

지속가능한 금융

Sustainable Finance

전례 없는 코로나19 팬데믹, 현실이 된 기후위기, 짙어지는 세계경제의 불확실성 등 글로벌 사회가 직면한 복합적 위기로 인해 경제·사회적 변동성이 급격히 증가하고 있으며, 이는 금융안정성을 위협하는 요인으로 작용할 수 있습니다. 또한 EU 녹색분류체계의 구체화, 지속가능성에 대한 공시 규정 개선 등 지속가능금융에 대한 규제가 강화됨에 따라 금융기관들은 지속가능성을 고려한 전환 활동을 이행할 필요가 있습니다.

이에 KB금융그룹은 자금순환의 중재자로서 ESG 기준에 부합하는 사업과 프로젝트를 적극적으로 지원함으로써 금융을 통한 우리 경제의 지속가능한 성장과 지역사회 발전에 기여하고 있습니다.



금융기관은 ESG를 고려한 투자와 대출 등의 금융활동을 통해 탄소저감 및 사회안정에 기여할 수 있습니다. 이에 KB금융그룹은 지속가능한 금융을 확대함으로써 기업의 사회적 책임을 실천하고자 합니다. 이를 위해 ESG 금융상품 관리체계를 강화하고, 그룹 차원에서 ESG 금융상품 관련 업무를 통합 관리할 수 있도록 ‘그룹 ESG 금융상품 협의체’를 신설하여 금융상품을 체계적으로 운영하고 있습니다. 또한, ‘KB Green Wave 2030’ 전략을 바탕으로 2030년까지 ESG 상품·투자·대출 규모 50조 원 달성을 목표로 환경, 사회, 지배구조, ESG 통합 등 각 분야별 상품을 지속적으로 확대하고 있습니다. 아울러 고객이 직접 친환경 활동을 실천할 수 있는 상품을 출시하고, ESG 관련 프로젝트 투자에도 적극 참여하고 있습니다.

더불어 KB금융그룹은 외부 기관에서 인증받은 ESG 채권 관리체계와 녹색채권 관리체계를 기반으로 ESG 채권 발행을 확대하고 있습니다. 2020년 10월에는 국내 금융지주회사 최초로 원화 ESG 채권을 발행하였으며, 2021년 5월에는 녹색채권을 발행하여 친환경 프로젝트와 사회적 가치창출 사업을 지원하였습니다. 앞으로도 KB금융그룹은 다양한 금융 상품 및 서비스에 ESG 경영전략 목표를 담아내고자 하며, 특히 ESG 채권 발행을 더욱 확대하여 금융을 통해 우리 사회에 ESG가 확산되는 데 앞장서겠습니다.

CONTENTS

• **지속가능금융 프레임워크**

- ESG 금융상품 관리체계
- ESG 금융상품 목표 관리

• **ESG 금융상품**

- ESG 상품
- ESG 투자
- ESG 대출

• **ESG 채권**

- ESG 채권 발행
- ESG 채권 관리

KB금융그룹 지속가능금융 마일스톤

2020	2021	2022
5월 ‘KB Green Wave 2030’ ¹⁾ 발표	2월 KB국민은행 ‘적도원칙(Equator Principles)’ 가입	3월 ‘그룹 ESG 금융상품 협의체’ 신설
9월 KB금융지주 ESG채권 관리체계 공시, 탈석탄금융 선언	10월 그룹 환경·사회 리스크관리 모범규준(ESRM) 제정	4월 ‘KB Net Zero S.T.A.R. 금융상품’ 패키지 출시
		6월 ‘적도원칙 운영지침’ 제정

¹⁾ 2021년 ‘KB Green Way 2030’에서 ‘KB Green Wave 2030’으로 변경

지속가능금융 프레임워크

ESG 금융상품 관리체계

그룹 ESG 금융상품 협의체

KB금융그룹은 기존의 ESG 금융상품 선정 및 관리 업무를 그룹 차원으로 통합·운영하기 위해 '그룹 ESG 금융상품 협의체'를 신설하였습니다. 그룹 ESG 금융상품 협의체는 ESG 총괄운영 부문과 ESG 상품추진 부문으로 구성되어 있으며, 10개의 유관 부서가 참여하고 있습니다.

