

신한금융그룹 기후리스크 관리 현황

2022.9

리스크관리팀

(Intro) ESG 및 기후리스크 관련 신한그룹 대응 경과

ESG 및 기후변화와 관련된 외부 이해관계자 및 감독당국 등의 요구수준 상향에 따라 신한그룹은 선도적으로 리스크관리체계 수립과 관련 인프라 구축을 추진 중

규제 및 외부 동향

2017

- TCFD 권고안 발표 (2017)
 - 기후관련 재무영향 공개에 대한 권고안
 - 지배구조/전략/위험관리/목표 등

2018

- EU 그린 텍소노미(Taxonomy) 도입 (2020)
 - 녹색 사업에 대한 기준 정의 및 규제 적용

2019

- 금융위 지속가능 보고서 공시 확대 (2021)
 - '25년부터 2조원↑, '30년부터 소상장사 의무 공시

2020

- 금융감독원 지침서/BIS 원칙 발표 (2021)
 - 금감원, 기후리스크관리지침서 발표
 - BIS, 기후리스크 관리 원칙 발표

2021

2022

- SEC 등 감독기관의 기후변화 공시 강화 지속 중

신한그룹 대응

- ESG리스크관리체계 도입을 위한 사전조사 및 검토 (2017)

- 그룹 환경사회 리스크관리체계 수립 (2018)
 - 유의영역 관리/ PF 대상환경사회영향평가
 - 그룹 환경사회리스크관리 모범규준 수립

- 기후리스크 관련 그룹 포트폴리오 영향 분석 (2019)
 - 그룹 포트폴리오의 온실가스 배출량(금융배출량) 산출

- Zero Carbon Drive 수립 (2020)
 - 금융배출량 기반 2050 탄소중립 목표 수립

- 그룹 금융배출량 측정 시스템/ESG평가 시스템 구축 (2022.1Q)
 - 그룹 금융배출량 측정 시스템 구축 (PCAF 기준 준용)
 - * 총 227조원 대상, 금융배출량 4,669만톤('21.12)
 - 거래상대방에 대한 ESG 평가 모형 개발 및 시스템 구축

I. 이행리스크 - ① 금융배출량 산출 및 시스템 구축

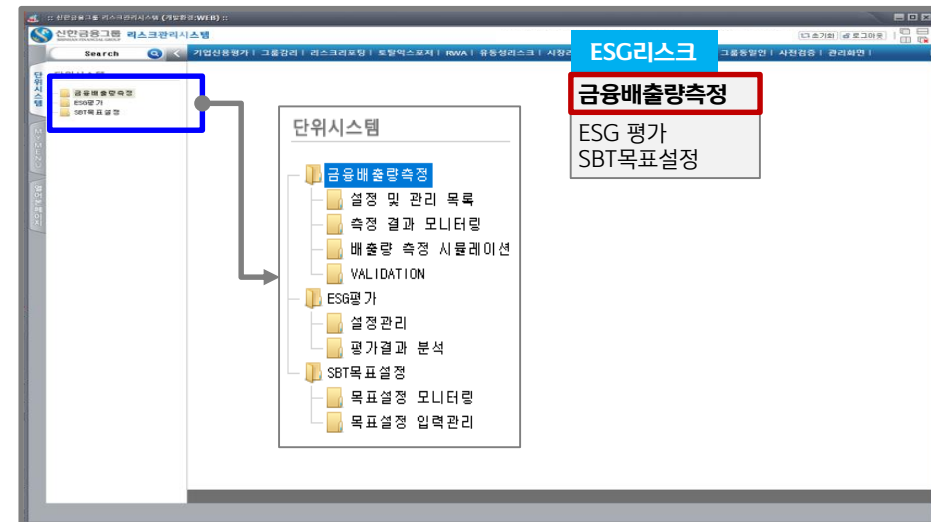
기후변화에 따른 포트폴리오의 영향을 파악하고, 이에 기반한 기후리스크관리를 위해 그룹 차원의 금융배출량을 측정하여 리스크관리 및 금융배출량 감축 목표 수립 등에 활용 중

