신한금융투자

Shinhan Investment 2018-2019

지속가능경영보고서

Global Business

Environmental

Digital Transformation

Social

Governance

CONTENTS

Shinhan Investment Introduction

Message from the CEO 02
2018-2019 Highlights 04
Shinhan Investment at a Glance 08

Sustainability Story

Story #1. 글로벌 비즈니스 18
Story #2. 디지털 트랜스포메이션 24
Story #3. 미래를 향한 투자 30

Sustainability Focus

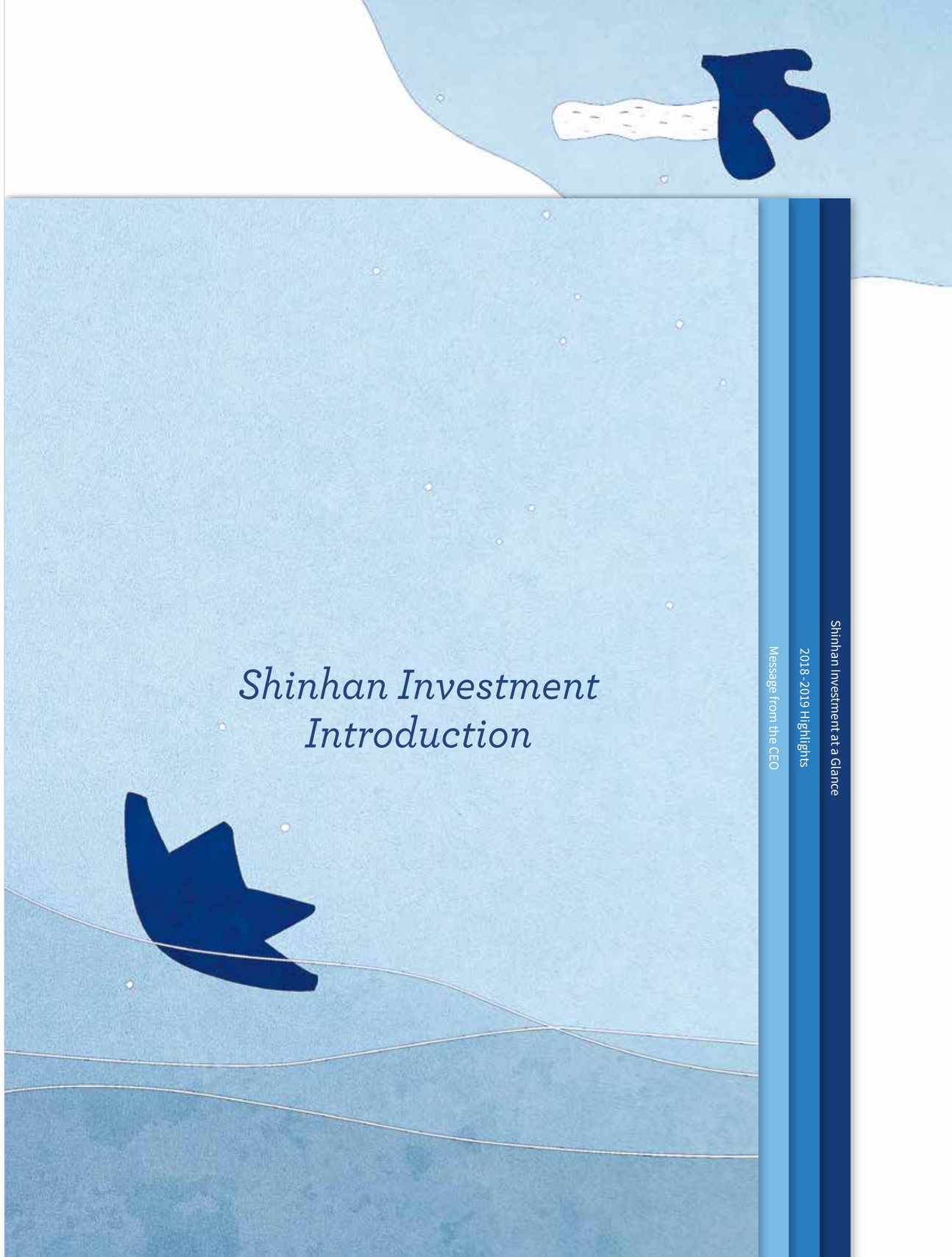
책임있는 투자 38
고객가치 중심의 경영 42
금융전문가 육성과 삶의 질 제고 50
사회와 환경을 포용하는 금융 54

Fundamentals

지배구조 60
이해관계자 참여 62
중요성 평가 64

Appendix

지속가능경영 성과 67
제3자 검증의견서 74
GRI, ISO 26000 Index 76
주요 수상 및 단체가입 현황 78



MESSAGE FROM THE CEO

신한금융투자는 사회책임투자 원칙을 지키는 자본시장 대표 증권사로 도약하기 위해 앞으로도 노력할 것이며, 이를 통해 시장과 고객의 깊은 신뢰와 지지를 받는 기업으로 성장해 나가겠습니다.

