출 및 제공 과정에서의 자원(전기, 물, 종이, 차량 운영을 위한 연료 사용 등) 사용과 같은 직접적인 환경 영향(Environmental Impact) 뿐만 아니라, 프로젝트 파이낸싱과 같은 대규모 개발 프로젝트가 지역사회에 미치는 영향, 신재생에너지로의 전환을 이행하기 위한 국가적인 자원 배분에 이르기까지 광범위한 환경·사회적 영향을 고려하는 것을 의미합니다.

- 그룹의 금융 서비스 제공이 환경 및 사회에 미치는 영향을 인식하고, 평가하는 체계를 강화하여 잠재 리스크를 선제적으로 관리하겠습니다.
- 사업장의 온실가스 배출량을 줄이고, 재생에너지 사용 비중을 증대하겠습니다.
- 그룹 자산 포트폴리오 및 내부의 온실가스 배출량을 감축하기 위해 과학적이고, 정량적인 방법을 사용하여 관리하도록 하겠습니다.

원칙 2. 환경·사회에 기여할 수 있는 상품 및 서비스 개발

우리 사회의 지속가능한 경제체제로의 전환과 이행을 도울 수 있는 다양한 금융 상품과 서비스의 개발을 지향합니다. 친환경 목적의 자금을 위해 사용되는 녹색채권(Green Bond), 환경·사회적 목적 사업에 사용되는 지속가능채권(Sustainability Bond) 등의 발행 및 주관, 저소득 및 소외 계층을 위한 서민 금융(Microfinance), 중소기업을 위해 특화된 여신, ESG 우수 기업 및 자산에 투자하는 ESG 펀드 및 자산운용, 그리고 기업 여신 실행 및 채권 발행에 ESG 실적 조사를 반영하는 ESG 통합(ESG Integration) 등에 이르기까지 환경·사회에 기여할 수 있는 상품과 서비스를 제공합니다.

- ESG 이슈 해결을 위한 상품 및 서비스 개발을 확대하고, ESG 이슈 해결을 위한 사업에 자금 조달 및 투자를 강화하겠습니다.
- 상품 및 서비스 개발, 사업 자금 조달 및 투자 의사결정 시 하나금융그룹이 정의하는 지속가능금융을 고려하겠습니다.

원칙 3. 이해관계자와 소통 강화

지속가능금융 이행의 중요한 원칙 중 하나는 이해관계자와의 지속적인 소통입니다. 환경, 사회, 지배구조 이슈는 그 특성상 산업, 장소, 시간에 따라 끊임없이 변화하고 있습니다. 이해관계자가 요구하는 여러 요인을 지속적으로 확인하고, 의사결정에 반영하는 체계를 갖추어야 합니다. 이를 위하여 하나금융그룹은 최고 의사결정기구인 지주 이사회 내 '지속가능경영위원회'를 설치하는 한편, 지속적인 이해관계자 관리를 위해 환경·사회적 이슈를 모니터링합니다.

- 하나금융그룹의 ESG 강화는 지속가능한 성장을 위한 핵심 목표임을 인식하고, 손님, 임직원, 협력사, 정부 및 지자체, 주주 및 투자자, 지역사회 등 이해관계자와 적극적으로 소통하겠습니다.
- 하나금융그룹은 건전한 지배구조 구축, 지속가능한 경영 전략수립, 기후변화 대응, 윤리 경영 추진 등 투자 대상 기업의 ESG가 개선 또는 강화될 수 있는 방향으로 의결권을 행사하고, 주주 관여 활동을 적극적으로 펼침으로써 손님 가치 극대화를 위해 노력하겠습니다.

원칙 4. ESG 글로벌 파트너십 참여

환경·사회적으로 긍정적인 영향은 단일 조직이 이끌어 내기에는 한계가 있습니다. 하나금융그룹은 다양한 국내·외 ESG 이니셔티브 및 파트너십에 적극적으로 참여하여 긍정적 영향을 극대화할 것입니다. 지속가능금융 실행을 위한 UN 책임은행원칙(UN PRB), 프로젝트 파이낸싱을 포함한 대규모 여신의 환경·사회 리스크를 검토하는 적도원칙(Equator Principles), 기후 경제 전환을 위한 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)와 같은 글로벌 이니셔티브를 적극적으로 지지하고 참여하겠습니다.

- 하나금융그룹은 경제 사회의 구성원으로서, 그리고 금융그룹으로서 ESG 책임을 다하기 위하여 글로벌 파트너십을 적극 지지하고 참여하겠습니다.
 - UN Global Compact 가입 및 UN SDGs 이행
 - UNEP FI PRB 제정 사업 참여 및 서명 기관 가입
 - 스튜어드십 코드 가입
 - CDP(Carbon Disclosure Project) 참여
 - 적도원칙 가입
 - TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 지지선언
 - SBTi 자사 배출량 (Scope 1,2) 및 금융배출량(Scope 3) 온실가스 감축 목표 인증
 - TNFD(Task Force on Nature-related Financial Disclosures) 지지선언
- 이 외에도 다양한 글로벌 파트너십에 참여하여 ESG에 대한 글로벌 리더십을 확보하겠습니다.

하나금융그룹 지속가능금융 정책(Policies)

하나금융그룹은 구체적으로 다음의 5개 정책을 통해 지속가능금융을 이행하고, 다양한 환경·사회 관련 리스크를 관리, 감독, 완화합니다.

- I. 지속가능금융 정책(Sustainable Finance Policy)
- II. 환경·사회 리스크 관리 정책(Environmental & Social Risk Management Policy)
- III. 환경·사회 리스크 통합 정책(Environmental & Social Risk Integration Policy)
- IV. 산업정책(Sector Policy)
- V. 생물다양성 정책(Biodiversity Policy)

I. 지속가능금융 정책(Sustainable Finance Policy)

하나금융그룹은 ESG 요소를 기반으로 투자 대상의 장기적인 지속가능성을 평가하고, 이를 투자 의사결정에 활용하기 위하여 지속가능금융 정책(Sustainable Finance Policy)을 제정하였습니다. 본 정책은 하나금융그룹의 지속가능금융을 실천을 위한 가장 기본적인 가이드로서 기업 금융, 개인 금융, 프로젝트 금융 등 하나금융그룹의 모든 금융 상품 및 서비스에 적용됩니다. 지속가능금융정책은 녹색 활동 및 지속가능한 사회 발전을 위한 활동 판별 기준인 한국형 녹색분류체계 가이드라인(K-Taxonomy)과 대규모 프로젝트 파이낸싱의 환경·사회 리스크 평가를 위해 적용되는 적도원칙 등 국내·외 주요 ESG 가이드라인을 기반으로 제정되었습니다. 또한 본 정책은 하나금융그룹이 실질적으로 지속가능한 금융 이행에 필요한 세부 적용 원칙에 대한 구체적 설명을 담고 있습니다.

1. 지속가능금융 적용 범위

A. 기업 금융

- i. 하나금융그룹은 지속가능금융을 지향하는 글로벌 원칙 및 이니셔티브와 관련된 국내·외 규제 사항을 반영한 그룹의 관리 정책에 따라 기업에 금융서비스 제공 여부를 결정합니다. 의사결정 시에는 재무·비재무 통합 리스크 관리 절차를 기반으로 환경·사회 리스크가 발생할 수 있는 기업과 기업의 사업 기회에 대해 개별적인 분석 및 평가를 수행합니다. 리스크 검토 과정 중 환경·사회 리스크의 심각성이 높은 거래로 예상되는 경우 해당 거래를 거절하거나 정지할 수 있습니다.
- ii. 하나금융그룹은 기업 금융의 거래 적격 심사 및 승인 과정에서 ESG 요소를 반영하기 위해 ‘환경·사회 리스크 관리 정책(Environmental & Social Risk Management Policy)’을 수립하고 이를 가이드라인으로 활용합니다.
- iii. 하나금융그룹이 기업금융 심사 및 승인 과정에서 반영하는 ESG 요소의 세부 사항은 II. 환경·사회 리스크 관리 정책(ESRM Policy)의 ‘1. 중점 관리 영역’에서 확인할 수 있습니다.
- iv. 하나금융그룹은 환경·사회 리스크 검토 결과에 따라 투자를 거절하거나 정지할 수 있으며, 업종과 관계없이 모든 기업 금융 거래를 제한하는 배제 대상 산업 및 활동은 II. 환경·사회 리스크 관리 정책(ESRM Policy)의 ‘2. 배제 대상 산업 및 활동’에서 확인할 수 있습니다.
- v. 하나금융그룹은 지속가능성 관련 위험 및 기회 요인에 대한 고객 커뮤니케이션 및 모니터링 절차를 갖추고 있으며, 상세한 이해관계자 소통 절차는 I. 지속가능금융 정책(Sustainable Finance Policy)의 ‘2. 지속가능금융 공시 및 이해관계자 커뮤니케이션’에서 확인할 수 있습니다.

B. 개인 금융

- i. 하나금융그룹은 개인 금융 부문에서 단계적으로 ESG 요소를 강화할 수 있는 가이드라인을 마련하고, 확대 적용하는 방안을 검토하고 있습니다. 현재는 소득, 직업, 신용 평점, 자녀 수, 친환경차량 여부 등을 고려한 ESG 상품을 고객에게 제공하고 있습니다. 추후에는 주택담보대출에 대한 금융배출량을 산정하는 등 주택의 에너지 효율을 고려한 개인 금융 서비스를 제공하고자 하며, 에너지 효율이 높은 주택에 대해서는 우대금리를 제공하여 고객이 에너지 고효율 건물을 짓거나 혹은 에너지 고효율 시설에 투자할 수 있도록 유도할 계획입니다.
- ii. 하나금융그룹은 지속가능성 관련 위험 및 기회 요인에 대한 고객 커뮤니케이션 및 모니터링 절차를 갖추고 있으며, 상세한 이해관계자 소통 절차는 I. 지속가능금융 정책(Sustainable Finance Policy)의 ‘2. 지속가능금융 이해관계자 공시 및 커뮤니케이션’에서 확인할 수 있습니다.

C. 프로젝트 금융

- i. 하나금융그룹(은행)은 2021년 '적도원칙(The Equator Principles)'에 가입하고 환경 훼손, 인권 침해 등 환경·사회적 위험이 있는 대규모 프로젝트에 대한 금융 지원 중단을 선언하였습니다.
- ii. 하나금융그룹은 프로젝트에 대한 심사 및 승인 과정에서 ESG 요소를 반영하기 위해 '적도원칙(The Equator Principles)' 및 '국제금융공사(International Finance Corporation, IFC)의 환경·사회 지속가능성을 위한 이행 표준(Performance Standard on Environmental and Social Sustainability)'에 의거한 '환경·사회 리스크 관리 정책(Environmental & Social Risk Management Policy, ESRM Policy)'을 가이드라인으로 활용합니다.
- iii. 하나금융그룹 '환경·사회 리스크 관리 정책(ESRM Policy)'에 프로젝트 금융 대상 선정 기준을 정의하며, 여신 심사 및 ESG 담당 부서에서는 관리 정책의 준수 현황을 정기적으로 모니터링하고 있습니다.
- iv. 하나금융그룹은 적도원칙 이행 매뉴얼을 내규로 제정하고, 내부 전문가(필요 시, 독립적인 제3자에 의한 외부 검증 실시)를 통해 적도원칙에서 제시하는 3가지 분류기준(대상 여부 판단, 등급 분류, 지정/비지정국가 여부 결정)과 4단계 절차(사전검토, 환경·사회 영향 평가, 결과 반영, 사후 모니터링)가 적격하게 진행되는 것을 상시 관리 감독하고 있습니다.
- v. 하나금융그룹은 '적도원칙 이행보고서'를 통해 매년 적도원칙 이행 현황(검토 대상 프로젝트 수, 승인 또는 거절 프로젝트 수, 주요 사례 등)을 공개하고 있으며, 체계적인 적용 프로세스와 관리 시스템을 운영하고 있습니다.

