

우리금융그룹 ESG금융 원칙

우리금융그룹은 '금융을 통해 우리가 만드는 더 나은 세상'이라는 그룹 ESG 비전하에 기업의 사회적 책임과 함께 자본시장에서 지속가능한 경제로의 전환을 촉진하고, 사회, 환경적 가치 창출을 지원하기 위해 금융기관의 책임을 다하고자 합니다. 미래 세대가 필요로 하는 자원을 유지함과 동시에 현 세대의 경제적, 사회적, 환경적 요구를 충족하는 지속가능한 발전을 위해서는 금융시장에서 자본 배분의 역할을 맡고 있는 금융회사의 역할이 중요합니다.

우리금융그룹은 지속가능한 발전과 사회적 책임을 수행하기 위해 ESG금융을 경영 활동에 통합하고 금융 활동에 반영하고자 ESG금융 원칙을 수립하였습니다. 본 원칙을 통해 지속가능 경제 활동에 자금을 제공하고 투자자들에게는 관련된 투자정보를 제공하여 지속가능성 관련 기회 요인과 위험 요인에 선제적인 대응을 지원함으로써 금융 활동의 지속가능성을 실현하고자 합니다.

1. ESG금융 원칙

우리금융그룹은 우리나라 대표 금융그룹으로서 금융을 통한 환경·사회적 책임을 이행하고 ESG 리스크를 사전에 예방하고자 아래와 같이 ESG금융 원칙을 제정합니다.

제1조(목적)

우리금융그룹은 금융을 통해 사회의 지속가능한 성장에 기여하며, 환경·사회적 문제로 인하여 발생하는 리스크 등이 금융부문으로 파급될 위험을 사전에 예방한다.

1. 저탄소 사회로의 전환과 환경 친화적 경영활동에 기여한다.

가. 탄소배출 저감을 위한 에너지 효율화 기술 개발, 신재생에너지 활용, 자원 재활용 또는 재사용 등 순환경제 활성화에 기여하는 산업 부문을 대상으로 금융 지원을 확대한다.

나. 탄소 배출로 인해 기후변화에 직·간접적으로 부정적 영향을 미치는 산업에 대한 금융 지원을 축소한다.

2. 금융 포용성 확대와 기업의 사회적 책임 이행에 기여한다.

가. 금융 활동에 소외될 수 있는 사회적 약자를 위한 상품 및 서비스 개발로 금융 포용성을 확대하고 혁신 기업에 대한 금융 지원을 강화한다.

나. 인권침해, 안전사고, 부패 등 사회적 물의를 야기하는 기업에 대해 리스크를 검토하고 심사 결과에 반영한다.

제2조(정의)

ESG금융은 환경·사회적 리스크를 완화하고, 사회의 지속가능한 발전에 기여하는 금융상품 및 서비스, 금융 지원을 의미한다.

제3조(적용범위)

ESG금융은 여신, 수신, 채권, 투자 및 프로젝트 파이낸싱, 자산운용을 적용 대상으로 한다.

제4조(운용원칙)

ESG금융에 해당되는 상품 및 서비스, 금융지원에 대해 운용 원칙을 명확하게 함으로써 ESG금융 운용 및 결과를 체계적으로 관리한다.

1. 여신 : 여신 심사 및 신용 평가 시 고객의 환경·사회적 리스크 평가를 반영하는 경우

가. 여신 운용 및 투자에 있어 사회적 공익에 반하거나, 범법 또는 탈법 행위에 사용되는 자금 지원을 금지하도록 노력한다.

나. 고객의 ESG 경영성적을 여신 심사 및 신용 평가에 반영하고, ESG 우수고객에 대한 금융지원을 확대한다.

다. 고객의 ESG 리스크 및 기회 요인에 대해 적극적으로 소통함으로써 고객의 ESG 성과를 개선할 수 있도록 노력한다.

2. 수신 : 환경·사회적 기여 목적이 반영된 상품 및 서비스의 경우

가. 친환경·포용적 금융 상품 및 서비스를 지속적으로 개발하여 고객에게 제공할 수 있도록 노력한다.

나. 해당 상품 및 서비스를 통해 창출된 성과에 대해 고객 등 이해관계자들과 투명하게 소통할 수 있도록 노력한다.

3. 채권 : 국제자본시장협회에서 정의한 녹색채권·사회적채권 및 지속가능채권 또는 환경부 녹색채권 가이드라인에서 정의한 녹색채권을 발행하는 경우

가. 채권 발행 시 자금의 용도, 프로젝트 평가 및 선정절차, 자금의 관리, 사후보고에 대한 관리 프로세스를 수립한다.