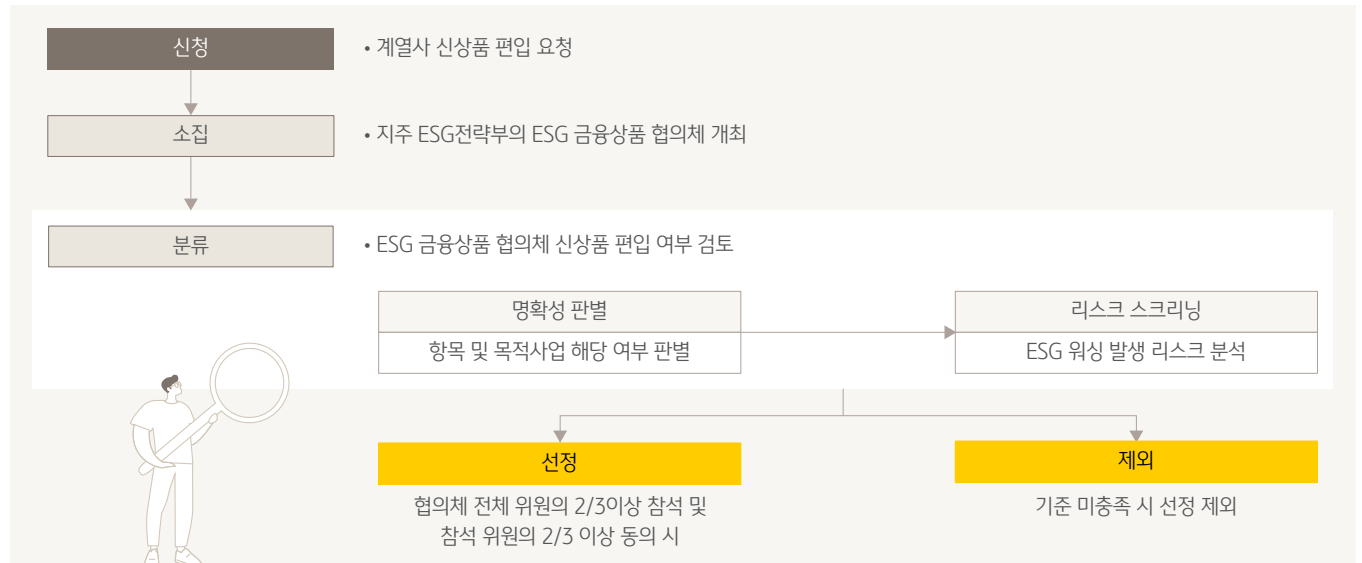
KB금융그룹 ESG 금융상품 협의체 조직도



ESG 금융상품 선정 및 분류 프로세스

KB금융그룹은 'ESG 금융상품 선정 프로세스'를 자체적으로 구축하고 분기별로 'ESG 금융상품 협의체'를 개최하여 ESG 금융상품을 선정하고 있습니다. 1차적으로 각 상품이 ESG 항목 및 목적사업에 해당하는지 명확성을 확인한 후, 2차적으로 ESG 워싱(Washing) 이슈 발생 리스크가 없는지를 검토합니다. 이후 ESG 금융상품 협의체 구성원들의 협의를 거쳐 ESG 금융상품을 최종 선정하고 있습니다.

ESG 금융상품 선정 프로세스



ESG 심사 프로세스 및 체크리스트 운영

KB국민은행은 ESG 실천 정도를 신용평가 및 여신심사 과정에 반영한다는 조항을 '기업여신업무지침'에 명시하여 이를 이행하고 있습니다. 기업이 친환경 경영, 사회적 책임경영, 지배구조를 포함한 윤리경영을 실천함으로써 성장 잠재력과 경쟁력을 갖춘 경우에는 신용등급을 상향 조정할 수 있으며, 미흡한 경우에는 신용등급을 하향 조정할 수 있습니다. 또한 KB국민은행은 2020년 9월부터 부동산 PF와 SOC 여신에 대한 ESG 체크리스트를 운영하고 있으며, 2022년 4월부터 본부심사협의체 이상 전결 대상인 상장기업에 대해 연 1회 정기적으로 운영리스크를 점검하여 운영리스크 관리 수준에 따라 5개 등급으로 평가하고 있습니다. ESG를 반영한 투자·대출 심사 및 관리에 관한 추가 내용은 TCFD 보고서 68페이지에서 확인할 수 있습니다.