D. 투자

- i. 하나금융그룹의 투자 원칙은 모든 액티브 및 패시브 투자, 제3자에 의한 외부 관리 자산에 적용합니다. 특히 석탄 채굴 및 발전업, 석탄 인프라 관련 산업에 대한 신규 금융 지원 및 투자를 단계적으로 제한하고, 기존 프로젝트 및 고객에 대해서는 일정한 기간을 두고 저탄소 경제 체제로의 전환을 유도하고 있습니다.
- ii. 하나금융그룹은 투자 심사 및 승인 과정에서 ESG 요소를 반영하기 위해 '적도원칙(The Equator Principles)' 및 '국제금융공사(International Finance Corporation, IFC)의 환경·사회 지속가능성을 위한 이행 표준(Performance Standard on Environmental and Social Sustainability)'에 의거한 '환경·사회 리스크 관리 정책(Environmental & Social Risk Management Policy)'을 가이드라인으로 활용합니다.
- iii. 하나금융그룹이 투자 심사 및 승인 과정에서 반영하는 ESG 세부 요소는 II. 환경·사회 리스크 관리 정책(ESRM Policy)의 '1. 중점 관리 영역'에서 확인할 수 있습니다.
- iv. 하나금융그룹은 ESG 리스크 검토 결과에 따라 투자를 거절하거나 중지할 수 있으며, 업종과 관계없이 모든 여신 및 직접투자를 제한하는 배제 대상 산업 및 활동은 II. 환경·사회 리스크 관리 정책(ESRM Policy)의 '2. 배제 대상 산업 및 활동'에서 확인할 수 있습니다.
- v. 하나금융그룹은 지속가능금융 대상을 선정하기 위한 자산 분류 기준으로 '적도원칙(The Equator Principles)' 및 본 프레임워크에서 정의하는 'IV. 산업정책(Sector Policy)'을 활용합니다.
- vi. 하나금융그룹은 지속가능한 투자를 확대하기 위해 기후변화 관련 지표(추정 온도 상승, 탄소 집약도 등)를 바탕으로 투자 결과를 식별 및 측정하고 있습니다.

E. 자문서비스

- i. 하나금융그룹은 종합금융사로서 자산 관리, 금융 상품 중개 등의 금융 자문서비스에 대하여 ESG 요소를 고려하고 있습니다.

2. 지속가능금융 공시 및 이해관계자 커뮤니케이션

- i. 하나금융그룹은 SBTi에서 온실가스 다배출업종으로 구분한 일부 산업에 대해 SDA(Sectoral Decarbonization Approach: 高탄소 섹터별 감축 방식) 방법론을 적용하여 그룹 자산포트폴리오 온실가스 감축 목표를

설정하였으며, 그 외 산업은 TR(Temperature Rating) 방법론에 따라 온실가스 감축 목표를 설정하였습니다. 그룹은 온실가스 감축 목표 이행실적을 TCFD 보고서를 통해 공개합니다.

- ii. 하나금융그룹은 지속가능금융 프레임워크에 따른 지속가능한 투자 실적을 반기 1 회 이상 측정하고 관리하며, 프로젝트 파이낸싱의 경우 매년 발간하는 ‘적도원칙 이행 보고서’를 통해 세부 내용을 공개합니다.
- iii. ESG 추진 목표(2030년까지 ESG 금융 60 조원(2030 & 60), 2050년까지 탄소중립 및 석탄 프로젝트 금융 퇴출(Zero & Zero) 달성)을 달성하기 위한 핵심 과제 이행 현황을 ESG 보고서를 통해 매년 대외 공개하고 있습니다.
- iv. 하나금융그룹은 매년 ESG 중대성 평가를 실시하여 그룹과 이해관계자에게 유의미한 영향을 미칠 수 있는 요인을 공개합니다. 또한 ‘환경·사회 리스크 관리’ 체계를 기반으로 고객의 지속가능성 관련 위험 및 기회요인을 사전에 식별하고, 고객과의 거래에서 발생할 수 있는 부정적 영향을 최소화합니다. 식별된 위험 및 기회 요인은 고객에게 고지하고, 계약에 반영하여 거래 기간 중 발생할 수 있는 위험을 지속적으로 모니터링합니다.

II. 환경·사회 리스크 관리 정책(Environmental & Social Risk Management Policy, ESRM Policy)

하나금융그룹은 금융 기관으로서의 환경·사회적 책임을 다하고 지속가능금융을 실천하고자, 여신 및 투자 의사결정 시 환경·사회 측면의 위험을 식별, 평가, 완화하기 위한 리스크 관리 정책(이하 'ESRM 정책')을 도입하였습니다. 또한 ESRM 정책과 글로벌 지속가능금융 원칙을 모두 고려하여 기업 금융, 투자 및 자문 서비스, 프로젝트 금융 및 유가증권 발행 주체에 대한 리스크 평가와 관리를 위한 '환경·사회 리스크 검토(E&S Risk review)'를 체계적으로 수행하고 있습니다.

1. 중점 관리 영역

하나금융그룹이 기업 금융 및 투자 프로세스 내 반영하는 각 ESG 요소는 다음과 같습니다.

- ① 환경적 요소: 환경경영 체계 및 시스템, 기후변화 대응 전략, 에너지 소비, 용수 사용, 폐기물 배출, 생물다양성 보호, 환경투자 비용 등
- ② 사회적 요소: 차별 및 괴롭힘 방지, 인력 다양성, 아동 노동, 강제 노동, 결사의 자유, 교육 및 훈련 프로그램, 복지 프로그램, 이직률, 안전 및 보건, 개인정보 보호 등
- ③ 지배구조 요소: 이사회 유형, 이사회 독립성, 이사회 다양성, CEO 성과 평가 프로세스, 중대성 평가, 리스크 관리 체계, 기업 윤리, 조세, 정보보안 체계 등

2. 배제 대상 산업 및 활동

하나금융그룹이 모든 여신·투자를 제한하는 배제 대상 산업 및 활동은 아래와 같으며, 업종과 관계없이 적용됩니다.

- ① 석탄 발전 프로젝트 금융(채권 인수 등 관련 투자 포함)
- ② 아동노동 착취 또는 강제노동, 인신매매 등의 인권침해 활동
- ③ 분쟁광물 채굴 및 제련 등 국제적 테러, 무장단체 및 범죄조직 연루 가능성이 있는 산업
- ④ 킴벌리 프로세스 비 인증 다이아몬드 원석 채굴 및 거래
- ⑤ IUCN 멸종위기종의 수렵, 가공
- ⑥ 람사르 협약 보호 습지 개발 프로젝트 금융
- ⑦ UNESCO 세계유산 개발 프로젝트 금융

온실가스 다배출, 강제 노동 등 부정적인 환경·사회 영향이 발생할 수 있는 농업 및 어업, 임업, 광업, 정유 및 가스, 에너지 산업과 같이 그룹의 중점적인 관리가 필요한 5 개의 산업에 대해서는 별도의 IV. 산업 정책(Sector Policy)을 두어 구체적인 적용 범위, 주요 환경·사회 위험, 우선 고려사항, 배제 사항 및 글로벌 이니셔티브 채택 현황에 대해 정의하고 있습니다. 산업 정책에서 정의하는 모든 산업과 관련된 금융 상품 및 서비스는 ESRM 정책의 적용 대상이 됩니다.

3. 환경·사회 리스크 검토(Environmental & Social Risk Review)

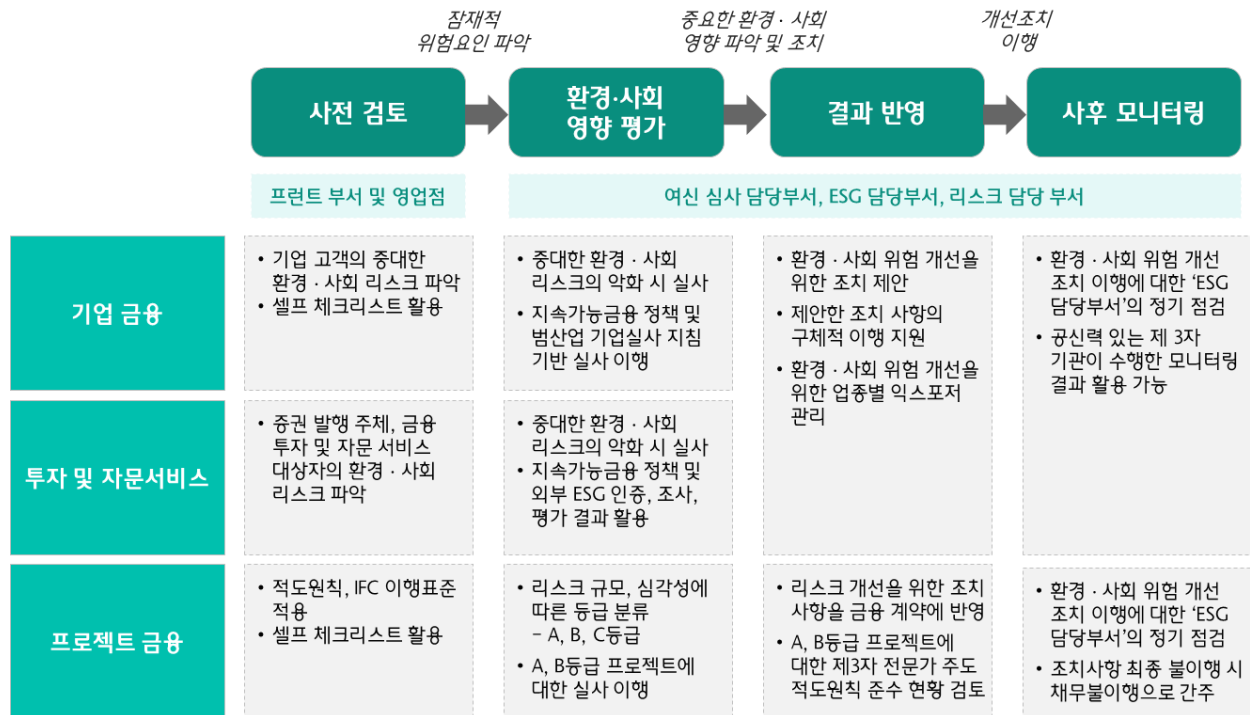
당사는 ESRM 정책 적용 대상 금융 거래에 대해 인권, 기후변화 및 생물다양성 관련 리스크와 영향을 포함한 잠재적 환경·사회 리스크를 그룹의 지속가능금융 정책과 산업정책을 기반으로 식별, 평가 및 관리하고 있습니다. 특히 프로젝트 금융의 경우, 글로벌 기준인 국제금융공사(IFC)의 이행 표준¹을 기반으로 '적도원칙(The Equator Principles)'에

¹ 국제금융공사(IFC), 환경·사회 지속가능성에 대한 이행 표준(Performance Standards on Environmental and Social)

서 규정한 원칙과 절차를 준용하여 관련된 주요 환경·사회 리스크를 검토하고 있습니다.