나. 사후보고 시 자금사용 현황 및 채권의 환경·사회적 효과에 관한 내용 등을 포함하여 주기적으로 보고한다.

4. 투자 및 프로젝트 파이낸싱 : 적도원칙(The Equator Principles) 등을 준용한 환경·사회적 리스크 검토 대상 투자 및 프로젝트 파이낸싱인 경우

가. 투자 및 프로젝트 파이낸싱 시 적도원칙 등을 준용한 환경·사회적 리스크 검토 프로세스를 수립하고 적용한다.

나. 환경·사회적 리스크를 검토한 투자 및 프로젝트 파이낸싱에 대한 현황 및 검토 결과를 투명하게 공개한다.

5. 자산운용 : 운용 및 위탁 자산의 환경·사회적 리스크 평가를 통해 투자의사를 결정하는 경우

가. 운용 및 위탁 자산에 대한 수탁자 책임의무를 강화하고, 회사의 책임투자원칙에 기반한 ESG 요소를 투자 분석과 의사결정 과정에 반영하도록 노력한다.

나. 투자기업의 ESG 개선을 위해 적극적인 참여 활동과 의결권 행사를 수행한다.

제5조(의사결정기구 등)

우리금융그룹은 ESG금융이 본 원칙에 맞게 운영될 수 있도록 의사결정체계를 구축한다.

1. 지주회사 이사회 내 ESG경영위원회는 ESG금융에 대한 전략, 정책, 추진현황 등을 검토 및 승인한다.

2. 지주회사 및 자회사 CEO로 구성된 협의체를 통해 본 원칙에 기반한 자회사의 ESG 금융 추진 활동을 관리한다.

제6조(이해관계자 소통)

본 원칙에 따라 지속가능성과 관련된 위험 및 기회 등에 대해 이해관계자와 적극 소통하고 ESG금융 현황, 결과 등을 투명하게 공개한다.

1. 금융시장에서 ESG 경영환경 변화에 고객이 대응할 수 있도록 지원하고, ESG 요소를 고객 확인, 실사 프로세스에 반영한다.

2. 기업 및 개인 여신, PF에도 환경·사회 리스크관리 프레임워크 기반으로 리스크 평가를 확대 적용하여 고객사에 ESG 리스크 및 기회 요인에 대한 정보를 제공한다.

가. ESG 관련 이슈가 높은 산업과 ESG 리스크가 발견된 고객에게는 리스크 및 기회 요인 분석 후 완화하기 위한 상담 및 자료 제공 등을 진행하여 고객이 ESG를 경영의 중요한 관리 요소로 인식할 수 있도록 노력한다.

2. ESG금융 고려사항

우리금융그룹은 ESG금융 원칙에 따라 그룹의 금융 활동에 대해 ESG 요소를 평가하고 이를 의사결정에 반영하고 있습니다.

ESG금융 원칙은 수신, 여신, 투자 및 프로젝트 파이낸싱, 채권 및 증권 유동화, 자산운용 등 우리금융그룹의 금융활동에 적용되는 기본적인 가이드로서 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy) 가이드라인, 적도원칙(Equator Principles), 녹색채권원칙(Green Bond Principles), 사회적채권원칙(Social Bond Principles), 지속가능채권 가이드라인(Sustainability Bond Guidelines), 녹색대출원칙(Green Loan Principles), 사회적대출원칙(Social Loan Principles), 국제금융공사(IFC, International Finance Corporation) 등에서 제시하는 표준과 지침을 기반으로 수립하였습니다.

[ESG 요소]

구분	주요 내용
환경	· 온실가스 감축, 기후변화 적응, 물의 지속가능한 보전, 자원순환, 생물다양성, 탄소중립, 오염물질 제거 등
사회	· 윤리, 안전보건, 노동인권, 문화유산, 지역사회 안전보건, 원주민 권리 등
지배구조	· 이사회 구성 및 운영, 주주권리 향상, 감사제도, 내부통제 및 준법 등

(1) 수신 및 여신

우리금융그룹은 ESG금융 원칙에 따라 여신 평가에 ESG 요소를 반영합니다. ESG와 관련된 평가 요소에는 윤리, 안전, 환경 및 노동 조건 등이 있으며, 각 요소에 대한 리스크를 지속가능 측면에서 검토하여 그룹의 리스크 관리 모델에 포함하여 관리합니다.

