

## 독립된 감사인의 인증보고서

### 신한카드주식회사

이사회 귀중

#### 업무의 범위

우리는 첨부된 신한카드(이하 “회사”)의 ESG 채권 표준 관리체계(이하 “관리체계”) 상 자금의 용도와, 사업의 평가 및 선정 절차, 자금관리, 투자자 보고가 국제자본시장협회(International Capital Market Association)가 제정한 지속가능채권 가이드라인(*Sustainability Bond Guidelines, June 2018*, 이하 “지속가능채권 가이드라인”)에 부합하는지에 대한 제한적인 확신을 제시하기 위한 업무를 수행하였습니다.

#### 회사의 책임

회사는 관리체계와 관련된 주장을 지속가능채권 가이드라인에 따라 안전하고 정확하게 작성할 책임이 있습니다. 또한 회사는 지속가능채권 가이드라인에 따라 자금이 용도를 결정하고, 사업을 평가 및 선정하며, 자금을 집행 및 관리하고 사후보고 할 수 있도록 관리체계를 적절하게 수립하고 효과적으로 운영할 책임이 있습니다.

#### 독립성과 품질관리

우리는 국제윤리기준위원회(International Ethics Standards Board for Accountants)의 윤리기준(*Code of Ethics for Professional Accountants*)의 독립성과 기타의 윤리적 요구사항을 준수하였습니다. 동 윤리기준에서는 성실성, 객관성, 전문가적 적격성 및 정당한 주의, 비밀유지 및 전문가적 품위 등을 다루고 있습니다. 또한 우리는 국제품질관리기준 1(*International Standards on Quality Control 1*)을 적용하고 있으며, 이에 따라 윤리기준과, 전문가 기준 및 관련되는 법규 요구사항의 준수에 관한 문서화된 정책과 절차를 포함한 광범위한 품질관리체계를 유지하고 있습니다.

#### 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 절차를 근거로 회사의 관리체계에 대하여 제한적인 확신을 제공하는 것입니다. 우리는 국제감사인증기준위원회(International Auditing and Assurance Standards Board)가 제정한 인증업무기준 제 3000 호 역사적 재무정보에 대한 감사 또는 검토 이외의 인증업무기준(*International Standard on Assurance Engagements 3000, Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information*)에 따라 업무를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며, 회사의 관리체계에 관하여 제한적인 확신을 얻을 수 있도록 절차를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

#### 관리체계의 한계

관리체계에 내재된 통제의 특성 상, 회사의 관리체계가 항상 지속가능채권 가이드라인에 부합되게 운영되지 않을 수도 있습니다. 또한 관리체계에 대한 평가를 미래의 기간으로 연장하는 것은 회사의 관리체계가 부적합하게 되거나 실패하게 될 위험에 영향을 받습니다.

## 수행절차

회사의 2020년 5월 25일 현재 관리체계에 관한 제한적인 확신을 제공하기 위하여 우리는 관련 담당자와의 인터뷰와 관련 자료의 검토를 포함하여 상황에 따라 필요하다고 판단되는 절차를 수행하였습니다.

제한적인 확신업무는 합리적인 확신업무보다 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 따라서 감사인이 수행하는 절차의 성격, 범위와 시기 등 증거수집절차는 합리적인 확신업무의 경우보다 제한적이며, 합리적인 확신업무를 통해 확인할 수도 있는 중요한 사항을 인지하지 못할 수도 있습니다.

## 결론

이 보고서에 제시된 각 내용에 근거하여 형성된 우리의 검토 결과 회사의 관리체계상 자금의 용도와, 사업의 평가 및 선정 절차, 자금관리, 사후보고 방안이 지속가능채권 가이드라인에 부합하지 아니하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

## 보고서 이용의 제한

우리는 회사와 체결한 계약에 따라 제한적인 확신을 제공하기 위한 업무를 수행하였습니다. 우리는 회사 이외의 제3자에 대하여 우리가 수행한 업무와 본 보고서 및 보고서에 제시한 결론과 관련한 어떠한 책임도 부담하지 않습니다.