환경·사회 리스크 검토 절차는 사전 검토, 환경·사회 영향 평가, 결과 반영, 사후 모니터링의 4단계로 진행되며, 평가 대상 주제, 거래의 성격, 규모 및 범위에 따라 적절한 기준과 절차를 정립하여 이행합니다.

[하나금융그룹 환경·사회 리스크 검토 절차]



A. 기업 금융

i. 대상 범위

하나금융그룹은 여신 및 투자 심사 과정에서 모든 기업 고객의 환경·사회 리스크 관리 역량, 관리 활동 및 리스크 완화 결과를 평가합니다. 그룹은 기업 고객이 부정적인 환경·사회 리스크를 근절, 저감, 완화, 보완 하도록 지속적으로 권고합니다.

ii. 사전 검토

기업 금융의 경우, 고객이 자발적으로 공시하고 있는 환경·사회 리스크 관리 정책, 담당 조직, 활동, 성과를 기반으로 모든 금융 거래에 영향을 미칠 수 있는 환경·사회 리스크를 사전에 검토하기 위해 '[Appendix I] 환경·사회 리스크 셀프 체크리스트 - 기업 금융 (이하 '기업 금융 셀프 체크리스트')'의 작성 및 제출을 요구합니다.

사전 검토에서 기업 고객 관련 중대한 환경·사회 리스크가 발견되는 경우, 하나금융그룹 내부 논의 및 기업 자금 대출을 담당하는 그룹 내 관계사와 기업 고객 간 협의를 통해 리스크의 실질적인 해결 및 완화 방안을 논의합니다. 거래 당사자 간 환경·사회 리스크 해결 방안에 대한 협의가 불가할 경우, 기업 고객에 대한 자금 지원이 중지될 수 있습니다.

Sustainability)으로 자금 조달을 고려하는 개발 프로젝트에 대해 8가지 성과 표준을 제시

iii. 환경·사회 영향 평가

사전 검토에서 파악된 중대한 환경·사회 리스크에 대해서는 금융 계약 체결 이후 그룹 지주 및 관계사에 설치된 ESG 담당부서에서 현황을 지속적으로 모니터링합니다. 중대한 환경·사회 리스크가 해결되지 않는 경우, 그룹 내 신용 관리 부서인 ‘여신 심사 담당 부서’는 ‘ESG 담당 부서’와 협력하여 해당 리스크에 대한 실사를 이행합니다. 필요 시, 독립적인 제3자 환경·사회 전문가를 활용할 수 있습니다.

기업 고객에 대한 실사는 그룹의 ‘산업정책(Sector Policy)’과 ‘배제 대상 산업 및 활동’에서 규정하는 글로벌 원칙을 기반으로 하며, ‘기업책임경영을 위한 OECD 기업실사 지침’ 등 공신력 있는 글로벌 기관의 실사 가이드라인을 일부 준용하여 이행합니다. 실사를 통해 금융 거래의 적합성을 검토하고, 필요 시 추가적인 기준을 적용할 수 있습니다. 기준을 충족하지 않는 경우에는 그 사유의 정당성을 검토합니다.

iv. 결과 반영

환경·사회 영향 평가 실사를 통해 식별된 환경·사회 리스크에 대해 하나금융그룹은 적절한 개선 방향성을 검토하여 구체적인 조치 사항을 제시하고, 기업 고객과 협의합니다. 또한, 실사 결과에 따라 환경·사회 리스크가 높은 것으로 판단되는 업종에 대해 익스포저의 한도를 점검 및 관리합니다.

v. 사후 모니터링

조치 사항의 개선 현황은 그룹 지주와 관계사의 ‘ESG 담당부서’에서 정기적으로 검토합니다. 또한 다자·양자 개발금융기관, OECD 수출신용기관(Export Credit Agency) 등 공신력 있는 기관이 수행한 제3자 모니터링 결과도 활용할 수 있습니다.

B. 투자 및 자문 서비스

i. 대상 범위

하나금융그룹은 자금을 투자하거나 자문 서비스를 제공할 때, 모든 주체에 대한 환경·사회 리스크를 식별 및 관리합니다. 단기적 투자를 목적으로 하는 ‘유가증권’, 시장성 없는 주식과 특수관계자가 발행한 주식인 ‘투자 유가증권’ 등 모든 투자 상품 발행 주체를 환경·사회 리스크 관리 대상 범위에 포함합니다.

ii. 사전 검토

사전 검토 단계에서는 자금 투자와 자문 서비스를 제공받는 주체의 신용 리스크, 하나금융그룹의 평판 리스크 및 환경·사회 리스크를 파악합니다. 사전 검토 결과, 개선 혹은 회복이 불가능한 중대한 리스크가 발견된 경우에는 하나금융그룹 내부 논의를 통해 자금 투자 및 자문 서비스의 제공이 중지될 수 있습니다.

iii. 환경·사회 영향 평가

사전 검토에서 파악된 중대한 환경·사회 리스크에 대해서는 자금 투자 및 자문서비스 관련 계약 체결 이후 그룹 지주 및 관계사에 설치된 ‘ESG 담당부서’에서 리스크 현황을 지속적으로 모니터링합니다. 중대한 환경·사회 리스크가 지속되는 경우, 그룹 내 신용 관리 부서인 ‘여신 심사 담당 부서’는 ‘ESG 담당 부서’와 협력하여 필요 시 해당 리스크에 대한 실사를 이행할 수 있습니다. 투자 및 자문서비스를 제공받는 주체에 대한 실사는 그룹의 지속가능금융 정책에서 규정하는 글로벌 원칙들을 기반으로 이행하며, ESG 관련 외부 인증, 조사, 평가 결과를 실사에 참고할 수 있습니다.

iv. 결과 반영

실사를 통해 식별된 환경·사회 리스크에 대해 하나금융그룹은 적절한 개선 방향성을 검토하여 구체적인 조치 사항을 제시합니다. 리스크를 저감하고 해소하기 위한 구체적인 조치 사항에 대해 거래 당사자와 협의하고, 거래

당사자는 개선을 이행합니다.

v. 사후 모니터링

자금 투자 및 자문 서비스를 제공받는 주체가 국가, 지역 또는 지방정부, 정부 부처 및 기관인 경우, 하나금융그룹은 외부의 독립적인 제3자 환경·사회 전문가를 활용하거나 자체적인 모니터링 활동을 수행합니다. 또한 다자·양자 개발금융기관 또는 OECD 수출신용기관(Export Credit Agency)이 수행한 제3자 모니터링 결과를 활용할 수도 있습니다.

C. 프로젝트 금융

i. 대상 범위

대규모 프로젝트에 대한 금융 지원 시 ‘적도원칙’을 준용하여 아래 기준에 속하는 프로젝트 금융에 대해 환경·사회 리스크 검토를 진행합니다.

- ① 프로젝트 총액이 미화 10 백만 달러 이상인 프로젝트 금융의 중개, 조달 및 자문 서비스
- ② 프로젝트 총액이 미화 10 백만 달러 이상인 프로젝트 금융
- ③ 다음의 3 가지 조건을 모두 충족하는 프로젝트 관련 기업 대출
 - 대출금액의 과반에 대해 고객이 직·간접적으로 실질적 지배권(Effective Operational Control)을 갖는 프로젝트
 - 총 대출금액 및 EPFI(Equator Principle Financial Institutions)의 개별 약정금액(신디케이션, 매각 이전)이 각각 미화 50 백만 달러 이상
 - 대출기간이 2 년 이상
- ④ 상기 ②항 및 ③항의 조건을 충족할 것으로 예상되는 프로젝트 금융 또는 프로젝트 관련 기업 대출로 리파이낸스가 의도된 대출기간 2 년 미만의 브릿지론²
- ⑤ 다음의 3 가지 조건을 **모두 충족**하는 프로젝트 관련 기업 대출
 - 프로젝트가 과거 적도원칙 프레임워크에 따라 금융 지원을 제공받음
 - 프로젝트의 규모 또는 범위에 중대한 변화가 발생한 바 없음
 - 금융계약서 서명 시점에 아직 프로젝트 준공(Project Completion)이 발생하지 않음

ii. 사전 검토

프로젝트 금융의 경우 ‘적도원칙’을 기반으로 프로젝트 유형, 목적 등 사업 내용을 파악합니다. 이를 위해 모든 차주 및 프로젝트 관련 기업에 **‘[Appendix II] 환경·사회 리스크 셀프 체크리스트 – 프로젝트 금융 (이하 ‘프로젝트 금융 셀프 체크리스트’)**의 작성 및 제출을 요구합니다. 프로젝트 금융 셀프 체크리스트를 통한 환경·사회 리스크 점검 결과는 프로젝트 리스크 등급을 분류하는데 활용합니다.

iii. 환경·사회 영향 평가

• 등급 분류

환경·사회 리스크는 위험 규모 및 영향의 심각성에 따라 다음과 같이 체계적으로 분류합니다. B등급의 경우, 상대적으로 위험 수준이 높은 B등급은 A등급과 유사하게 취급하며, 상대적으로 위험이 낮은 B등급은 상대적으로 위험 수준이 높은 B등급 보다 완화된 기준이 적용될 수 있습니다.

- A등급: 부정적인 잠재적 환경·사회적 위험 및/또는 영향을 중대하게 미치는 프로젝트로서, 해당 위험 및

² 프로젝트 초기에 제공되는 프로젝트 금융 자문 서비스 및 브릿지론인 경우, 고객에게 적도원칙의 내용, 적용방법, 그리고 적도원칙 이행 시 얻을 수 있는 혜택에 대하여 설명하여야 하며 고객은 추후 장기 자금 조달 시 적도원칙을 준수하겠다는 의사를 전달하여야 함

- /또는 영향이 다양하거나, 회복 불능 이거나 또는 전례가 없는 경우
- B등급: 부정적인 잠재적 환경·사회적 위험 및/또는 영향을 제한적으로 미치는 프로젝트로서, 해당 위험 및/또는 영향의 건수가 적고, 범위가 대체로 현장에 국한되며, 대부분 회복 가능하고, 경감 방안을 통해 용이하게 대처 가능한 경우
- C등급: 부정적인 환경·사회적 위험 및/또는 영향이 경미하거나 없는 프로젝트

• 실사 방안 및 기준

하나금융그룹은 위험 등급 및 실사 필요성을 고려하여 환경·사회적 위험에 대한 실사를 수행합니다. 특히 리스크 수준이 A등급 및 B등급으로 구분된 금융 거래에 대해서는 필수적으로 실사가 진행됩니다. 그룹 내 ‘여신 심사 담당 부서’ 및 ‘ESG 담당 부서’에서 이를 담당하며, 독립적인 제3자 환경·사회 전문가를 활용할 수 있습니다. 실사를 통해 금융 거래가 평가 기준을 종합적으로 만족하는지 검토하고, 필요에 따라 추가적인 기준을 적용할 수 있습니다. 추가적인 실사 기준으로 다음의 ‘**지리적 실사 기준**’을 준용합니다. 기준을 충족하지 않는 경우에는 그 이유의 정당성을 검토합니다.