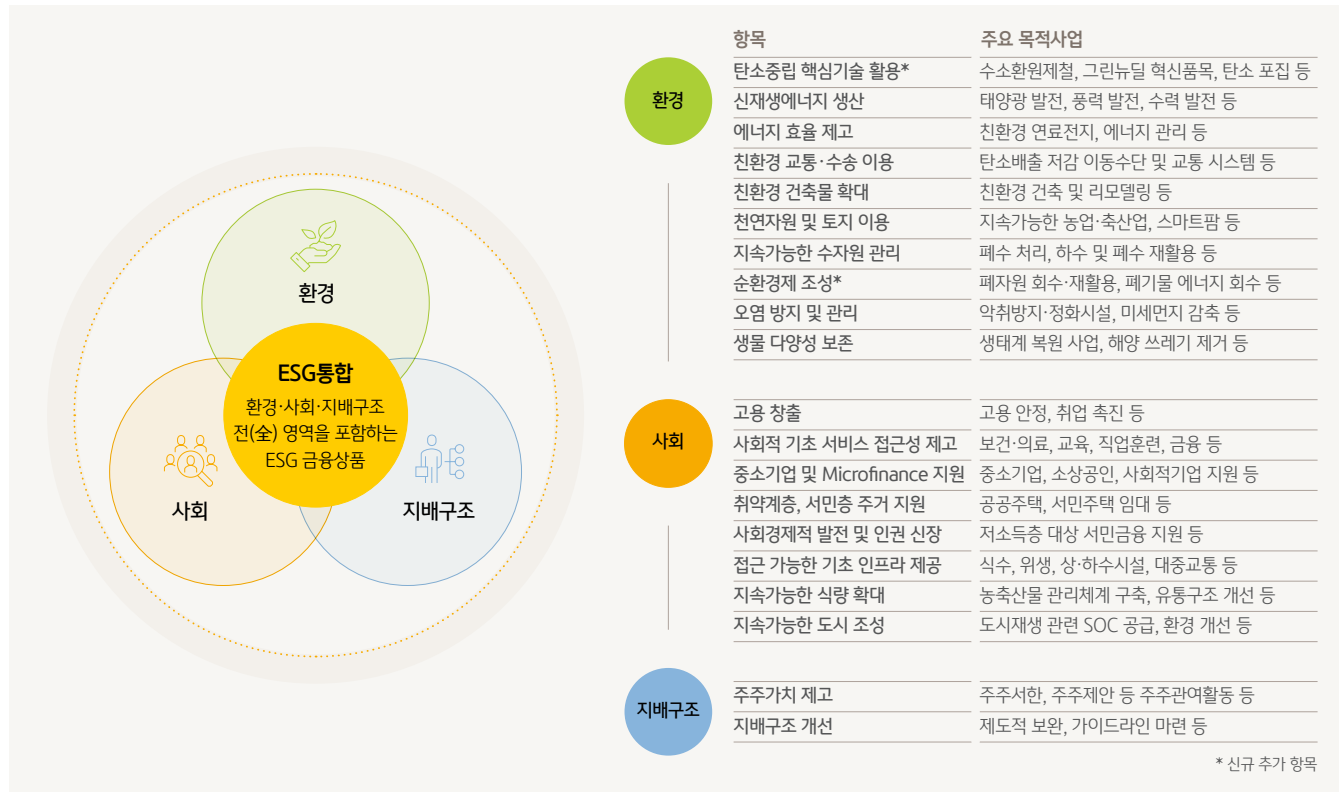
지속가능금융 프레임워크

ESG 금융상품 목표 관리

ESG 금융상품

KB금융그룹은 ESG 금융상품을 목적 및 대상에 따라 환경·사회·지배구조 분야와 3개 분야를 통합한 ESG 통합 금융상품으로 나누어 관리하고 있습니다.