존경하는 이해관계자 여러분,

신한금융투자는 고객과 미래를 함께하는 따뜻한 금융이라는 신한금융그룹의 미션과 협업모델(One Shinhan)을 통해 금융의 새로운 역사를 만들어가고 있습니다. 신한금융투자는 이해관계자들의 가치를 최우선으로 하고 책임투자원칙 하에 최고의 상품과 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.

지난 2019년은 신한금융투자가 초대형 IB로의 초석을 다진 의미있는 한 해였습니다.
자기자본 4조원의 초대형 IB 반열에 오르게 되었고, GIB*, GMS** 부문의 성장으로 견조한 재무실적을 달성하며 자본시장 대표증권사가 되기 위한 도약의 발판을 마련하였습니다. 뿐만 아니라 GIB, GMS, 디지털 부문의 차별화와 경쟁력 확보를 위해 조직을 확대 재편하였고, 지점의 미래 운영모델도 새롭게 수립하였습니다. 그러나 안타깝게도 시장 전체의 금융상품 이슈가 발생함에 따라 고객의 신뢰가 저하되는 문제도 발생하였습니다.

신한금융투자는 이러한 위기를 극복하고 경제·사회·환경적 책임을 다하는 지속가능한 기업, 이해관계자에게 신뢰받는 기업이 되고자 최우선적으로 금융상품 이슈 해결을 위해 노력하겠습니다.

첫째, 내부통제 시스템을 완벽히 구축하여 다시는 금융상품 이슈가 발생하지 않도록 하겠습니다. 둘째, 운용사에 대한 관리 프로세스를 새롭게 수립하고, 전담 전문인력을 충원하여 체계적으로 상품 관리를 진행하겠습니다. 셋째, 고객과 상품에 대한 철저한 사후관리를 통하여 현재의 위기를 전화위복의 기회로 삼아 더욱더 성장할 수 있는 발판으로 만들겠습니다.

또한, 회사의 경쟁력은 각 임직원들의 능력치의 合(합)으로 직원이 성장해야 회사도 함께 성장 할 것 입니다. 신한금융투자는 지속가능한 금융기관으로 전문성을 갖춘, 업계 최고 수준의 플레이어 육성에 힘 쓰겠습니다.

*GIB : Group & Global Investment Banking Group 글로벌 자본시장 담당
**GMS : Global Markets & Securities Group 고유자산 운용 담당

현재는 소통의 가치가 어느 때 보다 중요한 시기입니다.
고객 및 직원 간의 소통을 보다 활성화하고 수직적·수평적 커뮤니케이션 강화로 전사적 역량을 집중하는데 힘쓰겠습니다. 全 임직원이 교류할 수 있는 소통의 장을 만들고, 집단지성을 통하여 어려운 문제를 직원들과 함께 고민하며 해결해 나가는 신한금융투자가 되겠습니다.

마지막으로 사회책임투자를 확대해 나가겠습니다.
신한금융투자는 친환경 기술개발 및 신재생에너지 생산사업을 확대할 수 있도록 친환경사업 투자상품을 출시하여 지원하고 있습니다. 뿐만 아니라 태양광 같은 신재생에너지 사업에 직접 투자함으로써 기후변화 문제와 인류의 지속가능한 에너지 이용에 기여하고 있습니다. 신한금융투자는 친환경 금융 투자 뿐만 아니라 기후금융 이니셔티브에도 동참하여 기후변화 관련 리스크에 대응하기 위한 글로벌 노력에 협력하고자 합니다.

신한금융투자는 사회책임투자 원칙을 지키는 자본시장 대표 증권사로 도약하기 위해 앞으로도 노력할 것이며, 이를 통해 깊은 신뢰와 지지를 받는 기업으로 성장해 나가겠습니다.

신한금융투자가 모든 이해관계자로부터 사랑받고 지속가능한 기업으로 성장할 수 있도록 이해관계자 여러분의 지속적인 관심과 응원 부탁드립니다.

감사합니다.