- **지리적 실사 기준**

금융 상품 및 서비스 제공 또는 프로젝트가 수행되는 국가에 따라 소재 국가의 법률, 규정 및 인허가 사항을 실사 기준으로 고려합니다. 금융 상품 및 서비스와 프로젝트의 환경·사회 리스크 영향 범위를 특정 국가로 지정할 수 없을 때에는 IFC의 이행 표준, World Bank의 환경·보건·안전 가이드라인 등 공신력 있는 글로벌 기관의 환경·사회 리스크 관리 원칙과 기준을 기반으로 실사를 이행합니다. 추가적으로 해당 지역에서 발생할 수 있는 고유의 위험 요소에 대해서는 관련 국가의 법률과 IFC의 이행 표준을 기반으로 실사를 수행합니다.

[리스크 영향 범위가 특정 국가에 한정되는 경우]

: 환경·사회 리스크에 대한 평가 → 소재 국가의 법률, 규정 및 인허가 사항

[리스크 영향 범위가 특정 국가에 한정되지 않는 경우]

: 환경·사회적 위험에 대한 평가

1) 국제금융공사(IFC)의 이행 표준

2) 세계은행그룹(World Bank Group)의 환경·보건·안전 가이드라인(Environmental, Health and Safety Guidelines) 등: 프로젝트 특유의 위험에 대한 평가

: 관련 국가의 법률 및 국제금융공사(IFC)의 이행 표준

iv. 결과 반영

실사를 통해 식별된 환경·사회 리스크에 대해 하나금융그룹은 적절한 개선 방향성을 검토하여 구체적인 조치 사항을 제시합니다. 리스크를 저감하고 해소하기 위한 조치 사항을 차주와 협의하고, 금융 계약 시 합의된 조치 사항의 이행을 요구 사항으로 반영합니다. 만약 계약에 반영된 요구 사항을 이행하지 못할 경우, 보완 조치와 추가 유예 기간을 지정합니다. 최종적으로 조치 사항을 이행하지 못한 경우에는 채무불이행으로 간주할 수 있습니다.

특히, 프로젝트 금융 및 프로젝트 관련 기업대출 중 A등급 및 상대적으로 위험이 높은 B등급 프로젝트의 경우, 그룹은 독립적인 제3자 환경·사회 전문가를 활용하여 금융 종결(Financial Close) 이후와 대출 기간 동안 고객에게도 원칙을 준수하는 지 여부를 모니터링 합니다. 단, 적도원칙에 가입하지 않은 하나금융그룹의 관계사³의 환경·사회 리스크 검토 절차 진행 시 ‘결과 반영’의 단계는 생략할 수 있습니다.

³ 2021년 7월 하나은행 가입

v. 사후 모니터링

계약에 반영된 조치 사항의 개선 현황은 그룹 지주와 관계사의 'ESG 담당 부서'에서 정기적으로 검토합니다. 또한 다자·양자 개발금융기관, OECD 수출신용기관(Export Credit Agency) 등 공신력 있는 기관이 수행한 제3자 모니터링 결과도 활용할 수 있습니다. 이 외 추가적인 사후 모니터링의 세부 방안은 그룹 지주 및 관계사와 차주(혹은 유가증권 발행 주체) 간 협의를 통해 정기적으로 진행합니다.

만약, 차주(혹은 유가증권 발행 주체)가 계약에 반영된 요구 사항을 이행하지 못할 경우 보완 조치와 추가 유예 기간을 지정합니다. 최종적으로 조치 사항을 이행하지 못한 경우에는 채무불이행으로 간주할 수도 있습니다.

[Appendix I] 환경 · 사회 리스크 셀프 체크리스트 – 기업 금융

	예 (+)	아니오 (-)
1. ESG 경영		
1.1 귀사는 ESG 법률 및 규제 준수 관리 시스템을 보유 및 운영하고 있는가?		
1.2 귀사는 지속가능경영보고서 발간 또는 비재무성적을 공개하고 있는가?		
1.3 귀사는 ESG 경영을 위한 담당 조직(인력)을 보유하고 역할과 책임이 명확하게 규정하고 있는가?		
2. 환경 (E)		
2.1 귀사는 경영방침 및 사업계획서에 온실가스 배출, 에너지 사용, 용수, 폐기물과 관련하여 장단기 환경경영 목표를 수립 및 이행하고 있는가?		
2.2 귀사는 경영방침 및 사업계획서에 친환경 제품 개발 또는 환경 친화적 공정개선 계획을 포함하고 있는가?		
2.3 귀사는 온실가스 및 대기오염물질/수질/폐기물 관리 매뉴얼을 보유하고 개선 활동을 이행하고 있는가?		
2.4 귀사는 제품/서비스 생산 및 사업장 운영 시 재생에너지 사용 또는 그러한 계획을 보유하고 있는가?		
2.5 귀사는 제품/서비스 생산 및 사업장 운영 시 발생하는 폐기물을 재활용 · 재사용 또는 그러한 계획을 보유하고 있는가?		
3. 사회 (S)		
3.1 귀사는 경영방침 및 사업계획서에 근로자 인권, 공급망, 소비자, 정보보안, 산업재해 예방, 지역사회 공헌 등 사회적 책임경영을 포함하고 이를 추진하고 있는가?		
3.2 귀사는 사내 취업규칙, 근로계약서, 초과근무 기준을 갖추고, 내부 이해관계자의 충분한 동의 절차를 거쳐 개선사항을 반영하고 있는가?		
3.3 귀사는 산업재해 예방 및 안전관리 대상 정기점검을 실시하고, 내부 이해관계자의 충분한 동의 절차를 거쳐 개선사항을 반영하고 있는가?		
3.4 귀사는 공정한 계약 매뉴얼을 보유하고 이를 준수하고 있는가?		
3.5 귀사는 임직원 대상으로 ESG 경영을 위한 교육 훈련을 제공하고 있는가?		

[Appendix II] 환경 · 사회 리스크 셀프 체크리스트 – 프로젝트 금융

	예 (+)	아니오 (-)
1. 환경·사회 리스크 관리		
1.1 차주는 사업의 주요 환경·사회 리스크를 식별, 평가, 저감 및 관리 및 모니터링하는 리스크 관리 프로세스 를 수립 및 운영하고 있는가?		
1.2 차주는 운영 차원의 공인된 환경·사회 리스크 관리 시스템 인증 을 보유하고 있는가? (예. 환경: 환경경영시스템(ISO14001), 사회: 안전보건경영시스템(OHSAS 18001))		
1.3. 사업의 주요 이해관계자와 담당 인력의 환경·사회 리스크 관리 관련 역할과 책임 이 명확하게 지정 되어 있는가?		
1.4 사업의 규모를 고려하여 예상하지 못한 환경·사회 리스크 발생에 대한 비상대응계획 (예. 업무연속성계획(BCP)) 이 수립되어 있는가?		
2. 노동 관행		
2.1 사업이 고용 차별, 아동 노동 및 강제 노동 등과 관련된 인권 관련 국제/국내 법률 및 규제를 준수 하는가?		
2.2 차주 기업의 운영과 모든 사업 행위에 적용되는 국제 인권 규범을 기반으로 수립된 자체 인권 정책 을 보유하고 있는가?		
2.3 차주는 인권관련 자체 정책 혹은 국제 인권 규범을 위반하는 경우 관련된 위반 사항을 신고 및 처리할 수 있는 적절한 인권관련 고충처리 프로세스 를 보유하고 있는가?		
3. 자연자본 활용 효율화		
3.1 사업 추진에 있어 중요하게 활용되는 자연자본 (수자원, 토양, 에너지 등)이 식별되고 있는가?		
3.2 사업 추진을 위한 중요 활용 자연자본 활용 효율화 계획 이 수립되어 있는가?		
4. 지역사회 보건, 안전 및 안보		
4.1 사업 추진 시 지역사회에 영향을 미칠 것으로 예상되는 중대한 잠재적인 보건, 안전 및 안보 리스크 는 없는가? (예. 성착취, 강제노동, 아동노동, 전염병 등)		
4.2 사업 추진 시 필요한 보안 교육을 이수한 보안 담당자가 지정 되어 있는가?		
5. 토지보상 및 비자발적 이주		
5.1 사업 추진 시 강제적 절차를 통한 토지보상 및 비자발적 이주 가 발생할 가능성이 없는가?		
5.2 사업이 토지의 용도를 변경하여 자연 자본에 대한 접근 제한 및 기존 용도에 따른 경제 활동을 제한 할 가능성이 없는가?		
6. 생물다양성 보호		
6.1 사업이 국가가 지정한 자연환경보전지역, 생태·경관보전지역 등 생태다양성을 보호하기 위한 생태 보호 지역에 부정적인 영향 을 미칠 가능성이 없는가? (예. 외래종 유입, 서식지 오염 등)		
7. 토착민 보호		
7.1 사업 지역 토착민의 생계 활동에 영향을 미칠 경우, 토착민의 사전인지동의(Free, Prior, Informed, Consent, FPIC) 를 획득하였는가?		
8. 문화유산 보호		
8.1 사업이 국가가 지정한 문화유산 및 유적지 또는 국제적으로 지정된 세계문화유산 이 위치한 지역에 부정적인 영향 을 미칠 가능성이 없는가?		
8.2. 사업 추진 과정에서 예상치 못한 문화유산이 발굴될 경우, 이를 위한 문화 유산 보호수행절차 가 적절하게 수립되어 있는가?		