ESG 금융상품

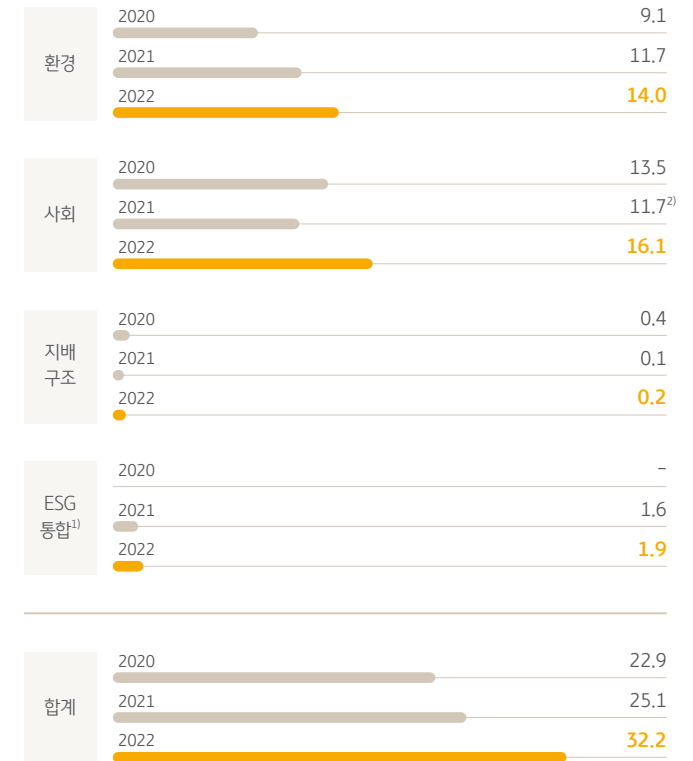


KB Green Wave 2030

KB금융그룹은 ESG 금융 확대를 목표로 'KB Green Wave 2030' 전략을 수립하고 2030년까지 ESG 상품·투자·대출을 50조 원 규모로 확대(환경 부문은 25조 원)할 계획입니다. 2022년 12월 말 기준 KB금융그룹의 ESG 상품·투자·대출 규모는 총 32.2조 원으로, 환경·사회·지배구조·ESG 통합 부문에서 매년 ESG 금융상품 규모가 증가하고 있습니다.

2020~2022년 ESG 상품 규모

(단위: 조 원, 잔액 기준)



¹⁾ 2021년 'ESG 통합' 기준 신설

²⁾ 사회 분야의 경우 ESG 금융상품 분류기준 변경에 따라 일부 상품이 제외되어 2020년 대비 2021년 실적 소폭 하락

ESG 금융상품

ESG 상품

KB Green Wave 1.5°C 금융상품

KB금융그룹은 고객의 친환경 실천을 장려하기 위해 2021년 'KB Green Wave 1.5°C 금융상품'을 출시하였습니다. 본 상품은 'KB맑은하늘 금융상품', 'KB맑은바다 금융상품'에 이은 그룹 차원의 친환경 금융 패키지 상품으로 KB국민은행의 'KB Green Wave 1.5°C 정기예금', 'KB Green Wave 1.5°C 공익신탁'과 KB국민카드의 'KB Green Wave 1.5°C 카드'로 구성되어 있습니다. KB금융그룹은 가입 고객이 종이통장 미발행과 같은 친환경 활동을 실천할 경우 우대이율 등의 혜택을 제공하며 상품 가입과 연계하여 학교 숲 조성사업, 전기차 충전소 설치 사업 등 기후변화 대응 및 탄소배출 감축 활동을 위한 기부금을 조성하고 있습니다.

KB Net Zero S.T.A.R. 금융상품

'KB Net Zero S.T.A.R. 금융상품' 패키지는 공익신탁 및 탄소중립 관련 ETF 2종과 펀드 6종으로 구성되어 있습니다. 고객이 신탁상품 가입 시 은행에 납부하는 보수의 10%를 고객 명의로 기부하고, 동일한 금액을 은행에서도 기부하는 상품으로 ETF 및 펀드상품도 공익신탁과 같은 구조로 설계되어 있습니다. KB금융그룹은 해당 상품을 통해 마련된 기부금을 바다숲·학교숲·교실숲 조성 등 친환경 사업을 지원하는 데 사용하고 있으며, 앞으로도 탄소배출 감축 및 기후변화 대응을 위해 고객 동참형 ESG 금융상품 개발을 확대할 계획입니다.