2020년 5월 25일

안진회계법인  
대표이사 홍종성



[첨부]

ShinhanCard

# 표준 관리체계 (녹색·사회적·ESG채권)

2020. 5. 25  
신한카드

Lead by  신한카드

# 목차

I. 개요

II. 관리체계의 목적

III. 발행채권의 종류

IV. 자금의 용도

V. 계획사업의 평가 및 선정절차

VI. 자금의 관리

VII. 투자자 보고 및 외부 검증 등

## I. 개요

신한카드는 신한금융그룹의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 바탕으로 고객, 회사, 그리고 사회가 함께 성장하는 상생의 선순환 가치를 추구하고 있습니다.

신한카드는 신한금융그룹의 지속가능경영(ESG) 추진 방향에 발맞춰, 시장 선도적인 지속가능경영 추진을 위해, 2020년 지속가능경영을 전담하는 별도의 독립적인 조직인 ESG팀을 신설하여 지속가능경영(ESG)체계 고도화 및 친환경 경영 확산 차원의 ECO transformation 가속화를 추진하고 있습니다.

신한카드는 시장 선도적인 지속가능경영 추진에 있어 국제기준에 부합하는 친환경 경영체계 구축을 위해 2019년 글로벌 친환경 경영 인증제도인 'ISO 14001' 인증을 획득하였고, 2019년 신한금융그룹이 선포한 「기후변화 대응원칙」의 '기후행동 5대 원칙'

- ① 기후변화가 그룹 경영상 중요한 요소임을 인식, 대응전략 수립 및 실행
- ② 친환경 사업에 대한 기후금융 및 녹색금융 활성화
- ③ 기후변화 관련 리스크 선제적 파악 및 관리
- ④ 자체적인 온실가스 배출량 감축, 재생에너지 사용
- ⑤ 기후변화 위험 및 기회 관리를 위한 지배구조 강화

## I. 개요

에 따라 '환경경영 규칙'과 '환경경영 지침'을 내규로 제정, 친환경 경영을 실천하고 있습니다.

또한 신한금융그룹이 지향하는 혁신금융 성장전략을 기반으로 국내 스타트업 시장 활성화를 위해 신한카드는 2016년부터 스타트업을 지원, 육성하고 있습니다.

신한카드의 벤처 협업 프로그램 「I'm Ventures」는 비자코리아, 디캠프와 함께 공동으로 스타트업을 육성하고, 전략적 지분 투자 등을 통해 스타트업의 기업가치 제고와 일자리 창출에 기여하고 있습니다.

신한카드는 기업 시민으로서 사회적 책임을 실천하기 위해 시장 선도적으로 사회공헌을 전개하고 있습니다. 2010년부터 10년 넘게 지속적으로 진행하고 있는 '아름인 도서관' 사업은 대한민국 독서문화 확산에 기여한 공로를 인정받아 2019년 문화체육관광부 주관 '제25회 독서문화상' 대통령 표창을 수상하는 영예를 안았습니다.

## 1. 개요

신한카드는 아동/청소년/장애인을 대상으로 2009년부터 체계적인 금융 교육을 실시하고 있습니다. 2018년부터는 도시재생과 지역상생을 위해 '을지로3가 프로젝트'를 추진하여 신한카드 본사가 위치한 을지로 지역에서 을지로 고유의 지역문화 자산을 활용, 공공 디자인 관점에서 기업의 사회적 책임을 실현하는 문화를 만들고자 공공디자인 사업을 진행하고 있습니다.

앞으로도 신한카드는 경제·환경·사회의 균형적인 발전과 고객·기업·사회가 함께 성장하는 상생의 가치 실현을 목표로 지속가능경영을 지속 강화해 나갈 것입니다.

## II. 관리체계의 목적

당사의 관리체계는 국제자본시장협회(International Capital Market Association)가 제정한 녹색채권 원칙(Green Bond Principles, June 2018), 사회채권 원칙(Social Bond Principles, June 2018), 지속가능채권 가이드라인(Sustainability Bond Guidelines, June 2018)에 부합하도록 4가지 핵심요소에 대하여 규정하고 있습니다.

4가지 핵심요소는 아래와 같으며, 국제자본시장협회의 원칙을 준수하고 있습니다.

1. 자금의 용도
2. 계획사업의 평가 및 선정절차
3. 자금의 관리
4. 투자자 보고



### III. 발행채권의 종류

본 관리체계에 따라 신한카드가 발행할 수 있는 채권의 종류는 아래와 같습니다.