III. 환경·사회 리스크 통합 정책 (E&S Risk Integration Policy)

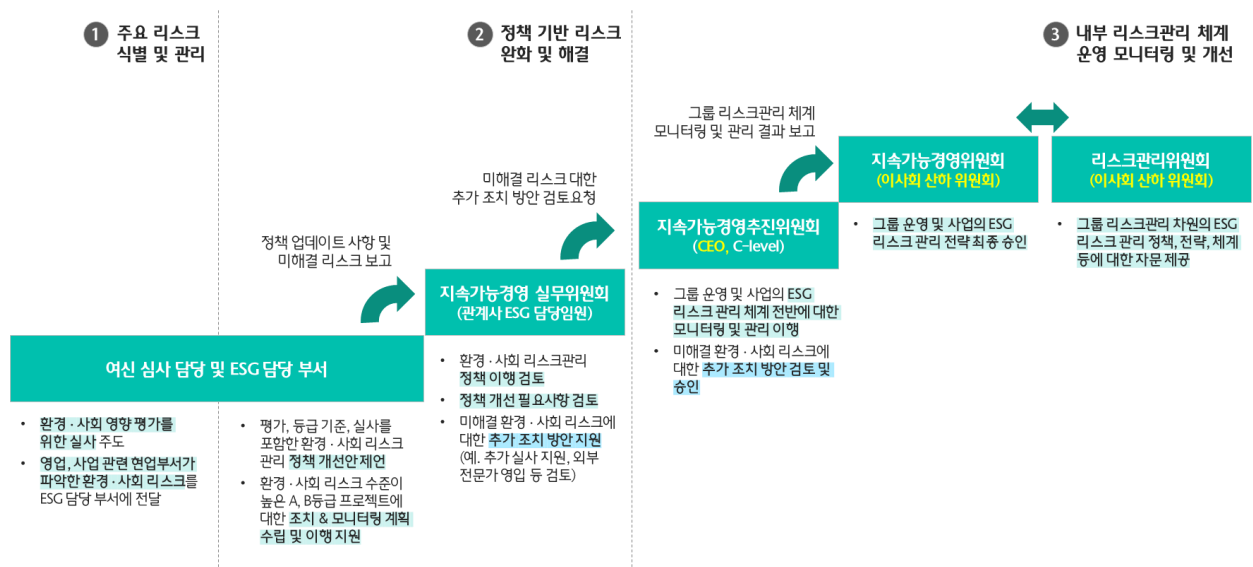
하나금융그룹은 환경·사회 리스크를 관리하기 위하여 외부 정보를 적극적으로 활용함과 동시에 내부 리스크 관리를 강화하여 운영합니다.

외부 정보를 활용함에 있어 그룹은 금융 상품 및 서비스에 ESG 관련 외부 인증, 조사, 평가 결과를 적용할 수 있습니다. 아래 나열된 ESG 조사 및 평가 기준들은 일부 예시이며, 아래의 기준을 포함한 보다 포괄적이고, 다양한 기준들을 활용하여 ESG 상품 및 서비스를 운영합니다.

- 여신: 차주의 ESG 수상/인증/평가등급을 반영하는 특정 상품/서비스(그린론 등)
- 투자: 외부 지속가능성 지수, 평가, 등급을 참조하거나, 녹색/ESG 채권 인수
- 상품: 외부 지속가능성 지수를 추종하거나, 평가, 등급을 활용한 펀드, ETF 등 금융상품
- 채권발행: 제3자 기관이 인증한 녹색채권/사회적 채권/지속가능채권 등
- 신용평가 및 신용정보 기관이 제공하는 ESG 평가등급
- 국가가 주관하는 ESG, 녹색 관련 인증 제도
- 전 세계적으로 공신력이 인정되는 평가: 다우존스지속가능경영지수(DJSI), MSCI ESG, CDP 등

또한, 내부 리스크 관리 강화를 위하여 환경·사회 리스크를 '전사 리스크 관리 체계'에 통합하여 관리하고 있습니다. 하나금융그룹의 리스크 대응은 1. 주요 리스크 식별 및 관리, 2. 정책 기반 리스크 완화 및 해결, 3. 내부 리스크 관리 체계 운영 모니터링 및 개선의 3 단계로 구분하여 진행됩니다. 환경·사회 리스크 관리의 경우, 각 단계별로 관련 리스크를 관리하는 주체와 담당 조직 별 역할 및 책임이 규정되어 있습니다.

[리스크 보고 및 대응 체계]



1. 주요 리스크 식별 및 관리

그룹 내 '여신 심사 담당 부서'와 'ESG 담당 부서'는 하나금융그룹의 신용 및 대출 포트폴리오 내 거래 대상 기업에 대한 환경·사회 리스크를 식별합니다. 영업, 사업 등의 현업 부서는 실사 중 파악된 주요 환경·사회 리스크를 지주 및 관계사 내 'ESG 담당 부서'에 보고해야 하는 책임이 있습니다. 지주 및 관계사별 'ESG 담당 부서'는 '여신 심사 담당 부서'와 함께 하나금융그룹 지속가능금융 프레임워크 내 모든 관련 정책을 기반으로 기업 금융, 유가증권 발행 주체,

모든 금융 상품 및 서비스 및 프로젝트 금융에 대한 환경·사회 영향 평가를 위한 리스크 실사⁴를 이행하여 주요 환경·사회 리스크를 식별합니다.

2. 정책 기반 리스크 완화 및 해결

‘여신 심사 담당 부서’와 ‘ESG 담당 부서’는 환경·사회 리스크 검토 대상 선정 기준, 검토 방안 등 환경·사회 리스크 관리 정책을 수립하고, 신규 규제 및 법률 개선, 포트폴리오 확장에 따른 관리 범위 변화 등에 의한 개선 필요 사항을 정기적으로 정책에 반영하고 있습니다. 식별된 환경·사회 리스크에 대해서도 양 부서가 협의하여 적절한 조치 및 모니터링 계획을 수립하고 이행합니다.

여신 심사 담당 부서와 ESG 담당 부서 검토 하에 보고할 필요가 있다고 판단되는 환경·사회 리스크는 지주와 관계사의 ESG 담당 임원 협의체인 ‘지속가능경영실무위원회’에 보고됩니다. 지속가능경영실무위원회는 지주 및 각 관계사의 리스크 관리 정책의 이행 사항을 검토하고, 정책의 실질적인 이행 측면에서 개선이 필요한 사항을 검토합니다. 또한 정책으로 완화 및 해결되지 못한 리스크에 대한 추가 조치 방안을 제시하고, 이를 CEO를 포함한 C-level 경영진으로 구성된 ‘지속가능경영추진위원회’에 보고해야 할 책임이 있습니다.

3. 내부 리스크 관리 체계 운영 모니터링 및 개선

지주와 관계사의 CEO와 C-level 임원으로 구성된 ‘지속가능경영추진위원회’는 환경·사회 리스크 관리에 대해 이사회 산하 ‘지속가능경영위원회’의 권한을 위임 받아 환경·사회 리스크에 대한 정책, 조직, 프로세스 등 관리 체계 운영 전반에 대한 정기 모니터링 및 검토 책임을 갖습니다. 또한 ‘지속가능경영추진위원회’는 ‘지속가능경영실무위원회’가 상정하는 리스크의 추가 조치 방안에 대한 최종 승인 주체로서, 미해결 환경·사회 리스크의 추가 조치 방안이 적절히 반영되어 있는지를 검토합니다.

하나금융그룹 지주 및 관계사와 관련된 ESG 리스크 관리 정책, 전략, 체계는 지속가능경영위원회에 정기적으로 상정되어 검토되고 있습니다. 금융 산업 내 비재무 리스크의 영향력이 증대됨에 따라, 중대한 환경·사회 리스크 관련 안전에 대해서는 그룹의 재무 및 비재무 리스크의 통합 관리 방안에 대한 전문 지식을 보유한 이사회 산하 ‘리스크관리위원회’의 자문을 받고 있습니다.

⁴ 실사 과정에서의 그룹 신용관리부서의 역할 책임에 대해서는 ‘II. 환경·사회 리스크 관리 정책(ESRM Policy)-3. 환경·사회 리스크 검토’ 내 ‘A. 기업 금융/B. 투자 및 자문 서비스/C. 프로젝트 금융-iii 환경·사회 영향 평가’ 내용을 참고해주시기 바랍니다.

IV. 산업 정책 (Sector Policy)

산업 정책(Sector Policy)은 하나금융그룹이 제공하는 모든 금융 상품 및 서비스 취급 시 적용되며, 하나금융그룹은 본 정책을 기반으로 잠재적인 환경·사회적 위험과 산업 특수성에서 기인한 위험을 줄이기 위해 부정적 영향이 크거나 사회적으로 명백히 문제가 제기될 수 있는 금융 상품 및 서비스의 취급을 금지하고 있습니다.

하나금융그룹은 환경·사회적 위험 측면에서 중요하게 관리되어야 하는 농업 및 어업, 임업, 광업, 정유 및 가스, 에너지 산업에 대해 [I. 정책 이행 기준(Criteria)]을 고려하여 각 산업별 세부 정책을 수립하였습니다. 이러한 산업별 세부 정책을 고려하여, II. 환경·사회 리스크 관리 정책(ESRM Policy)을 기반으로 금융 상품 및 서비스 취급에 대한 의사결정을 내리고 있습니다.

[I. 정책 이행 기준 (Criteria)]

하나금융그룹은 기업이 활동하는 국가에서 각 산업과 관련된 국제 협약과 현지 법률 및 규정의 준수 여부를 검토합니다. 또한 각 산업별로 우선 고려사항(Priority), 배제 사항(Exemption), 글로벌 표준 적용(External Policies Adoption)을 검토하여 하나금융그룹의 금융 상품 및 서비스 취급 여부를 결정합니다.

- **우선 고려사항 (Priority)**
 - 환경·사회 리스크 평가과정에서 구체적이고, 체계적인 답변을 요구하는 기준
 - 프로젝트 금융의 경우 우선 고려사항에서 요구하는 기준을 대부분 충족해야 함
 - 자문 서비스는 우선 고려사항에서 요구하는 기준에 따라 프로젝트를 추진하겠다는 고객 의지 평가
- **배제 사항 (Exemption)**
 - 특정 유형의 기업, 거래, 상품 및 서비스 개발을 제외하기 위한 기준
- **글로벌 이니셔티브 채택 (Global Initiative Adoption)**
 - 하나금융그룹이 산업 정책 이행에 부가적으로 참고하며, 고객에 적극 권고하는 글로벌 원칙, 이니셔티브 등을 제시

또한 공급 업체, 고객 등 외부 이해관계자들에게도 각 산업별 정책과 기준에 대해 투명하게 전달하고 있으며, 관련 위험에 대해 제기되는 의견에 대해서도 세심한 주의를 기울이고 있습니다. 그 외 그룹 자산 포트폴리오 내 비중이 높고, 온실가스 다배출 업종인 철강, 화학 업종 등에 대해서는 [II. 온실가스 다배출 산업]으로 지정하여 추가적으로 관리합니다.

[II. 온실가스 다배출 산업]

그룹은 대표적인 온실가스 다배출 산업인 화석연료의 화석 연료의 채굴, 발전, 유통 등의 산업과 관련하여, 2021년 3월 발표한 ‘하나금융그룹 탈 석탄 금융 선언문’에서 약속한 사항을 모든 신용 대출, 채권 인수, 프로젝트 금융 등 모든 금융 투자 및 지원 활동에 적용하고 있습니다. 그룹은 지주와 관계사가 관련 산업에 대한 모든 신규 금융 지원 및 투자를 단계적으로 제한하고 있으며, 기존 금융 지원 및 투자에 대해서는 저탄소 전환을 위한 중장기 탈석탄 목표를 수립하고 이행하도록 적극적으로 촉구하고 있습니다. 만약 화석 연료 및 석탄 관련 산업으로 인한 매출 비중이 일정 기준을 초과할 경우에는 모든 금융 지원과 투자를 중단하거나 회수할 수 있습니다.