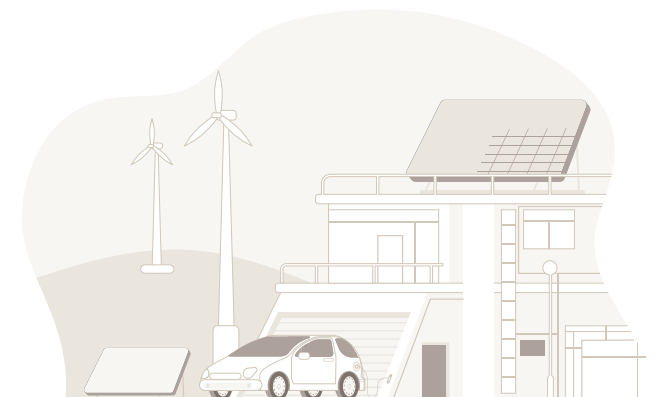
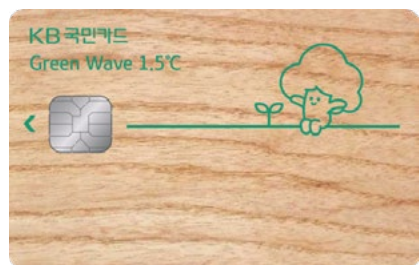
친환경 차량 확대를 위한 특화 상품

KB금융그룹은 친환경 자동차의 보급을 촉진하기 위해 다양한 상품 및 서비스를 제공하고 있습니다. KB국민은행은 'KB매직카 신용대출'을 통해 전기차 등 친환경 자동차를 구매하는 고객에게 추가 한도와 우대금리를 제공하고 있습니다. 또한 KB국민카드는 KB국민 그린카드(신용/체크)를 사용하여 대상 가맹점에서 전기차를 충전할 경우 카드 이용실적에 따라 캐시백 혜택을 제공하는 이벤트를 진행하고 있으며, KB손해보험은 친환경 자동차 보험상품 판매와 함께 전기차 관련 다양한 특약 서비스를 제공하고 있습니다. 이 외에도 KB캐피탈이 스웨덴의 프리미엄 전기차 전문 브랜드 폴스타(Polestar)와 전속 금융사 제휴 협약을 체결하는 등 KB금융그룹은 친환경 차량 확대를 위한 다양한 전용 상품을 운영하고 있습니다.

ESG 투자

친환경 투자 확대

KB금융그룹은 환경 관련 민간투자사업 분야와 신재생에너지 및 친환경 선박·자동차 등에 대한 친환경 투자를 지속적으로 확대하고 있습니다. KB금융그룹은 대규모 프로젝트의 파이낸싱을 진행할 경우 적도원칙 및 ESG 프레임워크 준수여부에 대한 심사를 실시하며, 특히 신재생에너지 발전 및 저탄소 시설 구축을 위한 친환경 프로젝트에 투자하여 금융 지원을 이행하고 있습니다.



ESG 금융상품

친환경 투자 프로젝트 사례

스웨덴 구바버겟 풍력 발전사업

스웨덴 구바버겟(Gubbaberget) 육상 풍력 발전사업은 스웨덴 중부 예블레보리주에 약 74.4MW 규모의 육상 풍력발전시설을 건설 및 운영하는 사업입니다. KB국민은행은 총 사업비 98,200만 유로 중 4,200만 유로를 공동주선하고 900만 유로를 약정하였습니다. TUV SUD 분석 결과 스웨덴 중부 예블레보리주에서는 평균 풍속이 7.4m/s로 안정적인 전력 생산 및 공급이 가능합니다. 발전시설에 사용된 터빈은 연간 발전량이 32% 향상된 모델로, 블레이드에 얼음이 도포되는 현상을 방지하는 아이싱(Icing) 대응 기술과 고장감지시스템이 적용되어 북유럽의 혹한과 폭설에서도 발전시설의 최적화 운영을 가능하게 합니다. 풍력발전시설은 2021년 7월부터 2023년 5월까지 건설을 완료하였으며, 2023년 5월부터 2053년 7월까지 운영될 예정입니다. 해당 시설은 온실가스를 배출하지 않을 뿐만 아니라 화석 에너지 고갈 시에 대체 에너지원을 창출할 수 있습니다.