우리금융그룹은 여신 심사 및 승인 과정에서 ESG 요소를 평가하기 위해 ‘환경·사회 리스크 관리 프레임워크’ (Environmental & Social Risk Management Framework)를 수립하여 이를 가이드라인으로 활용합니다. 환경·사회 리스크 관리 프레임워크에서 다루고 있는 ‘배제영역’, ‘주의영역’, ‘환경·사회 리스크 심사’, ‘친환경 경제 활동 지원’에서 제시하고 있는 원칙과 기준을 기반으로 기업에 금융 서비스 제공 여부를 결정합니다.

개인금융부문에서는 친환경 금융상품 출시, 금융소외계층에 대한 금융 지원, 서비스 향

상 등의 ESG 요소를 고려한 개인금융서비스를 제공하고 있습니다.

(2) 투자 및 프로젝트 파이낸싱(PF)

우리금융그룹은 ESG금융 원칙에 따라 프로젝트파이낸싱을 포함하는 투자활동 평가에 ESG 요소를 반영하고 있습니다. 투자대상이 환경·사회 리스크 관리 기준에 부합하는지 사전검토를 수행하며, 환경·사회 리스크와 영향이 크다고 판단되는 대상에 대해 필요시 적도원칙(The Equator Principles)에 기반한 ESG 리스크 평가를 수행합니다.

금융거래 및 투자지원 대상 산업부문과 경제활동에 대해 기후변화, 생물다양성, 인권, 부패방지 등의 지속가능성 기여 측면에서 투자 성과를 검토하고, 환경·사회 위험이 높아 독립된 심사를 실시한 사업에 대해서는 환경·사회 이슈사항을 정기적으로 모니터링합니다.

우리금융그룹의 우리은행은 2021년 적도원칙에 가입하고, 대규모 프로젝트 파이낸싱으로 인한 환경·사회 리스크를 최소화하기 위해 노력하고 있습니다. 적도원칙 대상 사업의 경우 해당 프로젝트에 대해 환경·사회 리스크 관리정책에 기반한 검토 프레임워크를 적용하며 준수 여부를 모니터링 합니다.

(3) 채권 및 유동화 증권

우리금융그룹은 녹색채권, 사회적채권, 지속가능채권을 발행하기 위하여 채권관련 관리체계를 수립 하였습니다. 녹색채권원칙, 사회적채권원칙, 지속가능채권지침, 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy) 가이드라인 기반의 적격 카테고리에 따라 적격 후보 자산을 선정하며, 이는 채권과 지속가능한 자산을 담보로 하는 자산유동화증권 발행 등에 적용됩니다.

자산의 적격성 기준에는 녹색건물 인증(LEED, BREEAM, G-SEED) 기준, 대한민국 중소기업기본법에 따른 사회적기업 기준 등이 포함되며, 발행대금은 자금사용 기준에 따라 어떤 적격 자산에 사용될지 결정됩니다.

우리금융그룹은 환경·사회 리스크 관리 프레임워크와 산업별 가이드라인에 따라 환경·사회에 대한 부정적 영향이 크다고 판단되는 석탄 및 석유 산업에 대해서는 채권 인수 배제 전략을 적용하고 있습니다.

(4) 자산운용

우리금융그룹은 ESG금융 원칙을 기반으로 직접 운용하는 자산 및 위탁 자산에 대해 책임투자원칙을 적용합니다. 우리금융그룹의 자산운용사는 스튜어드십코드를 적용하여

ESG를 반영한 수탁자 책임 의무를 다하며, 투자기업의 ESG 개선을 위해 적극적인 관여 활동과 의결권 행사를 수행하고 있습니다.

ESG 요소에 대한 검토 항목으로는 사업경쟁력(지속가능성 등), 경영의 질(이사회 독립성, 지배구조 투명성 등), 불확실성(재무위험 등), 환경경영(공급망 관리 등), 기후변화 대응(기후리스크 관리체계 등), 생물다양성(생물다양성 대응 전략 수립 여부 등), 사회적 문제(사업장 안전, 인권보호 정책 및 실사 여부 등)가 있으며 투자 의사 결정 시 비재무적 분석 지표로 활용하고 있습니다.

자산운용, 투자자문 등 금융 자문서비스에 대해서도 ESG 요소를 고려하고 있습니다. 해당 투자의 잠재적인 위험 및 수익, 지속가능성과 관련된 요소들을 평가하여 관련 정보를 고객에게 제공하며, 고객이 지속가능한 투자 결정을 내릴 수 있도록 지원합니다.

본 원칙은 우리금융지주 이사회 내 ESG경영위원회의 검토 및 승인을 통해 제정되었으며, 향후 관련 내용의 변경이 있을 경우 ESG경영위원회 승인을 통해 개정된다.

2024년 4월 26일

우리 금융 그룹