또한, 하나금융그룹은 화석연료 관련 산업 외에도 철강, 화학 등 ‘온실가스 다배출산업’을 [ESG 제한/유의업종]으로 지정하여 금융 상품 및 서비스 취급 의사결정에 반영하고 있습니다. ESG 제한/유의업종 내 기업 및 프로젝트는 각각의 규모를 감안하여 환경·사회적 위험을 검토하며, ‘한국형 녹색분류체계 가이드라인(K-Taxonomy)’에 따라 자금 조달 관련 의사결정을 이행하고 있습니다.

[ESG 제한업종]

- 석탄 광업(Mining of coal and lignite, KSIC B05100)
- 원유 및 천연가스 채굴업(Extraction of crude petroleum and natural gas, KSIC B05200)
- 광업 지원 서비스업(Mining support service activities, KSIC B08000)

- 화력발전업(Thermal power generation, KSIC D35113)

[ESG 유의업종]

- 1차 철강 제조업(Manufacture of basic iron and steel, KSIC C241)
- 1차 비철금속 제조업(Manufacture of basic precious and non-ferrous metals, KSIC C242)
- 금속 주조업(Casting of metals, KSIC C243)
- 기초 화학물질 제조업(Manufacture of basic chemicals, KSIC C201)
- 합성고무 및 플라스틱 물질 제조업(Manufacture of plastics and synthetic rubber in primary forms, KSIC C202)
- 비료, 농약 및 살균·살충제 제조업(Manufacture of fertilizers, pesticides, germicides and insecticides, KSIC C203)
- 기타 화학제품 제조업(Manufacture of other chemical products, KSIC C204)
- 화학섬유 제조업(Manufacture of man-made fibers, KSIC C205) 등

1. 농업 및 어업

A. 적용 범위 (Scope of Sector Activities)

- 대규모 곡물 생산(곡류, 팜유, 커피, 사탕수수 등 포함), 대규모 채소/원예/화훼/과일 재배, 모든 종류의 가축 사육, 운반, 도축 및 가공, 양식업 및 어업, 협동조합
 - 한국표준산업분류(KSIC) 해당 업종: 농업(A01), 어업(A03)
 - 팜유 혹은 대두 관련 여신 및 투자는 각각 RSPO(Roundtable on Sustainable Palm Oil)와 RTRS(Roundtable on Responsible Soy) 인증을 취득한 농장 혹은 업체만 금융 거래 가능

B. 주요 환경·사회 위험 (Sector Specific E&S Risks)

- 환경 위험: 농경지 전환에 따른 산림 훼손 및 생태 서식지 훼손, 유해한 비료 및 살충제 사용에 따른 토양 및 지표수 오염 등
- 사회 위험: 인권/노동 기본권 침해, 아동 노동, 강제 노동, 식품 안전성 위협, 농가 독점에 따른 소득 불균형, 농지에 대한 불법 점유에 따른 농촌 지역 사회 혼란 등

C. 우선 고려사항 (Priority)

- 일반적 환경경영
 - 환경경영시스템(ISO 14001) 및 유사 수준의 환경경영 인증 획득
 - 온실가스 배출 현황 모니터링, 배출량 감축 노력, 에너지 효율 제고, 폐기물의 안전한 처리 등 환경 영향 저감을 위한 조치 사항 시행 및 투명 공시
 - 친환경 인증 취득 혹은 지속가능성 이니셔티브 참여
- 근로 조건 및 인권 존중
 - 환경 위험 및 사회 문제에 대한 임직원 교육 프로그램 제공
 - 근로 정책 내 최대 근로 시간 명시
- 건강 및 안전
 - 안전보건경영시스템(OHSAS 18001) 및 유사 수준의 환경경영 인증 획득
 - 위험 저감 및 예방 조치를 포함하는 '안전 관리 정책' 수립

D. 배제 사항 (Exemption)

- 생물다양성 보전
 - 세계문화유산, 국가 보호지역 등으로 보호되고 있는 지역 내 농업 활동
 - 높은 보존가치를 보유한 지역(유적지, 천연자원 매립지 등) 내 농업 활동
 - 멸종위기에 처한 야생 동·식물종의 국제거래에 관한 협약(CITES)의 적용을 받는 식물 또는 동물 종 또는 제품의 거래
- 근로 조건 및 인권 존중
 - 아동노동 및 강제노동
 - 근로자의 고충을 처리하는 별도의 채널을 보유하지 않은 경우
 - 고용 차별
 - 별도의 인적자원 관리 정책 혹은 행동강령을 보유하지 않은 경우

- 건강 및 안전
 - 건강 및 안전 관리 계획을 보유하지 않은 경우

E. 글로벌 이니셔티브 채택 (Global Initiative Adoption)

- 국제노동기구(ILO), '사업장에서의 기본원칙 및 권리에 대한 선언'
- UN식량농업기구(FAO), '살충제 관리에 관한 국제 행동 수칙'
- UN식량농업기구(FAO), '토지, 수산, 산림자원 소유권에 관한 자발적 가이드라인'
- UN식량농업기구(FAO), 국제농업개발기금(IFAD), UN무역개발회의(UNCTAD), 세계은행(World Bank), '책임 있는 농업 투자 원칙(PRAI)'
- UN식량농업기구(FAO), '책임 있는 농업 공급망 가이드라인'
- UN식량농업기구(FAO), '지속가능한 농업 및 식품 평가 가이드라인(SAFA)'
- UN환경계획금융이니셔티브(UNEP-FI), '농업 용자를 위한 자연자본 신용 위험 평가'
- 국제금융공사(IFC), 가축 운영에 대한 동물 복지 개선 관련 모범 사례
- 세계양식책임관리회(ASC) 인증
- 글로벌 양식업 협회(GAA), 우수 수산물 양식 관행(BAP) 인증
- 환경부, '생물다양성 보전 및 이용에 관한 법률'

2. 임업

A. 적용 범위 (Scope of Sector Activities)

- 임업: 영림업, 임산물 생산업, 임산물 유통·가공업, 야생조수사육업 등
 - 한국표준산업분류(KSIC) 해당 업종: 임업(A02)

B. 주요 환경·사회 위험 (Sector Specific E&S Risks)

- 환경 위험: 산림 벌채에 따른 자연 생태계 파괴, 산림 환경 변화에 따른 외래종 유입으로 생태계 교란, 산불, 산사태, 산림 파괴로 산림의 온실가스 흡수량 저감에 따른 기후변화 영향, 야생동물 개체 수 감소 등
- 사회 위험: 인권/노동 기본권 침해, 아동 노동, 강제 노동, 지역 주민 혹은 지역 내 소규모 임업 종사자에 대한 부정적 영향 발생 등

C. 우선 고려사항 (Priority)

- 기업이 법률을 준수하고, 불법 벌목을 방지하는 정책과 절차를 보유
- 산업 주요 지속가능성 인증, 이니셔티브 참여(국제산림관리협의회(FSC), 산림인증승인프로그램(PEFC) 등)
- 임업 후방산업(Downstream)에 해당하는 기업이 환경·사회 정책의 지속가능성을 고려한 구매 정책 보유
- 국제금융공사(IFC) 권고안에 따라, 기존 공장의 표백 공정에 사용되는 기술을 무염소표백(ECF), 완전무염소 표백(TCF) 등 친환경 표백 기술로 전환하는 계획을 수립
- 폐수 및 대기 배출량을 모니터링 및 관리 방안 공개

D. 배제 사항 (Exemption)

- 생물다양성 보전
 - 세계문화유산, 국가 보호지역 등으로 보호되고 있는 지역 내 임업 활동
 - 높은 보존가치를 보유한 지역(유적지, 천연자원 매립지 등) 내 임업 활동
- 근로 조건 및 인권 존중
 - 아동노동 및 강제노동
 - 근로자의 고충을 처리하는 별도의 채널을 보유하지 않은 경우
 - 고용 차별 금지
 - 별도의 인적자원 관리 정책 혹은 행동강령을 보유하지 않은 경우
- 건강 및 안전
 - 건강 및 안전 관리 계획을 보유하지 않은 경우

3. 광업

A. 적용 범위 (Scope of Sector Activities)

- 광물의 채굴, 광산 및 관련 시설에 대한 계획 및 개발, 광산 운영, 광산 폐쇄, 광산 재건, 추출된 광물의 현장 가공 등 광업과 연계된 모든 활동
 - 한국표준산업분류(KSIC) 해당 업종
 - : 석탄, 원유 및 천연가스 광업(B05), 금속 광업(B06), 비금속광물 광업; 연료용 제외(B07), 광업 지원 서비스업(B08)
 - 단 자금 목적이 녹색 활동 및 사회적 지속가능성을 높이기 위한 자금 조달인 경우, 예외적으로 취급을 고려할 수 있습니다. 이러한 경우 자금 조달의 목적은 환경부의 '한국형 녹색분류체계 가이드라인(K-Taxonomy)'의 기준을 준수해야 합니다.

B. 주요 환경·사회 위험 (Sector Specific E&S Risks)

- 환경 위험: 광산 운영 및 광물 채굴에 따른 문화 유적지 및 멸종위기종 자연 생태 서식지 훼손, 광업 활동에 따른 수원 상류 오염물질 확산 피해, 광물 폐기물의 강가 혹은 해변 지역 불법 유기에 따른 주변 지역 오염, 채굴에 따른 온실가스 배출량 증가, 트럭 교통 및 관련 도로공사 활동에 따른 부수적 환경 오염 등
- 사회 위험: 광산 작업자에 대한 건강 및 안전 관리 미흡에 따른 재해율 증가, 아동노동, 강제 노동, 원주민의 거주지 또는 자산 손실에 따른 이주, 지역사회 부정적 영향 및 고충 증가 등

C. 우선 고려사항 (Priority)

- 주요 환경·사회 위험에 대한 모니터링 및 관리
 - 건강과 안전, 광물찌꺼기(Tailing) 처리, 생물다양성 영향, 인권 영향, 지역사회 이해관계자 영향 등

D. 배제 사항 (Exemption)

- 석탄 채굴업(Coal Mining) 관련 매출 비중이 전체 매출의 50%를 초과하는 기업 혹은 관련 프로젝트
- 석면 채굴 관련 기업 및 프로젝트
- UNESCO 지정 세계문화유산, 람사르 유적지 등 국제적 보호지역 내 위치한 광산 활동의 개발, 건설 및 확장
- 세계문화유산의 보편적 가치에 중대한 부정적 영향을 미치는 모든 광업 관련 활동

E. 글로벌 이니셔티브 채택 (Global Initiative Adoption)

- 국제광업금속위원회(ICMM)
- 채굴 산업 투명성 이니셔티브(EITI)
- 안전 및 인권에 관한 자발적 원칙 (Voluntary Principles on Security and Human Rights)

4. 정유 및 가스

A. 적용 범위 (Scope of Sector Activities)

- 정유 및 가스: 정유 및 가스 자원에 대한 탐사, 시추, 채굴, 정제, 가공 활동, 운송, 저장 및 수출 인프라 구축 활동, 거래 등
 - 한국표준산업분류(KSIC) 해당 업종
 - : 원유 및 천연가스 채굴업(B05200); ‘배제 사항(Exemption)’에 열거되지 않은 천연가스 제외
 - : 코크스, 연탄 및 석유정제품 제조업(C19), 화학물질 및 화학제품 제조업; 의약품 제외(C20)
 - 단, 자금 목적이 녹색 활동 및 사회적 지속가능성을 높이기 위한 자금 조달인 경우, 예외적으로 취급을 고려할 수 있습니다. 이러한 경우 자금 조달의 목적은 환경부의 ‘한국형 녹색분류체계 가이드라인(K-Taxonomy)’의 기준을 준수해야 합니다.

