

2018.5.00 제정

그룹 환경사회 리스크관리 모범기준

신한금융지주회사
리스크관리팀

※ 본 그룹 환경사회 리스크관리 모범기준에서 사용하는 표현 중 의미의 혼동을 막고 명확한 전달을 위해 지주회사 및 자회사를 지칭하는 아래의 용어에 대해서 다음과 같이 정의한다.

1) 그룹: 자회사 및 지주회사를 포함한 전체 그룹을 의미함

2) 지주회사: 신한금융지주회사

3) 자회사: 신한은행, 신한카드, 신한금융투자, 신한생명,

신한BNP파리바자산운용, 신한캐피탈, 제주은행, 신한저축은행

목 차

1. 환경사회 리스크관리 필요성	4
2. 환경사회 리스크관리 목적 및 원칙	4
2.1. 목적	4
2.2. 원칙	5
3. 환경사회 리스크관리 체계	5
3.1. 유의영역 관리	6
3.1.1. 선정기준	6
3.1.2. 대상	6
3.1.3. 관리방안	7
3.2. 금융지원 배제 및 조건부 금융지원	7
3.2.1. 금융지원 배제	7
3.2.2. 조건부 금융지원	8
3.3. 환경사회 리스크 리뷰	9
3.3.1. 적용대상	9
3.3.2. 리뷰절차	9
4. 정보공개	11
5. 역량강화	11

1. 환경사회 리스크관리 필요성

- 다양한 이해관계자의 등장과 기후변화 등 범 지구적 이슈로 인해 기업의 사회적 책임에 대한 요구수준은 더욱 강화되고 있다. 금융기관의 경우에도 사회적 책임경영에 대한 기대가 증가하고 있으며 특히 금융지원 시 투자금 회수 측면의 전통적인 리스크관리 뿐 아니라 환경, 사회적 영향에 대한 고려를 여신 및 투자 의사결정 시 중요한 요소로 반영할 필요성이 증가하고 있다.
- 이러한 금융환경의 변화에 대응하고자 그룹의 금융지원과 관련하여 환경, 사회적 측면에서 중요하게 관리하여야 하는 과제를 정의하고 업무 프로세스를 구체화할 필요가 있으며 그룹 차원의 일관된 정책 운영을 위하여 그룹 환경 사회 리스크관리 체계를 수립하였다.

2. 환경사회 리스크관리 목적 및 원칙

2.1. 목적

- 환경사회 리스크관리(Environmental and Social Risk Management)란 금융서비스 제공 대상의 경제활동이 환경과 사회에 미치는 영향을 인식 및 평가하고 관리하는 일련의 활동을 말한다.
- 따라서 환경사회 리스크관리의 목적은 그룹의 금융지원과 관련하여 환경, 사회에 미치는 영향을 고려하고 관리활동을 수행함으로써 환경사회 측면의 다양한 잠재리스크를 선제적으로 관리하고 그룹의 안정적인 성장을 지원하는데 있다.

2.2. 원칙

□ 환경사회 리스크관리의 원칙은 다음과 같다.

[원칙1] 지속 가능한 비즈니스 수행을 위해 환경사회 리스크관리가 중요한 요소임을 인식한다.

[원칙2] 비즈니스 의사결정 시 발생 가능한 환경사회 리스크를 사전적으로 검토하고 점검하는 체계를 운영한다.

[원칙3] 환경사회 측면에서 부정적인 영향을 미치거나 민감한 유의영역을 선정하고 관리한다.

[원칙4] 대규모 프로젝트 파이낸싱 등 환경사회에 미치는 영향이 큰 금융 서비스 제공 시 환경사회 리스크를 평가하고 경감방안을 마련하여 리스크 축소를 위해 노력한다.

[원칙5] 환경사회 리스크관리와 관련된 주요 정책을 공개하여 대내외 이해관계자들과 소통을 강화한다.

[원칙6] 전 임직원의 참여를 통해 환경사회 리스크 인식을 확대하고 관리 역량을 향상시킬 수 있도록 노력한다.

3. 환경사회 리스크관리 체계

□ 그룹의 환경사회 리스크관리 체계는 유의영역 관리(금융지원 배제 또는 조건부 금융제공 포함) 및 환경사회 리스크 리뷰 업무로 구성된다.

□ 유의영역 관리 및 환경사회 리스크 리뷰를 위한 구체적인 업무 프로세스는 별도 업무 해설서를 통하여 정의한다.

