

## 독립된 감사인의 인증보고서

### 하나카드 주식회사

이사회 귀중

#### 업무의 범위

우리는 첨부된 하나카드 주식회사(이하 “회사”)의 ESG 채권 관리체계(이하 “관리체계”) 상 자금의 용도와, 사업의 평가 및 선정 절차, 자금의 관리, 사후보고 및 외부 검토 방안이 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 관리체계를 지속가능채권 가이드라인에 따라 완전하고 정확하게 기술할 책임이 있습니다. 또한 회사는 지속가능채권 가이드라인에 따라 자금의 용도를 결정하고, 사업을 평가 및 선정하며, 자금을 집행 및 관리하고 사후보고 및 외부 검토를 수행할 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 성실, 객관성, 전문가적 적격성 및 정당한 주의, 비밀유지, 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, 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 특정 시점의 평가 결론을 미래의 기간으로 연장하는 것은 회사의 관리체계가 부적합하게 되거나 실패하게 될 위험에 영향을 받습니다.

## 수행절차

회사의 2020년 11월 24일 현재의 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 관리체계 상 자금의 용도와, 사업의 평가 및 선정 절차, 자금의 관리, 사후보고 및 외부 검토 방안이 지속가능채권 가이드라인에 중요성의 관점에서 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 11월 24일

안진회계법인  
대표이사 홍종성



# 하나카드

## ESG 채권(ESG Bond) 관리체계

2020. 11. 24

# 목 차

1. 하나카드 소개
2. 관리체계의 목적 및 발행채권의 종류
3. 자금의 용도
4. 사업의 평가 및 선정 절차
5. 자금의 관리
6. 사후 보고
7. 외부 검토

# 1. 하나카드 소개

하나카드 주식회사(이하 "하나카드")는 2014년 12월 1일자로 외환카드 주식회사(준속회사)와 하나SK카드 주식회사(소멸회사)가 합병하여 설립되었으며, 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

하나카드는 하나금융그룹의 네트워크를 기반으로 지속 성장하였습니다. 하나카드는 은행 영업점 채널의 신규회원 유치, 그룹사 간 크로스 셀링(Cross-Selling)을 통한 시너지 창출, 하나은행 및 하나금융투자를 비롯한 하나금융그룹 계열사들의 적극적인 지원을 포함한 하나금융그룹의 네트워크에 강점을 두고 있습니다.

하나카드는 카드 업계에서 최초로 모바일카드를 발급하면서 카드업계의 패러다임 전환을 선도하였으며, 모바일 환경에서의 다양하고 새로운 카드를 출시하며 모바일 결제 부문의 시장점유율 및 인지도 부문에서 우위를 점하고 있습니다. 또한 하나금융그룹의 시너지 외에도 JV 파트너인 SKT가 직접적으로 경영에 참여하고 있으며, SK그룹과의 연계를 통한 제휴 상품 출시, 마케팅시너지 효과가 하나카드의 차별화된 역량 및 강점입니다.

또한, 하나카드는 국내 뿐 아니라 하나금융그룹의 독보적인 글로벌 네트워크를 기반으로 해외카드 매입시장에서의 독보적 시장점유율을 유지하고 있으며, 고객의 해외카드 사용에 있어서도 특화되고 경쟁력 있는 서비스를 제공하고 있습니다.

하나카드는 현대사회가 직면한 기후변화와 환경 보전에 대한 기업의 책임을 인식하여 신재생에너지 및 친환경 사업 프로젝트에 대한 투자를 중점적으로 계획하고 있습니다. 또한 기업의 사회적 책임을 다하기 위해 국가적 재난·재해 상황에서의 고객 금융지원 및 소상공인 등 취약계층에 대한 금융 지원을 시행하였으며 향후에도 지속적으로 제공해 나갈 것입니다.

앞으로도 하나카드는 환경과 사회, 경제적 책임을 균형 있게 발전시켜 나가면서 지속가능경영의 가치를 제고하고 금융의 사회적 책임을 다하기 위해 최선을 다할 것입니다.

## 2. 관리체계의 목적 및 발행채권의 종류

하나카드의 ESG채권 관리체계(이하 "관리체계")는 국제 자본시장협회(International Capital Market Association, 'ICMA')가 제정한 국제기준인 녹색채권 원칙(Green Bond Principles, June 2018, 'GBP'), 사회적채권 원칙(Social Bond Principles, June 2018, 'SBP'), 지속가능채권 가이드라인(Sustainability Bond Guidelines, June 2018, 'SBG')에 부합하도록 다음의 5가지 핵심 요소에 대하여 규정하고 있습니다.