B. 주요 환경·사회 위험 (Sector Specific E&S Risks)

- 환경 위험: 보호 대상 생태 서식지에 대한 접근성 증가에 따른 훼손, 정유 및 가스 생산 과정의 대기오염물질 배출, 메탄 누출, 수자원 보호에 부정적 영향을 미치는 정유 가공 및 냉각 작업을 위한 용수 소비 증가, 폐수 관리, 지하수와 지표수의 오염 가능성, 해양 시추 폐기물 배출, 정유 유출, 유해화학물질의 부정적 영향 등
- 사회 위험: 화재 및 폭발 사고, 근로자의 건강 및 안전 관리 미흡에 따른 재해율 증가, 원주민의 거주지 또는 자산 손실에 따른 이주, 지역사회 부정적 영향 및 고충 증가, 군사 작전 지역과의 충돌, 부패 노출도가 높고 인권 침해 전력이 있는 국가의 광산 운영에 따른 노동 착취 등

C. 우선 고려사항 (Priority)

- 주요 환경·사회 위험에 대한 모니터링 및 관리
 - 생물다양성 영향, 인권 영향, 지역사회 이해관계자 영향 등
- 기업이 온실가스 배출을 모니터링하고 배출량을 공개
- 산업 시설 운영 시 메탄 누출 감지 및 관리 프로그램 보유
- 기업이 국제에너지기구(IEA)의 ‘Golden Rules’에서 확인된 주요 문제를 해결하는 모범적인 환경·사회적 관행 이행

D. 배제 사항 (Exemption)

- 다음 열거된 자원을 채굴하는 신규 프로젝트(기존 프로젝트의 확장 포함), 전체 생산 사이클 상 아래에 열거된 자원이 투입되는 비중이 50%를 초과하는 기업
 - 오일 샌드(Tar Sands), 셰일 오일 및 가스, 북극해 오일 및 가스, 초심해역 오일 및 가스

E. 글로벌 이니셔티브 채택 (Global Initiative Adoption)

- 채굴 산업 투명성 이니셔티브 (EITI)
- 안전 및 인권에 관한 자발적 원칙 (Voluntary Principles on Security and Human Rights)
- 국제석유산업환경보호협회 (IPIECA)
- Oil & Gas 기후 이니셔티브 (OGCI)

5. 에너지

A. 적용 범위 (Scope of Sector Activities)

- 가스 발전소, 석탄 발전소, 폐기물 에너지화(Waste-to-energy) 발전소, 바이오 매스 화력 발전소, 복합 열병합 발전소, 원자력 발전소 등
 - 한국표준산업분류(KSIC) 해당 업종 : 발전업(D3511)
 - 단, 자금 목적이 녹색 활동 및 사회적 지속가능성을 높이기 위한 자금 조달인 경우, 예외적으로 취급을 고려할 수 있습니다. 이러한 경우 자금 조달의 목적은 환경부의 '한국형 녹색분류체계 가이드라인(K-Taxonomy)'의 기준을 준수해야 합니다.
 - 석탄 화력 발전업(D35113)의 신규 프로젝트 금융은 원천적으로 취급을 금지하나, 그 외 프로젝트 금융, 기업 여신 및 투자의 경우 다음의 산업 정책 기준을 고려하여 심사 시 취급 여부를 결정할 수 있습니다.

B. 주요 환경·사회 위험 (Sector Specific E&S Risks)

- 환경 위험: 화석연료 사용을 통한 유해 화학 물질, 온실가스 등의 배출, 매립지 형성 및 폐기물 매립에 따른 갯벌 및 어장 잠식, 해수 유동 장애 및 조류 변화, 온배수로 인한 수온 상승으로 해양 생태계 파괴
- 사회 위험: 발전소 근로자의 건강 및 안전, 발전소 위치 지역 주민의 건강 및 안전, 발전소 시설 위치 지역 지역사회 갈등 등

C. 우선 고려사항 (Priority)

- 주요 환경·사회 위험에 대한 모니터링 및 관리
- 기업이 온실가스 배출을 모니터링하고 배출량을 공개
- 환경 영향 관리
 - 국가별 GHG 배출량 기준을 준수
 - 용량 300 MW 이상의 가스복합발전(CCGT)의 경우, 최대 배출 강도(420kg CO₂eq/MWh) 준수, 폐기물을 연소하는 화력발전소의 경우 글로벌 기준에 기초한 에너지 효율 평가 수행
 - 용량 20MW이거나 댐 높이가 10m 이상인 수력발전소는 'International Hydropower Association Sustainability Assessment Protocol' 평가에 따라 환경·사회 리스크가 제한된 경우에만 취급
 - 생물다양성 보호가 필요한 지역 내 발전의 경우 적합한 제3자 영향 평가가 수행
- 탄소 포집 및 저장
 - 탄소 포집 및 저장을 위한 규제 프레임워크 보유 또는 개발 진행 국가 내 화력 발전소 관련 지역 규정 준수
 - 탄소 포집 프로젝트 또는 그 구성요소 중 하나의 자금 조달과 관련된 거래의 경우, 독립적인 제3자 평가를 통해 프로젝트가 CO₂ 포집 및 저장을 위한 UNFCCC 양식 및 절차와 일치함을 확인

D. 배제 사항 (Exemption)

- 석탄 발전업(Coal Power)으로 인한 매출 비중이 전체 매출의 25%를 초과하는 기업 혹은 관련 프로젝트
- 석탄 인프라(Coal Infrastructure) 구축 관련 사업으로 인한 매출 비중이 전체 매출의 25%를 초과하는 기업 혹은 관련 프로젝트
- UNESCO 지정 세계문화유산, 람사르 유적지 등 국제적 보호지역 내 위치한 에너지 발전 활동의 개발, 건설 및 확장
- 세계문화유산의 보편적 가치에 중대한 부정적 영향을 미치는 모든 활동

E. 글로벌 이니셔티브 채택 (Global Initiative Adoption)

- 기후변화관련 UN기본협약(UNFCCC) 관련 프로토콜 및 협정
- 국제금융공사(IFC) 성능 표준
- 세계 은행(World Bank), 화력발전소를 위한 EHS(환경·보건·안전) 지침
- EU 배출권 거래 제도(EU ETS) 지침 2018/410
- 교토 의정서(Kyoto Protocol)
- CDP 기후변화 프로그램
- 세계자연기금(WWF), Water Risk Filter
- 세계자연연구소(WRI), Water Risk Atlas
- 기후변화 관련 재무정보 공개 협의체(TCFD)의 권고사항
- 과학기반 목표 이니셔티브(SBTi)

V. 생물다양성 정책 (Biodiversity Policy)

1. 개요(Introduction)

생물다양성은 담수, 토양, 해수, 자원 등 모든 자연자본을 포괄하는 개념입니다.

생물다양성은 생태계가 인간의 삶에 필요한 필수적인 제품과 서비스를 제공하는데 핵심적인 역할을 하고 있으며, 세계 경제의 절반 이상이 자연에 상당 부분 의존하고 있습니다. WEF(World Economic Forum) 글로벌 위험 보고서에서는 매년 기후변화와 함께 생물다양성 손실과 관련된 위험을 강조하고 있습니다.

생물다양성 손실은 경제 뿐만 아니라 금융 부문에도 부정적인 영향을 미칩니다. 경제 활동이 자연 생태계에 의존하고 있는 상황에서 생물다양성 손실은 원자재 공급의 불균형과 기후변화 완화를 어렵게 하여 기업 생산과 산업분야에 악영향을 미치고, 이는 곧 투자자의 피해로 연결됩니다. 즉, 생물다양성에 의존하는 경제활동을 하는 고객에게 자금 조달함으로써 금융 기관은 생물다양성의 손실과 관련된 직접적이고 간접적인 위험에 노출됩니다. 뿐만 아니라 금융 기관이 생물다양성에 부정적인 영향을 미치는 기업에 자금 조달을 하게 될 경우, 평판리스크에 노출될 위험에 처하기도 합니다.

이에 하나금융그룹은 국내 선도 금융기관으로서 생물다양성 이슈를 기업 경영의 중요한 항목으로 인식하고, 관련 리스크와 잠재적 영향을 최소화하기 위해 노력하고 있습니다. 이를 위하여 생물다양성 요소를 반영한 지속가능금융 프레임워크 및 산업정책을 수립, 그룹의 모든 금융활동에 적용하였으며, 세계은행그룹(World Bank Group), 국제금융공사(IFC) 등 국제금융기구와 글로벌 30 여 금융기관과 함께 '생물다양성 지원 공동선언문'에 서명하는 등, 생물다양성 보호를 위한 ESG 경영 및 지속가능금융을 실천하고 있습니다.

앞으로도 그룹은 생물다양성 및 자연자본 보호에 대한 금융업의 역할을 중요하게 인식하고, 이에 적극적으로 대응하겠습니다.

2. 우리의 약속(Our commitment)

2022년 12월, 196개 당사국에 의해 채택된 쿤밍-몬트리올 글로벌 생물다양성 프레임워크(Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework)에서 '자연과 조화로운 삶'이라는 비전을 달성하기 위한 2050년까지 달성해야 할 4대 목표와 2030년까지 달성해야 할 23개 실천 목표를 발표하였습니다. 이 프레임워크는 공공 및 민간을 포함한 사회와 경제 전반에 걸쳐 행위자들이 자연과의 관계를 변화시키기 위해 협력할 것을 목표로 하며, 하나금융그룹은 생물다양성 지원 공동선언문의 참여 기관으로서 관련 목표를 달성하기 위하여 역할을 다하고자 합니다.

