

우리은행

녹색, 사회적, 지속가능채권 관리체계

2019 년 2 월

1. 배경

1899년에 설립된 우리은행은 2018년 9월 연결기준 총 자산 규모 329조 8천억원의 대한민국 최대 시중은행 중 하나입니다. 개인금융, 기업금융, 투자은행 및 자산관리, 자본시장, 신탁 상품과 함께 개인고객, 중소기업 및 대기업에 금융 서비스를 제공하고 있습니다.

우리은행은 877개 지점, 5,480개 ATM 및 현금지급기, 인터넷 및 모바일 뱅킹 플랫폼 등 대한민국 최대 영업채널을 통해 2천만 고객을 보유하고 있으며, 해외 26개국에서 430개 지점 및 사무소를 두는 등 최대 규모의 해외 영업망을 자랑합니다.

2019년 1월 11일 포괄적 주식이전 방식을 통해 우리은행의 주식이 새로 설립된 우리금융지주 주식으로 전환되면서 우리금융지주가 우리은행 및 기타 비금융 계열사를 100% 소유하는 지주사로 탄생하였습니다. 지주사 체제로의 전환을 통해 포괄적 금융서비스를 효율적으로 제공하고 비금융권과 글로벌 사업으로의 확장을 적극적으로 추진하여 시너지를 창출하고 수익성을 극대화할 수 있을 것으로 기대됩니다.

지속 가능한 금융을 향한 우리은행의 의지

우리은행은 나눔, 봉사, 상생을 기반으로 한 사업 운영을 통해 기업시민으로서의 책임을 다하고 지역사회와 함께 지속가능한 성장을 이루는 은행이 되고자 합니다.

금융의 사회적 역할과 책임에 대한 중요성이 증대됨에 따라 우리은행은 지역사회에 봉사하고 나눔을 통해 인간사랑, 행복추구, 희망실현이라는 세 가지 가치를 실천하고자 노력합니다.

성장을 위한 포용적 금융 달성을 위해 우리은행은 4차 산업혁명 선두기업 포함 최첨단기술 보유 기업과 일자리 창출 기업, 창업 및 벤처 기업에 대한 지원을 확대하였습니다. 우리은행은 혁신경제 성장을 촉진하기 위하여 자체적인 기업 선정 및 기술 심사 과정을 통해 창업 및 벤처 기업에 대한 직접 투자를 최초로 실시한 은행 중 하나입니다. 또한, 신용보증기관, 지자체, 공공기관과의 협력을 통한 정책금융 추진으로 금리 경쟁력을 높이고 다양한 직업훈련 프로그램을 제공하고 있습니다. 신용보증기금과 기술보증기금에 대한 특별 출연을 증대하여 신생 중소기업과 일자리 창출에 기여하는 기업 및 기업인 대상으로 2조 9천억원 규모의 보증서 담보 대출을 제공했습니다.

우리은행은 사회적 유대를 강화하고 사람들의 삶의 질을 높이기 위해 다양한 경로를 통해 건전한 생태계를 건설하고 사회적 기업을 증진시키는 데 도움을 주고자 노력합니다. 우리은행은 고용노동부 주최 2017년 ‘사회적 기업 육성 유공자 대통령표창’을 금융부문 기업으로는 단독으로 수상했습니다. 2005년 이후 사회적 기업에 대한 무상 컨설팅 및 특화된 대출상품을 개발하여 제공해 왔습니다. 노란우산공제회와의 공조를 통해 안정적인 사회안정망을 제공하고 중소기업인과 사회적 기업을 위한 포용적 금융을 제공하고 있습니다.

우리은행은 또한 마이크로크레딧(소액대출)을 통해 사회 취약계층 및 신용이 낮아 은행 금융서비스를 충분히 받고 있지 못한 고객을 지원하여 은행으로서 사회적 책임을 수행하고 있습니다. 2009년 출범한 우리미소금융재단을 기반으로 2017년 말 기준 1300억 8천만원에 달하는 11,151건의 소액대출을 제공했습니다.