원동 풍력발전 프로젝트

원동 풍력발전 프로젝트는 경상남도 양산시 원동면에 약 37.6MW 규모의 풍력발전소를 건설 및 운영하는 프로젝트입니다. KB국민은행은 사업 시행 전 약 35개월간 풍향 분석 데이터를 수집하고 환경영향평가와 지역사회 영향도 등을 포함한 ESG 리스크 평가를 시행하였으며, 그 결과 풍력발전소가 민원 발생 가능성이 낮고 온실가스 배출량 절감 효과가 있음을 확인하였습니다. 발전소는 2022년 7월 상업 운전 개시하였으며, KB국민은행은 총 투자금액 1,153억 원 중 980억 원을 주선하고 320억 원을 약정하였습니다. 발전소에서 생산한 전력은 한국전력거래소를 통해 전량 판매하고 있으며, 신재생에너지 공급의무화제도에 따라 정부로부터 발급받은 신재생에너지 공급인증서(REC)는 발전사업자에게 판매하고 있습니다. 발전소의 연간 발전량은 설비이용률 27.6% 가정 시 90,910MWh/년으로 예상하고 있습니다.

신안 지도읍 태양광 발전사업

신안 지도읍 태양광 발전사업은 전라남도 신안군 지도읍 일대에 총 150MW 규모의 태양광발전 시설을 건설 및 운영하는 사업으로서, KB국민은행은 총 투자비 3,196억 원 중 2,748억 원을 주선하고 600억 원을 약정하였습니다. 태양광발전시스템은 태양에너지를 전기에너지로 변환시켜주는 태양전지와 생산된 전기를 수요에 맞도록 직류에서 교류로 변환하고 전력변환장치로 생산된 전기를 송전하기 위한 계통연계 부분으로 구성되어 있습니다. 2021년 12월 건설이 완료된 발전시설은 3MW 이하의 개별 발전소 70개로 구성되어 있으며, 2022년 1월부터 2041년 12월까지 운영될 예정입니다. 발전소에서 생산한 전력은 한국전력거래소를 통해 전량 판매되며, 신재생에너지 공급의무화제도에 따라 정부로부터 발급받은 신재생에너지 공급인증서(REC)는 발전공기업에 판매되고 있습니다.

CIB Platform

KB금융그룹은 CIB(Corporate & Investment Banking, 기업투자금융) 플랫폼을 활용하여 ESG 펀드를 조성하고 있으며, CIB부문 자체 ESG 투·융자 목표를 2030년까지 취급액 100조 원, 잔액 25조 원으로 설정하였습니다. KB금융그룹은 계열사와 공동투자 및 협업하여 2022년 총 12.5조 원의 ESG 관련 프로젝트를 취급하였으며, 2022년 12월 말 기준으로 ESG 투자 잔액은 총 5.8조 원입니다. 그 중 KB국민은행은 신재생에너지 사업, 청년주택 사업, 친환경 배터리 사업 등에 적극적으로 참여하여 취급액 기준 3.4조 원, 잔액 기준 2.9조 원의 실적을 달성하였습니다. KB금융그룹은 앞으로도 CIB 플랫폼을 통해 ESG 투자에 적극적으로 참여하겠습니다.



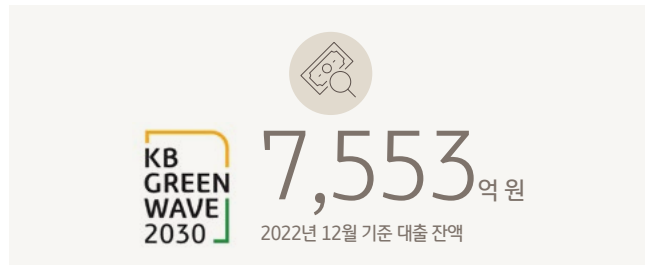
ESG 금융상품

ESG 대출

KB Green Wave_ESG 우수기업대출

KB국민은행은 'KB Green Wave_ESG 우수기업대출'을 통해 ESG 평가기준을 충족하는 기업에 금리·한도 우대혜택을 제공하며, 해당 평가기준을 충족하지 않는 경우 우대혜택을 적용하지 않는 지속가능연계대출 방식으로 대출 기업의 ESG 경영을 지원하고 있습니다.

나아가 KB국민은행은 'KB Green Wave_ESG 우수기업대출'에 대한 평가기준을 개선하여, 8월 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy)를 시범도입하기 위해 대출 자격을 확대하였고, 9월에는 그린워싱 방지를 위해 KB국민은행 환경산업 분류가이드 업종 중 고탄소 배출산업을 제외하도록 ESG 평가기준을 변경하였습니다. 2022년 12월 기준, 'KB Green Wave_ESG 우수기업대출' 잔액은 총 7,553억 원입니다.