3.1. 유의영역 관리

- 그룹은 환경사회 측면에서 부정적인 영향을 미치거나 민감한 유의영역(Areas of interest)을 선정하고 관리한다. 자회사는 지주회사가 제시한 최소한의 유의영역 선정 기준을 따르되, 자회사 별로 포트폴리오의 중요성, 주요 사업 및 상품 영역 등을 고려하여 고유의 유의영역을 선정할 수 있다.

3.1.1. 선정기준

- 유의영역 선정 시 고려해야 할 사항은 다음과 같다.
 - ① 환경영향: 지구 온난화, 미세먼지 배출, 생물 다양성 등 자연환경, 생태계, 지역 사회의 존속에 미치는 영향
 - ② 사회영향: 생활권 침해(토착민의 비자발적 이주 등), 산업안전, 보건 등을 포함한 인권과 지역사회에 미치는 영향

3.1.2. 대상

- 그룹 차원에서 선정된 유의영역은 다음과 같다.
 - 가. 대규모 농업 및 식량작물 생산업
 - 나. 임업
 - 다. 화학물질 제조업
 - 라. 광업
 - 마. 원유·가스 개발 사업
 - 바. 대규모 인프라시설 구축 사업
 - 사. 발전업

아. 폐수 및 폐기물 처리업

자. 무기·군수업

차. 유망어업

카. 담배

타. 석탄가공

3.1.3. 관리방안

- 지주회사는 그룹 차원의 유의영역을 선정하고 모니터링 등 관리방안에 대해 자회사와 협의한다.
- 자회사 리스크관리 담당부서는 그룹 차원의 유의영역 및 자회사 별 특성을 반영한 유의영역을 선정하고 선정된 유의영역에 대해 익스포저, 건전성 추이 및 영역별 이슈사항 등에 대한 모니터링을 실시하여 지주회사 리스크관리 담당부서에 보고하여야 한다.

3.2. 금융지원 배제 및 조건부 금융지원

- 그룹은 환경사회적으로 부정적인 영향이 심대한 영역에 대해서는 금융지원 배제 또는 조건부 금융지원 기준을 설정하여 운영한다.

3.2.1. 금융지원 배제

- 그룹은 다음과 같은 불법적인 활동에 대해서는 금융지원을 배제한다.

가. 해당 국가의 법이나 규제에 위반하는 제품의 생산이나 서비스 제공과 관련된 거래

나. 불법적인 도박/포르노 산업에 관련된 거래

다. 방사능 물질의 생산 또는 교역과 관련된 거래. 단, 전력생산, 의료 목적 등 적절히 보호되고 관리가 가능하다고 판단되는 경우에 한하여 금융지원 가능함

3.2.2. 조건부 금융지원

□ 그룹은 기후변화, 미세먼지 등 최근 화석 연료 사용에 대한 전 지구적 이슈를 감안하여 석탄화력발전소 관련 프로젝트 파이낸싱에 대하여 조건부 금융지원 기준을 설정하여 운영한다. 국내 및 OECD 국가에서의 신규 석탄발전소 건설 관련 PF의 경우 기술 수준 또는 탄소배출량을 기준으로 일정 수준을 충족하는 경우에 한하여 금융을 지원한다.

가. 초임계 이상의 기술 또는 CO2 배출량이 800g/kWh 이하일 경우
금융지원 가능

<참고> 발전방식에 따른 CO2 배출량		
구분	발전방식	CO2 배출량(g/kWh)
석탄	석탄가스화	640~760
	초초임계	676~795
	초임계	756~836
	아임계	807~907
중유	중유발전	449~505
	가스발전	505~561
가스	가스복합화력	355

3.3. 환경사회 리스크 리뷰

- 그룹은 규모가 크고 장기간 진행되어 환경사회에 미치는 영향이 큰 프로젝트 파이낸싱 거래 시 환경사회 리스크 리뷰 절차를 적용하여 프로젝트 사업에 따른 환경사회적 위험을 인식하고 영향을 평가하여 투자 의사결정에 반영한다.

3.3.1. 적용대상

- 환경사회 리스크 리뷰의 대상은 일반 기업여신 외 개발 프로젝트 파이낸싱을 대상으로 하며, 프로젝트에 대한 환경사회 리뷰 및 통제가 가능한 펀드 형식의 투자를 포함한다.
- 국내외 지역별 또는 프로젝트 금액별 구체적인 적용대상은 업무 해설서에서 정한 바에 따른다.