우리은행은 이러한 사회적 노력 이외에도 다양한 신재생에너지 프로젝트와 기후변화 대응에 관한 파이낸싱 솔루션을 제공합니다. 국내 최대인 62.7MW 규모의 육상풍력발전소인 전남 신안 풍력 발전소와

보성 바이오매스 에너지 프로젝트 등에 대한 금융 자문을 제공하는 등 국내 재생에너지 프로젝트 파이낸싱을 선도하고 있습니다. 이외에도 일본, 베트남, 호주, 미국 및 중국의 폐기물 에너지화 사업 등 다양한 해외 태양광, 풍력 프로젝트 파이낸싱을 제공하고 있습니다.

2. 우리은행의 녹색, 사회적, 지속가능채권 관리체계

우리은행은 녹색, 사회적, 지속가능채권(GSS 채권) 발행을 통해 경제, 환경, 사회적 책임을 다하고자 합니다. 관심있는 투자자와 이해관계자들을 대상으로 GSS 채권의 투명성, 공시, 완결성 및 질적 가치를 설명하기 위해 녹색, 사회적, 지속가능채권 관리체계를 수립하였습니다.

하기 도표의 ‘적격 카테고리’에 따른 사업 자금 및 비용을 책정하여 지속가능 개발에 기여하는 투자 및 대출 등의 상품에 자금이 사용됩니다.

본 관리체계는 2018 녹색채권원칙(GBP), 2018 사회적채권원칙(SBP), 2018 지속가능채권 가이드라인(SBG)의 다음 4 가지 주요 부문을 다루기 위해 수립되었습니다.

1. 자금의 용도
2. 사업 평가 및 선정절차
3. 자금의 관리
4. 사후 보고

본 관리체계는 외부전문기관의 검토의견을 받습니다.

GSS 채권 발행은 현재 및 미래의 사업의 필요에 따라 여러 다른 통화, 국가, 시장에서 발행될 수 있습니다.

본 관리체계는 지속가능금융 시장의 발전에 따라 수정 또는 업데이트될 수 있습니다.

2.1 자금의 용도

우리은행의 GSS 채권 발행대금 또는 그에 상응하는 금액은 우리은행의 기업 및 개인고객 대출 및 관련 사업 자금의 일부 또는 전체 금액으로 사용되거나 차환될 수 있습니다. 여기에는 우리은행이 현재 제공하고 있거나 미래에 취급할 모든 대출상품이 포함되나, 2.1.3 조항의 ‘예외사항’은 제외됩니다. 적용 가능한 대출상품에는 신규대출 및 해당 채권 발행일 기준 36개월 이내에 취급된 기존 대출에 대한 차환이 포함됩니다.

본 관리체계에 의거하여 발행된 녹색채권 및/또는 사회적채권의 발행대금은 하기의 2.1.1 조항의 녹색채권 적격 카테고리 또는 2.1.2 조항의 사회적채권 적격 카테고리에 각각 부합되는 프로젝트 또는 대출에 사용될 예정입니다. 지속가능채권의 발행대금은 녹색채권과 사회적채권의 적격 카테고리 조합(이하 ‘자금 사용 가능 요건’)에 사용될 예정입니다.