3. 위험 평가(Risk assessment)

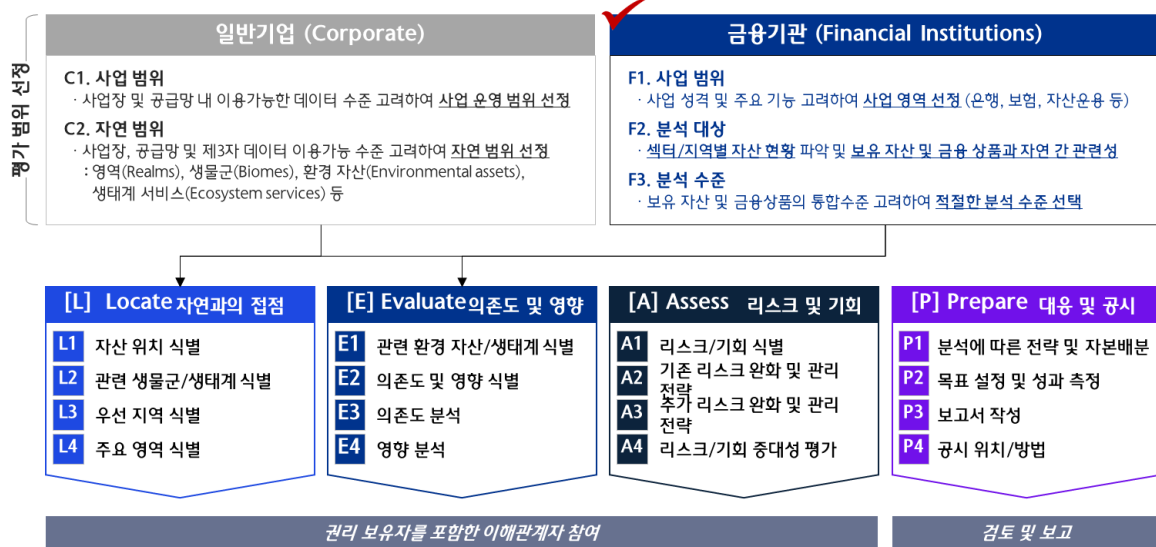
생물다양성 관련 리스크는 다양한 방면에서 발생할 수 있습니다. 해당 리스크는 사업장 위치에 따라 영향을 받는 물리적 리스크와 함께, 생물다양성 관련 정책/규제 강화로 인한 정책 리스크, 소비자 인식 변화로 인한 시장 리스크, 매출, 자산 영향 및 금융 조달과 관련한 재무 리스크 등이 있습니다.

금융기관은 업종 특성에 따라 기업의 생물다양성 재무 리스크를 식별, 측정하고 관리해야 합니다. OECD 보고서⁵에 따르면, 생물다양성 재무 리스크는 환경 파괴 및 극한 기상 현상으로 인한 자산손실 및 생물다양성 손실과 연관된 보험 부문 리스크와 생물다양성에 대한 부정적인 영향이나 의존성이 높은 기업에 대한 대출 요건 강화 등으로 인한 금융조달 비용 증가 등입니다.

⁵ Biodiversity: Finance and the Economic and Business Case for Action(2019)

이에 하나금융그룹은 그룹 내 모든 신용 거래와 투자 포트폴리오 운용과 관련하여 생물다양성 이슈를 포함한 환경 및 사회적 위험을 식별, 평가, 관리하기 위하여 환경·사회 리스크 관리체계(ESRM)를 수립하여 운영 중에 있습니다. 하나금융그룹은 TNFD 가입 기관으로서 금융기관에 특화된 방법론인 LEAP-FI(Table 1)에 따라 생물다양성의 리스크를 측정합니다. 이렇게 측정된 생물다양성 관련 리스크와 영향은 기존 ESRM에 반영되어 금융 서비스에 대한 리스크가 통합적으로 관리되고 있습니다.

[Table 1. LEAP approach]



출처: Source: The TNFD Nature-related Risk and Opportunity Management and Disclosure Framework Beta v0.4

4. 주요 관련 이니셔티브/법률

A. 주요 국제 이니셔티브

- 생물 다양성 협약(Convention on Biological Diversity, CBD): 보전과 생물자원의 지속가능한 이용으로 얻어지는 이익을 공정하고 공평하게 분배하는 것을 목적으로 1992년 5월 유엔환경개발회의에서 채택된 협약
- 멸종위기에 처한 야생 동식물의 국제거래에 관한 협약(CITES): 불법거래나 과도한 국제거래에 의해 멸종위기에 처한 야생 동식물을 보호하고 국제거래를 규제함으로써 서식지로부터 야생 동식물의 무질서한 채취 및 포획 억제에 위한 협약
- 람사르협약: 생태·사회·경제·문화적으로 높은 가치를 지닌 습지 소멸 및 침식의 억제, 물새 서식 습지대의 보호를 위한 협약으로 지역, 국가 및 국제협력을 통한 모든 습지의 보전과 현명한 이용 보장을 목적으로 하는 국제 협약
- 사막화 방지협약: 아프리카 지역을 비롯하여 심각한 한발·사막화를 겪는 국가에서의 효과적 행동과 국제적 지원을 통해 사막화 방지, 한발 피해 완화 및 수자원의 복구·보전·지속 관리 등 장기적인 종합 전략 수립을 목적으로 하는 협약
- 세계자연보전연맹(IUCN): 각 국가의 자연환경 보호지역(국립공원, 습지보호지역 등) 관리가 효율적으로 수행되고 있는지 여부에 대한 평가와 생물다양성 제고를 위한 정책적 지원 등을 중점 수행하는 기구
- 세계유산협약: 1972년 자연보호와 문화재보존을 최우선 목표로 창설된 기구로, 세계 유산 목록 등재를 고려할 수 있는 지역의 정의, 식별 및 보호조치 수행을 위하여 각국 정부의 의무를 명시하고 있음. 협약 당사

국은 자국 영토에 위치한 세계 유산을 보존하고 보존 상태를 정기적으로 보고할 것을 서약하여야 함

B. 주요 국내 법률

- 생물다양성 보전 및 이용에 관한 법률: 생물다양성의 체계적인 보전·관리 및 생물자원을 지속가능하게 이용하기 위한 국가 차원의 총괄관리체계 구축을 위한 법적 기반을 마련하고 생물 주권을 강화하려는 국제적 추세에 대응하기 위하여 제정된 법률
- 야생생물 보호 및 관리에 관한 법률: 야생 생물의 서식지 등에 대한 보호조치 마련, 지속적인 생존이 어렵다고 판단되는 종을 증식·복원 등 멸종위기 야생 생물에 대한 중장기 보전대책을 수립·시행하기 위한 법률
- 습지보전법: 생물다양성의 보고인 동시에 오염물질정화기능을 가진 습지를 효율적으로 보전·관리함으로써 국토의 효율적 이용을 도모하고, 람사르협약과 관련한 국제협력의 증진에 이바지하기 위한 법률
- 자연환경보전법: 자연환경을 인위적 훼손으로부터 보호하고 다양한 자연생태계를 보전하며 보호할 가치가 있는 생물의 멸종을 방지하는 법률
- 세계유산의 보존·관리 및 활용에 관한 특별법: 세계유산협약과 관련하여 세계유산의 보존·관리 및 활용에 필요한 사항을 규정함으로써 국민의 문화적 자긍심을 높이고, 인류 공동의 자산을 보존하기 위한 국제협력 증진에 이바지하기 위한 법률

5. 생물다양성 리스크 평가 기준

하나금융그룹은 생물다양성 대응을 위한 의사결정 프로세스에 따라 고객을 평가하고, 대출 및 투자 심사를 진행합니다.

A. 고객 평가

고객의 경영활동이 생물다양성에 직·간접적으로 중대한 영향을 미치는 것으로 예상될 경우에는 제 3자 인증 및 검증을 확보한 고객을 우선합니다. 해당 검증을 보유하지 않은 기업은 하나금융그룹의 실사를 통하여 차주의 생물다양성 관련 리스크 사항을 점검합니다.

- 인증(Certification) 확보 고객: 고객이 생물다양성 관련 제3자 인증을 획득하고, 해당 인증에 따라 법적, 환경적 및 사회적 기준을 충족하는지 확인합니다.
- 검증(Verification) 확보 고객: 일부 고객은 고객이 제시한 정량/정성 목표 및 약속 등에 대한 이행현황을 제 3자 기관의 검증을 통해 제시할 수 있습니다.
- 실사: 생물다양성에 영향을 미칠 것으로 예상되나, 제3자 검인증이 없는 경우 금융서비스 심사 시 해당 여부에 대하여 실사를 진행합니다.

B. 대출, 투자 적합성 평가

프로젝트 금융 및 투자 등 개별 프로젝트가 시행되는 지역이 생물다양성 보존 지역 내에 위치하여 잠재적으로 중대한 영향을 미칠 수 있다고 판단되는 경우, 고객은 관련 국내·외 규제에 대한 대응 중립 자료를 제출해야 합니다. 또한 잠재적 영향에 대하여 제3자 평가를 수행하고, 그룹은 이를 통해 대응 방안의 적정성을 확인합니다.

이에 하나금융그룹은 개별 투자 건에 대하여 프로젝트의 환경·사회적 위험을 식별, 평가, 관리하기 위해

국제금융공사(IFC)의 이행 표준⁶을 기반으로 ‘적도원칙(The Equator Principles)’에서 규정한 원칙과 절차를 준용하고 있습니다.

6. 전략 이행 방안

하나금융그룹은 생물다양성 서약을 위한 금융(Finance for Biodiversity pledge)의 권고사항에 따라 생물다양성 리스크 대응을 위한 전략을 적극적으로 이행하고자 합니다.

○ 타 금융기관과 함께 생물다양성을 위한 이니셔티브 협력 및 참여

하나금융그룹은 금융기관의 생물다양성 리스크 측정, 목표 설정 및 공동 대응과 관련한 글로벌 협의체에 참여, 관련 논의에 적극적으로 참여하고자 합니다. 그룹은 PRB(Principles for Responsible Banking), 적도원칙 회원사로서 생물다양성 관련 정책을 수립, 이행 중입니다.

○ 생물 다양성 영향과 의존성 관련 고객과의 협력 강화 및 투자 전략 조정

하나금융그룹은 기업 여신 및 투자 과정에서의 생물다양성 리스크를 관리하기 위하여 주요 산업별 관리 정책을 개발하여 적용하고 있습니다. 그룹은 고객과 포트폴리오 내 기업들이 기업 규모와 노출 정도에 따라 생물다양성 관련 글로벌 협약을 준수할 것을 기대하고 있으며, 불가피한 경우, 준수하지 않은 기업에 대한 직접 투자 및 관련 상품/서비스 제공을 금지하고 있습니다.

○ 생물다양성 영향, 위험 및 의존성을 측정, 평가 및 저감 조치 대응

하나금융그룹은 생물다양성 리스크를 측정하고, 포트폴리오의 익스포처를 파악하고 있습니다. 이러한 생물다양성 영향 파악에 따라 하나금융그룹은 생물다양성 관련 부정적인 영향을 줄이고, 긍정적인 영향을 확대시키기 위한 노력을 지속하고 있습니다.

○ 글로벌 목표 및 2020년 이후 CBD(Convention on Biological Diversity) GBF(Global Biodiversity Framework)에 부합하는 목표를 설정

하나금융그룹은 생물다양성 지원 공동선언문에 따라 GBF에서 제시한 목표를 이행하기 위한 활동에 적극적으로 참여하고 있습니다.

○ 생물다양성에 대한 긍정적, 부정적 영향 공시

하나금융그룹은 자연 및 생물다양성 보호에 대한 지속적인 실천을 위해 자연과 생물다양성에 대한 접근 방식을 정기적으로 검토할 것입니다. 또한 자연 및 생물다양성에 대한 하나금융그룹의 활동 및 성과를 지속가능경영보고서 뿐만 아니라 CDP와 TNFD 보고서를 통해 공시하고자 합니다.

⁶ 국제금융공사(IFC), 환경·사회 지속가능성에 대한 이행 표준(Performance Standards on Environmental and Social Sustainability)으로 자금 조달을 고려하는 개발 프로젝트에 대해 8가지 성과 표준을 제시