- 자금의 용도
- 사업의 평가 및 선정 절차
- 자금의 관리
- 사후 보고
- 외부 검토

본 관리체계에 따라 하나카드가 발행할 수 있는 ESG 채권의 종류는 아래와 같습니다.

- 녹색 채권 (Green Bond)
  - 친환경 사업분야에 투자할 자금 조달을 목적으로 발행하는 채권
- 사회적 채권 (Social Bond)
  - 취약계층 지원, 사회 인프라 구축 등 사회 문제 해결을 위한 사업분야에 투자할 자금 조달을 목적으로 발행하는 채권
- 지속가능채권 (Sustainability Bond)
  - 친환경 사업분야와 사회적 가치를 창출하는 사업분야에 투자할 자금 조달을 목적으로 발행하는 채권

### 3. 자금의 용도

하나카드는 본 관리체계에 의거하여 녹색·사회적·지속가능채권 발행으로 조성된 재원을 아래의 분야에 해당하는 사업에 배분할 예정입니다.

- 발행일 기준 과거 2년 이내 자금이 집행된 지원대상 사업의 차환
- 발행일 이전 약정되었으나, 발행일 이후 진행이 예상되는 지원대상 사업
- 발행일 이후 약정, 진행 예정인 지원대상 사업

#### 3.1. 녹색(친환경) 사업 분야 및 지원 대상

구분	사업 분야 및 지원 대상(예시)
신재생에너지	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 재생에너지를 활용한 발전 관련 기계장치, 건설, 운영 및 유지보수 관련 프로젝트</li> <li>❖ 풍력, 태양광, 수력, 해양 발전 등 재생가능자원으로 생성되는 에너지 기술 및 인프라 사업과 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 생물자원 활용 바이오 에너지를 활용하는 프로젝트</li> </ul>
에너지효율 향상	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 에너지 저장, 관리장치 및 기술개발 등 효율적인 에너지 사용환경 구축 프로젝트</li> <li>❖ 에너지 저장장치 구축 및 기술 개발과 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 에너지 절감장치 구축 및 기술 개발과 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 지역난방 등 지역의 효율적인 에너지 사용환경 구축 및 에너지효율 개선, 유관 기술 개발과 관련된 프로젝트</li> </ul>
친환경 운송수단	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 온실/유해가스 감축을 위한 친환경 운송수단 및 인프라 구축과 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 자기부상, 전기차/하이브리드, 스마트카 생산 및 기술 투자와 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 전기, 수소, 하이브리드 차량 및 주요부품 생산, 기술투자 관련 프로젝트</li> <li>❖ 철도, 청정에너지 운송(탈황장치 등) 등 생산 및 기술 투자 관련 프로젝트</li> </ul>
친환경, 순환경제 관련 상품/기술/프로세스	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 환경적으로 지속가능한 상품 생산, 친환경 기술 및 프로세스 개발 관련 프로젝트</li> <li>❖ 친환경 인증을 획득한 원재료를 사용하거나 재활용 등을 통해 순환경제 목표 달성이 가능한 제품을 생산하는 사업을 영위하는 기업 또는 사업자를 위한 프로젝트</li> <li>❖ 재생에너지 사용 인증 제품과 재생 폴리에스터 생산 및 이용 제품을 위한 프로젝트</li> <li>❖ 환경마크 획득 상품 생산 업체와 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 자원절약 포장재 등 친환경 상품과 관련된 프로젝트</li> </ul>