2.1.1 녹색채권 발행대금 사용 적격 카테고리

적격 카테고리	정의	지원 가능 프로젝트 (하기의 프로젝트를 포함하되 이에 국한되지 않음)	UN 지속가능발전목표
신재생 에너지	태양광, 수소, 풍력, 지열 및 바이오 에너지 등 신재생에너지의 생산을 지원하는 기술 및 관련 인프라	<ul style="list-style-type: none"> 태양전지 생산 태양광 발전(건물일체형 태양광 발전 등) 화석연료 혼합 소각 없는 폐기물 바이오매스를 활용한 바이오매스 발전(해양, 농업, 산림 등) 대양 에너지 발전(대양 지열 에너지, 조력발전 등) 수소 발전 프로젝트 풍력발전 태양열 발전 	목표 7: 모두에게 지속 가능한 청정에너지 보장
에너지 효율	IT 기술 및 신소재 접목을 통해 생산된 에너지의 유통, 활용, 관리를 통한 에너지 절약과 에너지 사용의 효율성 증대를 촉진하는 산업	<ul style="list-style-type: none"> 수소연료전지 기술 가정에너지관리(스마트 미터기) 폐열을 난방용 열 펌프, 열 교환기 등 기타 산업에 유용한 에너지로 재활용하는 열 에너지 그리드 	목표 7: 모두에게 지속 가능한 청정에너지 보장
오염 방지 및 관리	생물, 물리, 화학 방법을 통한 환경오염 감축 및 물, 공기, 토양의 환경 오염원 제거 또는 팔목할 만한 완화를 통해 지속 가능한 환경 구축을 가능케 하는 기술 및 관련 서비스	<ul style="list-style-type: none"> 질소 감축(산업 질소산화물 배출 감소 기술)- 화석연료 기술에 직접적으로 연관된 배출 감소 제외 미세먼지 관리 토질 복원 	목표 11: 지속 가능한 도시 및 지역사회 조성
천연자원 및 토지 사용에 관한 환경 지속가능 관리	토지, 물, 공기, 광물, 산림, 동식물 상 등 주요 천연자원의 지속 가능한 활용	<ul style="list-style-type: none"> 친환경 지속 가능한 농업(스마트 파밍, 미량 관계, 농업 미생물, 버티칼 파밍) 농림축산식품부 유기농 및 무항생제 인증 라벨¹ 획득한 친환경축산품 	목표 12: 지속 가능한 소비와 생산 보장 목표 15: 육지생태계 보호 및 복구
친환경 교통수단	무탄소배출 또는 저탄소배출 교통시스템 및 유관 장비, 기술	<ul style="list-style-type: none"> 자기부상(ATS-미래형 교통시스템) 전기자동차 	목표 11: 지속 가능한 도시와 지역사회

¹ <http://www.naqs.go.kr/eng/contents/contents.do>

	및 인프라	<ul style="list-style-type: none"> 수소차 	조성
지속 가능한 수질 및 폐수 관리	물 자원의 지속 가능한 관리 관련 솔루션	<ul style="list-style-type: none"> 수질 개선 인프라 폐수 처리 멤브레인 정수를 통한 폐수 재활용(하수 및 폐수 재활용, 수생태계 복원) 	목표 6: 식수 및 위생시설 보장
기후변화 적응	기후변화 및 지구온난화 영향으로 인한 사회 및 생물 취약성 감소를 위한 대응	<ul style="list-style-type: none"> 기후 관측 및 조기경보 시스템 등 정보지원시스템 홍수 완화(지속 가능한 도심 배수 시스템, 치수 사업) 	목표 13: 기후변화 긴급조치 시행
친환경 건물	건물 생애주기에 걸친 친환경적이고 자원을 효율적으로 사용하는 과정의 적용 및 건축	<ul style="list-style-type: none"> 친환경건물기준(Green Building Standards)에 부합하는 건물의 건축 및 개보수: LEED 인증제도 골드 등급 이상, BREEAM 엑셀러트 등급 이상 및 그에 상응하는 국내 최고 기준 - 녹색건축물 조성지원법에 의한 G-SEED 2 (녹색건축 인증제도) 등 	목표 11: 지속 가능한 도시와 지역사회 조성