그룹 금융배출량 산출

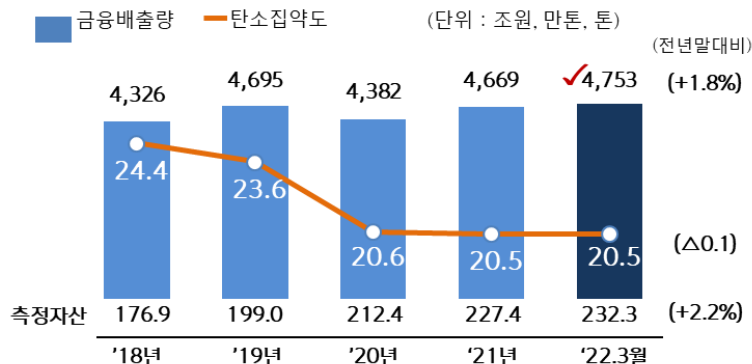
시스템 구축



- 기후변화 취약영역과 이에 대한 그룹의 회복력(Resilience)을 파악/관리 하기 위해 그룹의 **포트폴리오에서 발생하는 온실가스 배출량** (금융배출량) 측정
 - * '21.12월말 기준 4,669만톤
 - * 그룹사별/ 자산별/ 업종별/ 거래상대방별 금융배출량 측정
 - * PCAF의 금융배출량 산출 기준 적용