ESG 평가기준

구분	주요 평가기준
 ESG (통합)	<ul style="list-style-type: none"> KB국민은행과 업무협약(MOU)을 체결한 기관이 선정 및 추천한 기업 'KB ESG 자가진단서비스' ESG-4등급(ESG종합) 이상 기업
 Environmental (환경)	<ul style="list-style-type: none"> 한국환경산업기술원의 녹색경영기업 금융지원시스템(enVinance) 환경성 평가등급 BBB등급 이상 기업 'KB국민은행 환경산업 분류가이드'에서 정한 표준산업분류코드 영위 기업 친환경 제품/서비스/경영/사업장 등 인증 보유 기업
 Social (사회)	<ul style="list-style-type: none"> 사회적경제기업 사회적경제기업이 생산한 제품/서비스를 직전 1년간 100만 원 이상 구매한 기업 일자리 창출 기업 인권/안전보건 관련 인증 보유 기업
 Governance (지배구조)	<ul style="list-style-type: none"> 직전 1년간 이사회 운영(개최) 실적 4회 이상인 기업 기업지배구조 공시(CoE) 참여 기업 정기주주총회 개최, 배당 실시, 감사위원회 또는 상근감사 설치 기업

ESG 채권

ESG 채권 발행

ESG 채권 관리체계

KB금융그룹은 ESG 채권 관리체계를 기반으로 녹색채권, 사회적채권, 지속가능채권 등을 발행하여 사회책임투자를 실천하고 있습니다. KB금융지주의 ESG 채권 관리체계는 국제자본시장협회(International Capital Market Association)에서 제정한 국제적 기준인 녹색채권 원칙, 사회적채권 원칙, 지속가능채권 가이드라인을 준수하도록 설계되었습니다. 한편, KB국민은행이 수립한 녹색채권 관리체계는 환경부의 '한국형 녹색분류체계(K-taxonomy) 가이드라인' 및 환경부와 금융위원회의 '녹색채권 가이드라인'에 맞게 작성되었습니다. KB국민은행은 녹색채권 관리체계에 따라 채권을 발행하고 있으며, 녹색채권으로 조달한 자금은 환경에 긍정적인 영향을 미치는 프로젝트에 직접 투자, 대출 등의 방식으로 사용되고 있습니다.

 녹색채권 관리체계

ESG 채권 발행 실적

KB금융그룹은 친환경 프로젝트와 사회적 가치를 고려한 사업을 지원하기 위해 ESG 채권 관리체계 및 녹색채권 관리체계를 기반으로 ESG 채권을 발행하고 있습니다. KB금융지주는 현재까지 총 6,100억 원 규모의 원화 ESG 채권을 발행하였는데, 세부적으로는 2020년 10월 국내 금융지주회사 최초로 5,000억 원 규모의 원화 ESG 채권을 발행하였으며, 2021년 5월에는 1,100억 원 규모의 녹색채권을 발행하였습니다.

KB금융지주 ESG 채권발행 현황

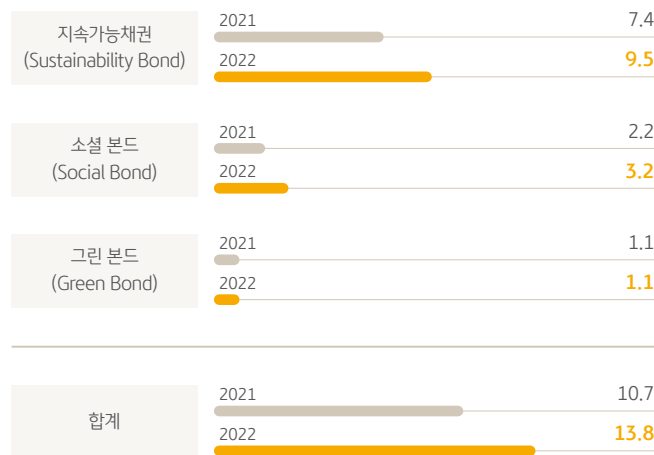
(단위: 십억 원)

발행시기	구분	만기	발행금액	발행금리
2020.10	신종자본증권	5년 (Call옵션)	435	3.00%
		10년 (Call옵션)	65	3.28%
2021.05	신종자본증권	10년 (Call옵션)	110	3.60%

각 계열사도 지속가능채권, 소셜 본드, 그린 본드를 발행하고 있으며, 2022년 12월 말 누적 기준 KB금융그룹의 ESG 채권 발행 금액은 13.8조 원입니다.