2.1.2 사회적채권 발행대금 사용 적격 카테고리

적격 카테고리	지원 가능 프로젝트 (하기의 프로젝트를 포함하되 이에 국한되지 않음)	UN 지속가능발전목표
고용 창출, 중소기업 파이낸싱 및 마이크로파이낸스	<ul style="list-style-type: none"> 창업 기업, 벤처² 및 일자리 창출 기업³에 대한 대출 및 직접 투자 중소기업기본법 시행령⁴ 기준 10인 미만의 중소기업에 대한 금융지원 	목표 8: 양질의 일자리 및 경제성장 보장
사회적 기업 파이낸싱	<ul style="list-style-type: none"> 사회적 기업 육성법⁵ 제 2조 상 사회적기업에 대한 대출 사회적 기업 육성법의 모든 요건을 충족시키지는 않으나 중앙 또는 지방 정부⁶의 인증을 취득한 기업 	목표 8: 양질의 일자리 및 경제성장 보장 목표 11: 지속 가능한 도시와 지역사회

² 벤처기업 육성에 관한 특별조치법 및 중소기업기본법 시행령 제 2조에 의거한 창업 및 벤처 기업. 법령 전체는 다음 웹사이트
참조: <http://law.go.kr/LSW/eng/engMain.do>

³ 일자리 창출 카테고리는 첨부 2에 명시. 고용노동부, 중소벤처기업부, 지자체, 한국기술금융, 신용보증기금 등(또는 이에
국한되지 않는) 정부 및 유관기관 인증 또는 보증을 취득한 기업

⁴ 중소기업기본법 시행령 제 2조에 의거한 중소기업. 법령 전체는 다음 웹사이트 참조: <http://law.go.kr/LSW/eng/engMain.do>

⁵ 사회적 기업 육성법 제 2조에 의거한 사회적 기업. 법령 전체는 다음 웹사이트 참조: <http://law.go.kr/LSW/eng/engMain.do>

⁶ 정부기관 인증 요건은 다음 웹사이트 참조: [forwww.socialenterprise.or.kr/kosea/reserve.do?dep1_kind=2](http://www.socialenterprise.or.kr/kosea/reserve.do?dep1_kind=2)

		조성
서민 주거안정을 위한 주택금융	<ul style="list-style-type: none"> • 공공주택특별법에 의거한 공공주택 또는 한국주택금융공사 승인 공공주택 임차인에 대한 대출 • 연간 가구소득 2 천만원 미만의 무주택자를 대상으로 하는 전세자금대출⁷ 	목표 11: 지속 가능한 도시와 지역사회 조성
보건, 교육, 자금 지원 및 금융 서비스 등 생계지원 서비스	<ul style="list-style-type: none"> • 저소득계층에 대한 의료, 교육, 직업훈련 프로그램 및 대출: <ul style="list-style-type: none"> - 저소득계층⁸ - 18 세 미만의 자녀를 둔 한부모 - 60 세 이상의 부양인을 둔 가구 및 개인 - 다문화 가정 자녀 	목표 8: 양질의 일자리 및 경제성장 보장 목표 10: 불평등 완화
기본 인프라	<ul style="list-style-type: none"> • 첨부 I 에 명시된 대상 계층을 위한 프로젝트: <ul style="list-style-type: none"> - 식수 - 하수 - 위생시설 - 대중교통 - 에너지 • 국제개발은행 또는 UN 산하기구 등의 기관을 통한 개발도상국가의 사회 및 인프라 개발 파이낸싱 	목표 9: 산업화, 혁신 및 인프라 보장

2.1.3 예외 사항

하기의 부문은 적격 카테고리 심사에서 제외됩니다:

- 사치 산업 (귀금속 도매 또는 중개업, 광물 도매 또는 중개업, 예술작품 및 골동품 도매 또는 중개업, 골프장 관련)
- 아동 노동
- 성인물 산업
- 무기
- 술
- 담배
- 화석연료 생산 및/또는 유통에 관한 에너지 효율성을 증대하는 기술
- 원자력
- 25MW 이상의 대규모 수소 발전 프로젝트
- 식품 생산에 적합한 바이오매스
- 생산, 유통, 후처리공정 및 R&D 에 관련된 화석연료 자산

⁷ 일반 전세자금대출 대비 1~2% 저금리로 제공되며, 고정금리 대출로 시장금리인상 리스크에 노출되지 않음

⁸ 가구소득 기준 보건복지부 및 교육부 분류 상의 저소득계층

2.2 사업 평가 및 선정 절차

사업 평가 및 선정 과정은 우리은행의 발행대금이 상기 2.1 조항에 제시된 자금 사용 가능 요건에 부합하는 신규대출 또는 기존 프로젝트와 자산에 사용되도록 하는 중요한 절차입니다.