그룹 금융배출량 추이

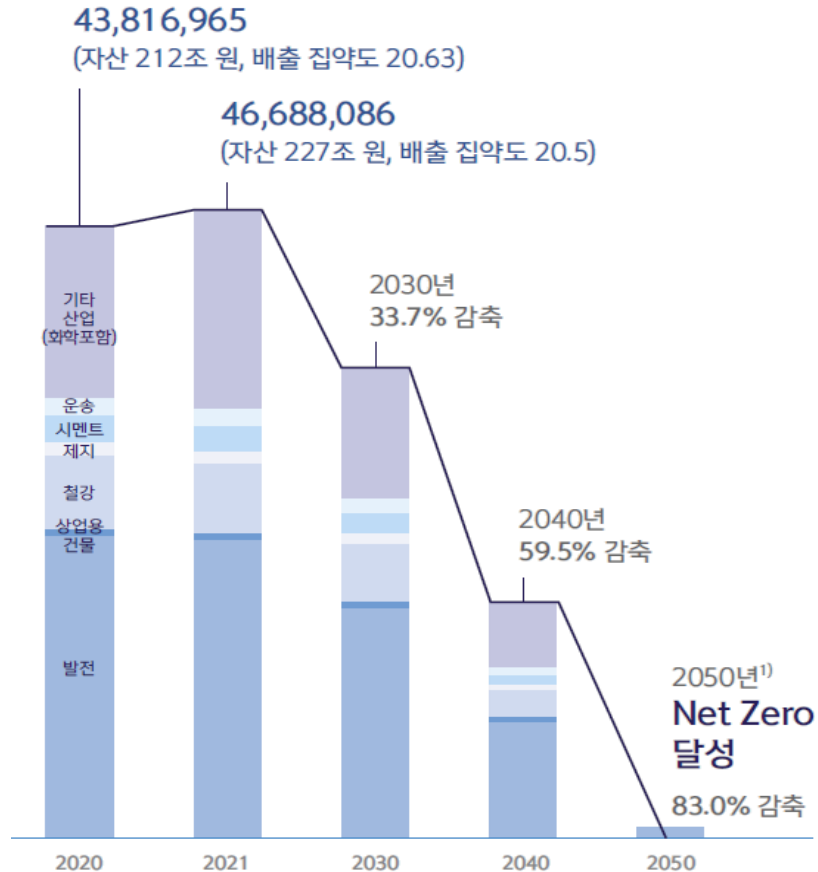


I. 이행리스크 - ② 그룹 온실가스 배출량 감축 목표 수립 및 관리 지원

산출된 금융배출량에 기반하여 장기적인 감축 목표를 수립하고, 이를 각 자회사의 평가에 반영하여 목표 달성 구체화 중

그룹 금융배출량 감축 목표 수립

감축목표와 관리 연계



- ✓ SBTi tool 활용 연도별 금융배출량 감축 목표 수립
- 2030년 33.7% 감축 목표
- ✓ 각 자회사별 감축목표 설정 및 평가 반영
- 2022년부터 자회사 CEO 평가 반영
- ✓ 정기 모니터링 및 관련 협의체/경영진 보고
- ESG전략위원회, 위험관리위원회 등 보고

I. 이행리스크 - ③ 리스크관리 프로세스 內 반영

산출된 금융배출량 한도설정, 모니터링, 여신/투자 심사 등 기존 리스크관리 프로세스에 반영하여
기후리스크관리에 활용 중

한도 설정 및 모니터링

- 중점관리영역 한도 설정 시 반영
 - 기후변화 측면의 고위험영역(금융배출량 등 감안)의 경우 업종별 한도 설정 시 리스크 Factor로 반영/설정
- 금융배출량 대상 리스크 대시보드 모니터링
 - 금융배출량 및 집약도의 급격한 증가나 편중에 따른 위험을 모니터링하기 위해 금융배출량 대시보드 체계를 운영하여 효율적인 리스크 관리 실시
 - * 각 자회사별 금융배출량, 집약도, 고위험영역 배출량 등에 대해 임계치 설정 및 모니터링

예시)	배출량	집약도
총금융배출량	<div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div></div>
배출집약도	<div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div></div>
철강업 집약도	<div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div></div>

임계치 초과시
원인분석 및
대응 방안 수립

여신/투자 심사 프로세스 내 반영

- 고위험영역에 심사 시 기후리스크 및 대응현황 감안
 - (은행) 일정 규모 이상의 여신 및 IB투자에 대해서 온실가스 배출량 수준, 감축 노력 등을 감안하여 심사 반영 중
 - * 거액 여신 및 투자 건에 대해 스코어카드 및 체크리스트 기반 차등화 운용

예시) Checklist

온실가스 배출량 및 집약도	000t, 00t/억원
업종평균 온실가스 배출량 대비 수준	0.0배 수준
감축 목표 수립 여부	(Y/N)
기후변화 대응 활동	○○○○

I. 이행리스크 - ④ 이행리스크 시나리오 분석

기후변화에 따른 이행리스크 영향을 파악하기 위해 다양한 방법론을 활용하여 미래 포트폴리오의 영향도를 분석하고, 외부 공시 등에 활용 중

이 행 리 스 크	1		2	
	구분	TOP-DOWN	BOTTOM-UP	
	분석방법	한국은행의 기후변화에 따른 이행 리스크 영향분석 결과 ¹⁾ 를 준용하여 영향도 분석 (신한은행 포트폴리오 대상)	S&P Global 기후 시나리오 분석 모형 활용 (Climate Credit Analytics)	
	분석 결과	신한은행 BIS 비율 ²⁾ 등 영향도	고탄소 배출업종 영향도	

¹⁾ 한국은행(2021.12), 기후변화 이행 리스크와 금융안정

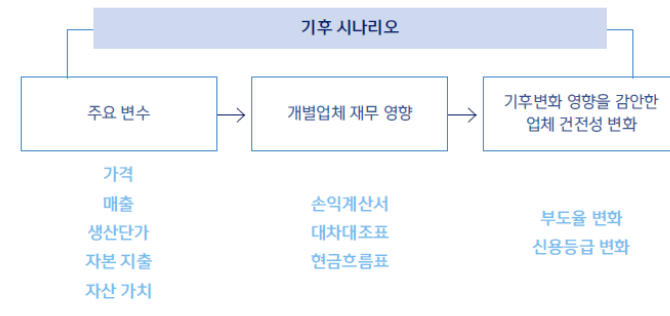
²⁾ 자기자본비율로 자기자본을 위험가중자산으로 나눈 뒤 백분율로 환산하여 도출