1. 녹색 채권 (Green Bonds)

: 친환경적인 사업 분야에 투자할 자금조달 목적으로 발행하는 채권

2. 사회적 채권 (Social Bonds)

: 취약계층 지원, 사회 인프라 구축 등 사회 문제 해결을 위한 사업 분야에 투자할 자금조달 목적으로 발행하는 채권

3. 지속가능채권 또는 ESG채권(Sustainability Bonds or ESG Bonds)

: 친환경 사업·사회 지원 사업에 투자할 자금조달 목적으로 발행하는 채권

## IV. 자금의 용도

신한카드는 녹색/사회적/지속가능 채권 발행으로 조성된 재원을 아래의 분야에 해당되는 계획 사업에 지원할 예정입니다.

### 사회분야 지원 대상

구분	지원분야 및 대상 (예시)
기초인프라	취약계층을 대상으로 하는 아래와 같은 기초 사회 인프라 공급 사업 - 안전, 방재, 노후설비 개선 사업 - 문화 취약지역 대상 복지/문화 인프라 개선 사업 등
기초서비스	취약계층을 대상으로 한 아래와 같은 서비스를 제공 및 확대하는 사업 - 교육 지원 서비스 - 금융서비스 - 문화 취약 지역 대상 복지/문화 서비스 접근성 개선 사업 등
저가주택	취약 계층 거주시설 매입/임차 지원 사업
사회경제 발전	영세 사업자 등 대상 금융혜택 제공 사업 서민 금융 지원 사업 벤처기업, 중소기업 지원 설립 3년 이하의 창업 초기 스타트업 지원

### 녹색분야 지원 대상

구분	지원분야 및 대상 (예시)
에너지 효율	에너지 효율 및 전기 사용량 감소 등을 위한 친환경 사업
환경오염 방지·관리	환경보호를 위한 사회공헌 및 관련 사업
친환경 운송	친환경 운송수단 구매 지원 및 인프라 구축 사업 - 전기, 수소, 하이브리드 차량 및 주요 부품 구매 지원 - 대중교통 이용 활성화 사업 등
녹색 건축	에너지 절약, 환경오염 저감에 기여하는 건축 사업 지원 - 녹색 건축물 인증 획득 건축물 - 녹색 건축물에 부합하는 건물의 건축 및 개·보수 등

## IV. 자금의 용도

녹색/사회적/지속가능 채권 발행자금은

1. 발행일 기준 과거 1년 이내 자금이 집행된 지원대상 사업
2. 발행일 이전 약정되었으나, 발행일 이후 진행이 예상되는 지원대상 사업
3. 발행일 이후 약정, 진행 예정인 지원대상 사업에 배분될 예정입니다.

## V. 계획 사업의 평가 및 선정 절차

계획사업의 주무부서는 해당 사업 모델이 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'이라는 신한금융그룹의 미션과의 부합 여부를 검토합니다.

ESG채권 발행 주관부서는 신한카드 ESG 체계관리 주무부서와 함께 계획사업의 환경/사회 영향도 및 지원대상 사업으로서의 적정성 여부, 자금의 사용 용도(IV)에 명시된 대상 분야와의 부합 여부 등을 검토 후, 대상 사업으로 확정합니다

## VI. 자금의 관리

신한카드 자금팀은 발행 자금을 지원 대상 사업에 적절히 배분하고, 지속적으로 관련 정보를 추적합니다. 미사용된 발행자금 발생시, 내부 자금관리 규정에 의거하여 유동성과 안정성이 높은 금융상품 등으로 운용합니다.

## Ⅶ. 투자자 보고 및 외부 검증 등

신한카드는 아래 내용을 포함한 「ESG 채권 발행 실적 보고서」를 신한카드 홈페이지([www.shinhancard.com](http://www.shinhancard.com)) 및 공신력 있는 외부기관의 ESG 채권 정보포탈을 통하여 제공할 계획입니다.

1. ESG 채권 발행 대금 지원 관련 정보(대상 / 금액 / 시점 등)
2. ESG 채권 발행 대금 중 미사용금액 현황
3. 환경 및 사회 개선 기여도 등

신한카드는 본 관리체계의 적정성에 대하여 독립된 외부 전문기관의 검증 의견을 받습니다. 본 관리체계 및 외부 전문기관의 인증보고서는 신한카드 홈페이지에서 확인 가능합니다.

본 관리체계의 내용이 변경될 경우 변경된 관리체계에 대해 외부 전문기관으로부터 재인증 받을 예정입니다.