3.3.2. 리뷰절차

- 환경사회 리스크 리뷰는 사전검토, 등급분류, 환경사회 영향평가, 사후관리의 4단계로 구성된다.
 - ① 사전검토: 투자 대상 프로젝트가 그룹에서 지향하는 환경사회 리스크관리 정책에 부합하는지 검토하는 단계로서, 프로젝트 유형, 목적, 지역 등 사업 내용을 파악한다.
 - ② 등급분류: 프로젝트의 특성을 고려하여 환경사회적 영향에 따라 위험등급을 분류하는 단계로서, 사전검토 단계에서 파악한 프로젝트 주요 내용에 기초하여 환경사회 위험 수준을 A, B, C등급으로 분류한다.

가. A등급: 환경사회 위험이 심각하고 광범위한 지역에 파급될 가능성이 있는 사업

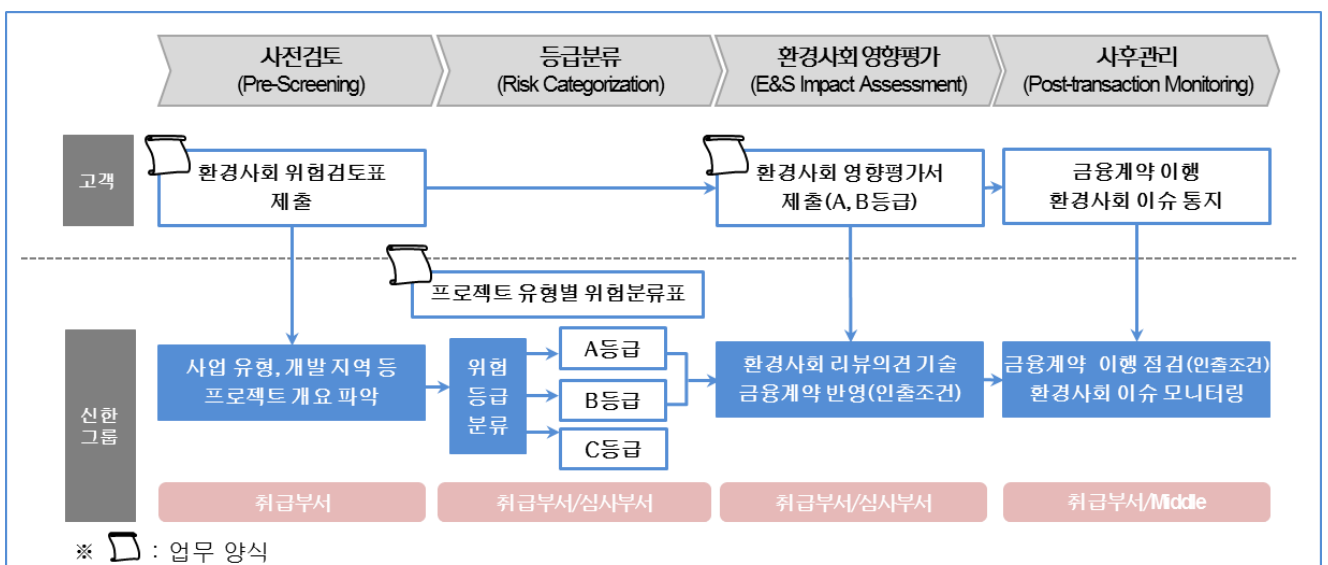
나. B등급: A등급 보다 덜 심각하고 영향이 사업 현장에 국한되며 경감 또는 회복조치가 용이한 사업

다. C등급: 환경사회 위험이 미미한 사업

③ 환경사회 영향평가: 환경사회 위험이 A, B등급으로 분류된 프로젝트에 대해 환경사회에 미치는 구체적인 영향을 평가하고 점검의견을 작성하는 단계로서, 환경사회 위험요인에 대한 경감대책이나 관리조치가 필요할 경우 이를 금융계약에 반영하여 관리한다.

④ 사후관리: 환경사회 영향을 최소화하기 위해 마련한 경감대책의 이행 여부를 점검하고 프로젝트 진행 중 환경사회 이슈사항을 모니터링한다.

[환경사회 리스크 리뷰 절차]



4. 정보공개

- 그룹은 환경사회 리스크관리 정책의 주요 내용과 성과를 외부에 공개함으로써 다양한 이해관계자와 소통하고 투명성을 제고하기 위해 노력한다.

5. 역량강화

- 그룹은 환경사회 리스크관리 체계에 대한 다양한 교육, 연수를 통해 임직원의 참여를 제고하고, 전사 차원에서 환경사회 리스크관리 역량강화를 위해 지속적으로 노력한다.