[시나리오별 BIS비율 영향]

구분	기준시점	2°C 시나리오		
		2030년	2040년	2050년
		17.5%	17.2%	16.7%
BIS비율	18.18%	(Δ0.70%p)	(Δ1.03%p)	(Δ1.47%p)

구분	기준시점	1.5°C 시나리오		
		2030년	2040년	2050년
		17.2%	16.7%	15.9%
BIS비율	18.18%	(Δ1.00%p)	(Δ1.43%p)	(Δ2.30%p)

[시나리오 분석 모형 및 결과]

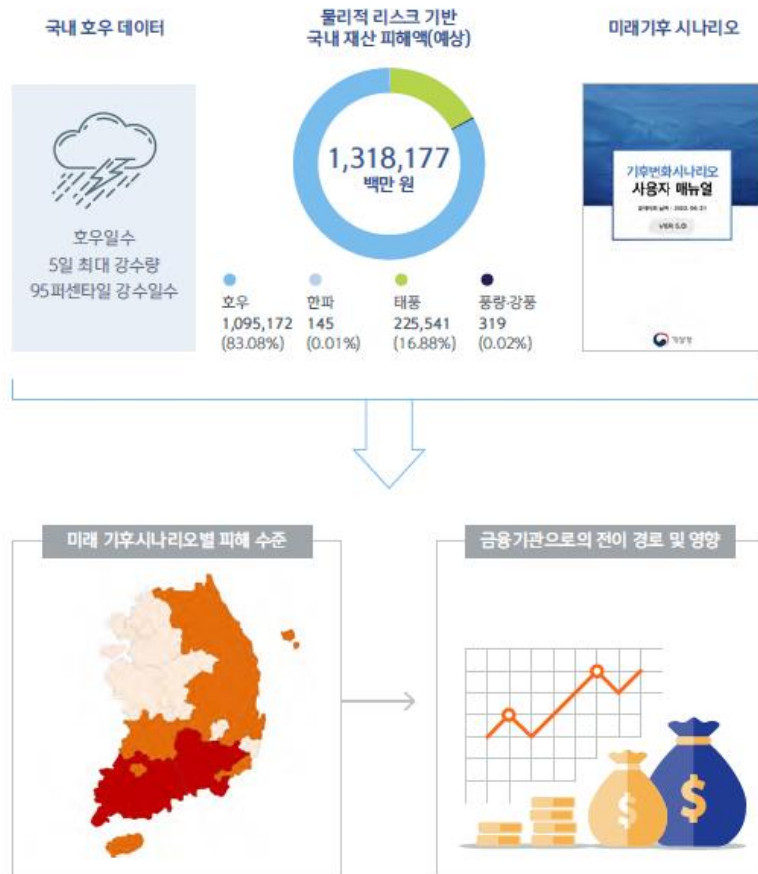


- NGFS 6개 시나리오에서 신용등급은 최대 3~4등급 하락, 부도율은 최대 10배 이상 증가
- * 발전업, 석유&가스 업종 대상 분석

II. 물리적리스크

물리적 리스크 분석은 기후시나리오 데이터를 활용하여 고위험영역의 익스포저 파악 및 부동산 담보가치 하락을 가정한 손실액을 산출하여 외부 공시 등에 활용 중