### 3.2. 사회적 사업 분야 및 지원 대상

구분	사업 분야 및 지원 대상(예시)
기초서비스	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 필수 사회서비스에 대한 접근성 향상을 위한 프로젝트</li> <li>❖ 취약계층에 대해 제공되거나 지원되는 사업으로 다음과 관련된 프로젝트               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 의료서비스(병원, 의료재단 포함)</li> <li>- 교육(학교 등 교육 관련 시설 포함)</li> <li>- 금융서비스(대출 등)</li> </ul> </li> </ul>
일자리 창출	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 대출, 채권인수 등 저신용등급(BBB-미만) 중소기업에 대한 금융서비스</li> <li>❖ 과거 고용증가 실적이 있거나 향후 고용효과가 높을 것으로 기대되는 기업/프로젝트를 지원하거나 이와 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 최근 1년간 일자리 증가율이 5% 이상이거나 고용 증가 인원 3인 이상인 벤처기업 및 중소기업을 지원하거나 이와 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 국가 및 지방자치단체로부터 인증을 받은 일자리 창출 우수기업에 대한 지원 및 이와 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 세제상 고용확대 기업으로 선정된 중소기업에 대한 지원 및 이와 관련된 프로젝트</li> </ul>
사회 경제 발전	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ 지역사회, 기초 수급자, 소상공인, 소외계층, 저학력자 등 취약계층을 지원하거나 이와 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 영세, 중소가맹점 등 매출 대금 지급(가맹점 대금 지급 주기 단축 포함)을 위한 혜택을 제공하거나 이와 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 재해, 재난 피해 고객 대상 금융 지원 사업</li> <li>❖ 취약계층의 사회적 환경 개선과 관련된 프로젝트를 수행하는 기업을 지원하거나 이와 관련된 프로젝트</li> <li>❖ 중소기업 및 사회적기업을 지원하거나 이와 관련된 프로젝트로 다음을 포함하는 중소기업 및 사회적기업을 지원하거나 이와 관련된 프로젝트               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지방 소재 중소기업</li> <li>- 「사회적기업육성법」 제2조 제1호에 따른 사회적 기업</li> <li>- 지방자치단체장이나 중앙행정부처의 장에 의해 지정되는 예비사회적 기업</li> </ul> </li> </ul>

## 4. 사업의 평가 및 선정 절차

하나카드의 전 사업부서는 ESG 채권 대상 사업을 기획 및 발굴하고 자금의 용도에 명시된 대상 분야의 적합 사업을 선정하여, ESG채권 발행 주관부서인 재무관리부에 제시합니다.

ESG채권 발행 주관부서인 재무관리부에서는 제시된 계획 사업에 대해 자금의 용도에 명시된 대상 분야와의 부합 여부, 환경 및 사회 개선 기여도 등을 종합적으로 검토하여 자금 배분 대상 사업을 최종적으로 확정합니다.

## 5. 자금의 관리

하나카드는 ESG채권으로 조달되는 자금을 투자 적격성이 확인된 지원 대상 사업에 적절히 배분할 것이며, 「ESG 자금관리 명부」 구축을 통해 채권 발행 현황, 자금의 사용, 채권 발행에 의해 발생하는 환경적, 사회적 성과를 지속적으로 관리해 나갈 예정입니다.

「ESG 자금관리 명부」에는 하기 정보가 수록됩니다.

채권과 관련된 정보	자금의 사용내역과 관련된 정보
<ul style="list-style-type: none"><li>- 채권식별번호</li><li>- 채권 발행 금액, 발행일, 만기일</li><li>- 채권 금리, 가격결정일</li><li>- 채권자/채권단 정보</li><li>- 그 외 필요한 정보</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 투자의 대상</li><li>- 자금의 용도</li><li>- ESG채권 발행자금의 집행금액 및 미집행잔금</li><li>- 환경 및 사회적 영향</li><li>- 그 외 필요한 정보</li></ul>

## 6. 사후 보고

하나카드는 ESG채권과 관련된 정보를 「ESG채권 발행 및 집행 실적 보고서」의 형태로 회사의 홈페이지([www.hanacard.co.kr](http://www.hanacard.co.kr)) 또는 공신력 있는 외부기관의 ESG채권 정보 포털을 통하여 다음의 사항을 공시하고자 합니다.

- ESG채권 발행대금 지원 관련 정보(대상/금액/시기)
- ESG채권 발행 대금 중 미사용 금액 현황
- 환경 및 사회 개선 기여도 등

## 7. 외부 검토

하나카드는 작성된 본 ESG채권 관리체계에 대한 적정성을 독립된 외부 검토기관에 의뢰하여 검증을 받고, 해당 의견을 공시합니다.

본 관리체계의 내용에 주요 변동사항이 발생하는 경우, 외부 전문기관의 재검토를 거쳐 변경된 관리체계의 적정성을 재검토 받고, 해당 결과를 지속적으로 투명하게 이해관계자들에게 공개할 예정입니다.