KB금융그룹 ESG 채권¹⁾ 종류 및 규모

(단위: 조 원, 누적 기준)



¹⁾ 외화 채권은 당해 연도 12월 말 환율을 적용하여 원화로 환산

2022년 KB국민은행은 7억 달러와 5억 유로 규모의 외화 ESG 채권을 발행하였으며, KB증권은 지속가능연계채권(Sustainability-Linked Bond, SLB) 발행을 위해 전담 TF를 구성하고 관련 세미나를 열었으며 제안영업 등을 추진하였습니다. KB손해보험은 2,860억 원 규모의 지속가능채권을 발행하였으며, ESG 인증평가에서 최고 등급인 ST1을 획득하였습니다. 또한, KB캐피탈은 2022년에 2,900억 원 규모의 지속가능채권을 발행하였고, 2023년에는 금융 취약계층 지원과 친환경 자동차 금융지원을 위해 3,000억 원 규모의 ESG 채권을 발행할 예정입니다. 앞으로도 KB금융그룹은 기업의 사회적 책임을 다하고 ESG 경영을 선도하기 위해 ESG 채권 발행을 확대할 계획입니다.



ESG 채권

ESG 채권 관리

ESG 채권 조달자금의 사용

KB금융그룹이 발행하는 ESG 채권으로 조달한 자금은 모두 녹색채권 관리체계에서 정의하는 친환경 및 사회적 프로젝트에 사용됩니다. 더불어, KB금융그룹은 네거티브 스크리닝을 통해 아동노동 착취, 무기, 주류, 담배, 화석연료와 관련된 프로젝트를 자금 지원 대상에서 제외하여 ESG 채권을 통해 조달한 자금이 환경과 사회에 부정적인 영향을 미치는 프로젝트에 사용되는 것을 방지하고 있습니다.

프로젝트 평가 및 관리

ESG 채권으로 조달한 자금을 적합한 프로젝트에 배분하기 위해서는 프로젝트를 체계적으로 평가 및 선정하는 과정이 필요합니다. 이에 KB금융그룹은 환경 개선 목표와 한국형 녹색분류체계에 부합하는 프로젝트를 선정하고, 내부 대출 심사기준을 충족하는 프로젝트를 선별하고 있습니다.

이후 KB국민은행 KB 지속가능금융위원회는 선별된 프로젝트가 환경 및 사회개선에 어떤 영향을 미치는지 평가하며, 녹색 분야의 경우에는 녹색 경제활동별 인정기준 지표 등을 고려하여 녹색채권 관리체계에서 정의한 친환경이나 사회적 프로젝트에 부합하는지 확인합니다. 프로젝트가 녹색채권 관리체계의 기준을 충족하면, 지속가능금융위원회는 해당 프로젝트를 자금 배분을 받을 수 있는 사업으로 최종 선정합니다. 또한, 지속가능금융위원회는 매년 자금의 상세내역과 프로젝트의 적합성을 검토합니다. 대출 상환 등 자금을 재배분할 필요성을 검토하고, 다른 프로젝트에 자금을 투자할지 여부와 자금 회수, 신규 투자 등 자금 배분과 관련한 의사결정을 진행합니다.

프로젝트 구분

환경(녹색) 대상 사업 분야	사회적 대상 사업 분야
<ul style="list-style-type: none"> 신재생에너지 에너지 효율 향상 환경 오염 방지 및 관리 지속가능한 자원 및 토지관리 친환경 운송수단 지속가능한 수자원 및 폐수 관리 기후변화 적응 친환경 및 순환경제 관련 상품·기술 및 프로세스 친환경 건축물 	<ul style="list-style-type: none"> 기초 인프라 기초 서비스 취약계층·서민층을 위한 주택공급 금융 취약계층·서민층 대상 주택 임차인을 위한 금융 저소득계층 및 취약계층을 위한 금융 일자리 창출 중소기업 지원 스타트업·벤처기업 지원 사회적기업 지원

KB국민은행 KB 지속가능금융위원회



* 지속가능금융위원회는 위에 명시한 부서의 부서장으로 구성

프로젝트 평가 및 관리 프로세스