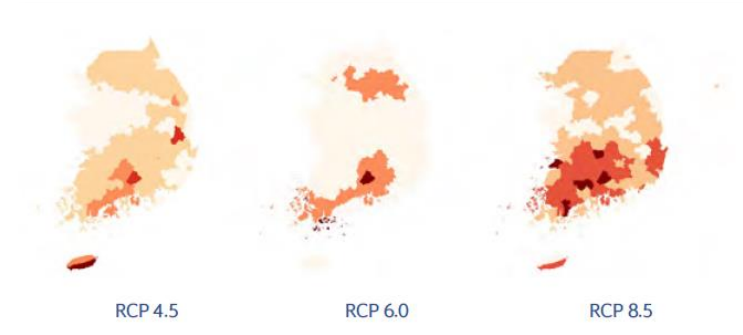
[물리적 리스크 분석 방향성]



* 기상청 데이터 및 자연재난 관련 통계 데이터 활용

[물리적 리스크 분석 현황]

- 기상청 기후시나리오에 따른 고위험영역 파악
 - 침수 피해 등 호우 관련 위험 요인을 국내 주요 물리적 리스크로 판단하고, 호우 측면 미래 시나리오 상 위험지역 파악
 - 고위험 영역의 익스포저 및 재무적 영향 파악
 - 고위험 영역에 지역별 익스포저 데이터를 매핑하여 고위험영역 익스포저 파악
 - 부동산 담보가치 하락 수준에 따른 손실액 산출 및 공개
- 예시) 강수량 증가에 따라 피해가 클 것으로 예측되는 전라도, 경상도, 강원도의 경우 익스포저 수준은 11.1조 원이며, 부동산 담보가치 20% 하락 시 최대 약 300억 원 수준의 손실이 예상



III. 기타 ESG리스크 관리

기후리스크를 포함한 ESG리스크 전체 차원에서 유의영역관리, 조건부 금융지원, 적도원칙 프로세스, ESG등급 산출 등 다양한 Tool을 통해 ESG리스크를 관리 중

유의영역 및 조건부 금융지원

[유의영역 관리]



☞ 환경사회 측면의 유의영역에 대한 정기적 모니터링 /보고

[조건부 금융지원]

- 기후변화 이슈를 감안하여, 신규 석탄 발전소 건설 관련 PF의 경우 금융지원 제한 또는 조건부 금융지원

적도원칙 프로세스 운영/ ESG 등급

[적도원칙]

대상 미화 1천만달러 이상의 대규모 PF

검토절차

- ① 환경사회 리스크 및 영향 정도에 따라 등급 분류 (A~C등급)
- ② 등급에 따라 환경사회 영향평가 실시, 액션플랜 수립 등
- ③ 금융 약정서 반영 (합의사항 준수 등), 적도 원칙 이행 현황 정기보고, 정보 공개

[ESG 등급]

대상 기업의 지속가능성 측면에서 ESG에 대한 평가

활용방안

- 녹색금융 상품 등의 대상 선정기준, 우대금리 등 Positive 측면에서 활용 중
- 심사, 한도관리 등 리스크관리차원에서도 활용 예정

IV. 문서화 및 규정화

기후리스크 관련 감독기관의 지침/원칙, 투자자 등 이해관계자의 요구사항 등을 반영하여 기후리스크관리에 규정 제정 등 문서화 이행

그룹ESG리스크관리모범기준

1. 모범기준의 취지
2. ESG리스크의 정의
 - ESG리스크 정의, 관리 목적 및 원칙, 관리 방법
3. 기후리스크관리
 - 기후리스크 정의, 이행/물리적 리스크관리, 기후 시나리오 분석 등
4. 유의영역 관리
 - 유의영역 선정기준, 대상, 관리방안
5. 금융지원 배제 및 조건부 금융지원
 - 금융지원 배제 대상, 조건부 금융지원 기준
6. 환경사회 리스크 리뷰
 - 적용 대상 및 리뷰 절차
7. ESG리스크관리 시스템의 개발 및 운영

- 기후리스크관리 지침서
- 기후리스크 관리 원칙(BCBS)
- 외부 이해관계자 요구사항

규정

위험관리위원회규정

그룹리스크관리규정

그룹ESG리스크관리규칙

모범기준

그룹 ESG리스크
관리모범기준