본 관리체계에 의거하여 발행된 각각의 채권 발행대금을 사용할 수 있는 잠재적인 적격 사업은 우리은행의 사업 그룹이 파악하고 제안합니다. 이러한 잠재적인 적격 사업은 우리은행의 일반적인 대출 취급 기준을 모두 만족시켜야 합니다.

우리은행은 2.1 조항에서 제시된 자금 사용 기준에 의거한 고객 정보 심사를 통해 후보 사업의 환경 및 사회적 영향을 평가하고 프로젝트 추천을 담당하는 녹색, 사회적 및 지속가능채권 실무진(GSSBWG)을 발족시켰습니다. 녹색, 사회 및 지속가능채권 실무진은 하기 부서의 대표로 구성됩니다:

- 사회공헌부
- 프로젝트금융부
- 투자금융부
- 개인영업전략부
- 중소기업전략부
- 기업영업전략부
- 기관영업전략부
- 주택금융부
- 글로벌영업추진부
- 신용리스크관리부

녹색, 사회적 및 지속가능채권 실무진은 GSS 채권 자금 사용과 적격 카테고리를 매년 검토하여 변경이 필요한지 여부를 결정합니다. 또한 실무진은 모든 적격 사업의 적격 카테고리 부합 여부를 확인하거나 사업의 변경, 삭제, 추가 여부를 결정합니다.

2.3 자금 관리

우리은행은 GSS 채권 자금사용기록부를 구축하여 채권 발행대금의 사용 및 현황을 기록하고 추적할 예정입니다. 발행대금은 적격 자산에 사용될 때까지 일반 자금 계좌에 입금되게 됩니다.

본 기록부를 통해 녹색, 사회적 및 지속가능채권 실무진은 매년 전체 자금 풀 내에서 적격 사업 및 지출에 관한 재배분, 상환, 인출 상황을 검토하게 됩니다.

본 기록부는 하기의 정보를 우선적으로 포함합니다:

- (1) 채권의 정보: ISIN, 가격 결정일, 만기일, 이자율 또는 쿠폰 등
- (2) 자금의 사용 정보;
 - 적격 사업 및/또는 적격 카테고리에 할당된 발행대금액;
 - 당 규정에 의거 발행대금 사용 및 지출이 발생한 적격 사업 요약서;
 - 미사용 발행대금;

- 기타

발행대금은 완전히 소진될 때까지 우리은행의 일반 유동성 관리 정책에 따라 사용이 유보됩니다. 미소진 자금은 현금, 현금 등가물, 투자 적격 증권 또는 기타 시장성이 있는 유가증권, 단기금융상품 또는 기타 자본 관리 활동에 투자될 예정입니다. 기업의 필요에 따라 발행대금은 다른 통화로 스와프되거나 헷징이 될 수 있습니다.

2.4 사후 보고

우리은행 웹사이트를 통해 발행대금 사용 현황 및 영향 보고서(가능하다면)를 공지할 예정입니다. 해당 채권 발행일로부터 약 1년 이내 시점부터 보고서를 공지하며 발행대금이 완전히 소진될 때까지 매년 공지될 예정입니다. 이 공시에는 하기의 정보를 우선적으로 포함합니다:

요약

해당 보고 기간 내에 사용된 모든 채권 및 보고일 기준 잔액, 거래일, 원금, 만기일, 이자율 또는 쿠폰, ISIN 등 각각의 거래 조건

사용 보고서

- 각각의 채권 발행대금 사용이 본 관리체계에 부합함을 확인
- 적격 사업에 사용된 총 자금 및 적격 카테고리 별 세부내역
- 미사용 발행대금 잔액

영향 보고서

가능할 경우, 녹색, 사회적 및 지속가능채권 실무진은 적절한 경우 적격 사업에 관하여 환경 및 사회 영향 보고서를 작성할 것입니다. 적격 사업 및 지출의 성격, 정보의 사용 가능 여부에 따라 동 실무진은 영향 보고서 가이드라인을 활용할 것인지 여부를 검토할 것입니다(가이드라인은 국제자본시장협회(ICMA) 제정 그린본드원칙리소스센터 내에서 상세한 내용을 찾아볼 수 있습니다).

분류	영향 지표
환경 영향	<ul style="list-style-type: none"> • 신재생에너지 발전량(kWh) • 온실가스 감축량 (톤) • 연간 에너지 저감(kWh/연간)
사회 영향	<ul style="list-style-type: none"> • 창업, 벤처, 일자리 창출 기업에 제공된 신용 총액 • 중소기업에 제공된 신용 총액 • 지원 중소기업 수 • 일자리 창출 수 • 사회적 기업에 제공된 신용 총액 • 지원 사회적 기업 수

	<ul style="list-style-type: none">• 공공주택 대출
--	---

3. 외부 보고

외부 검토 의견

우리은행은 우리은행의 녹색, 사회적 및 지속가능채권 관리체계가 신뢰할 만 하고 영향력이 있으며 2018 녹색채권원칙, 2018 사회채권원칙, 2018 지속가능채권 규정을 따르고 있는지에 대한 외부 검토 의견을 받기 위해 외부 전문기관인 Sustainalytics 에 자문을 구했습니다. Sustainalytics 사의 외부 검토 의견은 우리은행 웹사이트에 게재될 예정입니다.

첨부 1: SBP 2018 기준 대상 인구 예시

1. 저소득층
2. 자연재해 피해인 등 취약계층
3. 장애인
4. 이주민 및/또는 이재민
5. 저학력 계층
6. 기본 재화와 용역에 대한 접근성이 떨어지는 계층
7. 실업자

첨부 2: 일자리 창출 카테고리

1. 2017년 1월1일 이후 고용 성장 기업
2. 중앙 또는 지방 정부⁹ 선정 ‘좋은 일자리 기업’
3. 고용노동부 선정 ‘비정규직 정규직 전환 우수기업’
4. 조세특례제한법 의거 최근 2년 간 고용확대에 대한 세금혜택을 받은 기업
5. 중소벤처기업부의 지원 사업 해당 기업
6. 고용노동부 및 중소벤처기업부 주최 ‘청년고용캠페인’ 참여 기업
7. 정부¹⁰의 ‘고용안정지원금’ 또는 ‘고용창출지원금’을 제공 받은 기업
8. 지난 2년 간 본사 또는 공장을 해외에서 한국으로 이전한 기업¹¹
9. 고용노동부의 ‘워크넷’ 또는 신용보증기금의 ‘잡클라우드’를 통해 지난 6개월 간 신규 채용을 했거나 향후 6개월 간 신규 채용 계획이 있는 기업
10. ‘고용의 질 우수기업’¹² 선정 기업

⁹ 선정 기업의 예시는 다음 웹사이트 참조: http://www.moel.go.kr/local/busan/news/reportexplan/view.do?bbs_seq=1458280013400

¹⁰ 카테고리 예시는 다음 웹사이트 참조: https://www.kodit.co.kr/work/crdt_guar/crdt_guar/crdt_gd/new_gd/nproduc160616_1.jsp

¹¹ 카테고리 보기: <http://www.moel.go.kr/policy/policyinfo/create/list23.do>

¹² https://www.kodit.co.kr/work/biz_opr/biz_gjob/process/process.jsp