2020년 4월
신한금융투자 대표이사 **이영창**

2018-2019 HIGHLIGHTS

증권사 최고 '국제신용등급' 획득

MOODY'S A3

S&P A-

ISO 14001(환경경영체계) 인증 획득

ISO 14001

제13회 '자금세탁방지의 날'

국무총리 표창 수상

사회책임투자 운용 규모('19년)

2조 3,957억 원

사회공헌 투자액('19년)

42.2억 원

혁신금융서비스 지정*

*금융위원회 지정

IDC Digital Transformation Awards 2018*

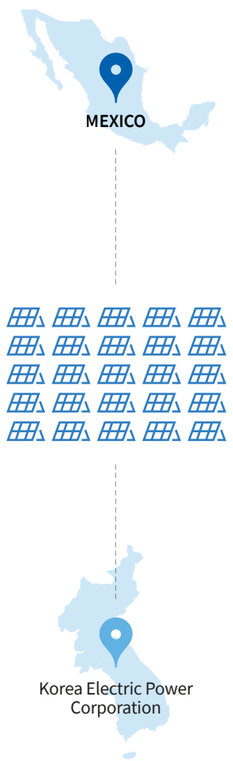
Omni Experience Innovator 선정

*디지털 혁신 프로젝트를 평가해 수상자 선정

2018-2019 HIGHLIGHTS

한국전력공사와 멕시코

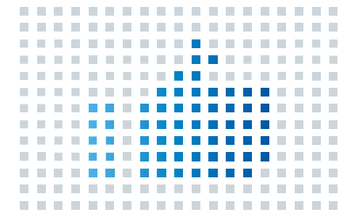
태양광 발전
공동투자



온실가스 배출량(전년대비)

10% 절감

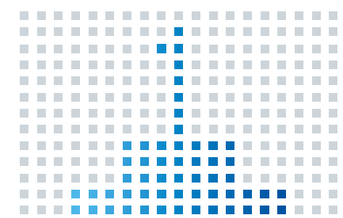
한국에서 가장 존경받는 기업*
금융투자 산업 부문



1위 선정(5년 연속)

* 한국능률협회컨설팅(KMAC) 주관

한국서비스품질지수* 증권업계



1위 선정(2년 연속)

*한국표준협회·서울대학교 주관

고객만족도('19년)
93.3점

스마트 근무제 사용률('19년)
77.1%

증권업계 최초 도입
고객수익률 평가제도

기업소개

대한민국 첫 번째 금융투자 브랜드인 신한금융투자는 국내 우량 금융자본인 신한금융지주의 100% 자회사로서 창조적인 솔루션을 통해 금융투자에 대한 앞선 경험과 혜택을 제공합니다.

(2020년 4월 기준)

회사명	신한금융투자
설립일	1974년 4월 2일
대표이사	이영창
지주 및 계열회사	신한금융지주, 신한은행, 신한카드, 신한생명, 신한캐피탈 외 11개
본사 소재지	서울특별시 영등포구 여의대로 70
사업영역	위탁매매업, 자기매매업, 파생상품업, 투자은행업, 자기관리업 등

비전 및 가치경영체계

신한금융그룹이 지향하는 바와 모든 신한인의 생각 · 행동 기준을 나타내는 가치체계

미션

금융으로 세상을 이롭게 한다

미래를 함께 하는 금융

비전

상품소싱 · 제조 · 판매 · 수익률 全 영역에서 ASIA 최강의 금융투자회사

핵심 가치

고객중심 · 상호존중 · 변화주도 · 최고지향 · 주인정신

2020 경영계획

전략목표

고객에게 인정받는 一流금융투자

경영슬로건

BE THE TOP PLAYER!

전략과제

- 차별화된 자산관리하우스 확립
- WM사업 성장성 제고
- Digital / ICT 플랫폼 강화

- 법인시장 최상위 위상 유지
- 초대형 IB로의 성공적 도약
- 자산운용 균형적 성장

- Global 현지선도 증권사 도약
- 미래성장 新사업 경쟁력 강화
- 리스크·HR 강화 / 원신한 극대화

주요 연혁

SINCE 1973

1973 · 효성증권 설립
1983 · 쌍용투자증권으로 상호변경
1993 · 뉴욕현지법인 설립
1999 · 굿모닝증권으로 상호 변경

SINCE 2002

2002 · 신한금융지주 자회사 편입
2007 · 홍콩 현지법인 설립
2009 · 신한금융투자로 사명 변경

SINCE 2012

2012 · 업계 최초 고객수익률 평가제도 도입
2015 · 고객총자산 100조 돌파
2016 · 베트남 현지법인 출범
· 인도네시아 현지법인 출범
· 신기술사업금융업 등록
2017 · 종합금융투자사업자 지정
2018 · 증권사 최고 국제신용등급 획득(Moody's 'A3', S&P 'A-')
· 한국표준협회 서비스품질지수 (KS-SQI) 증권업종 1위

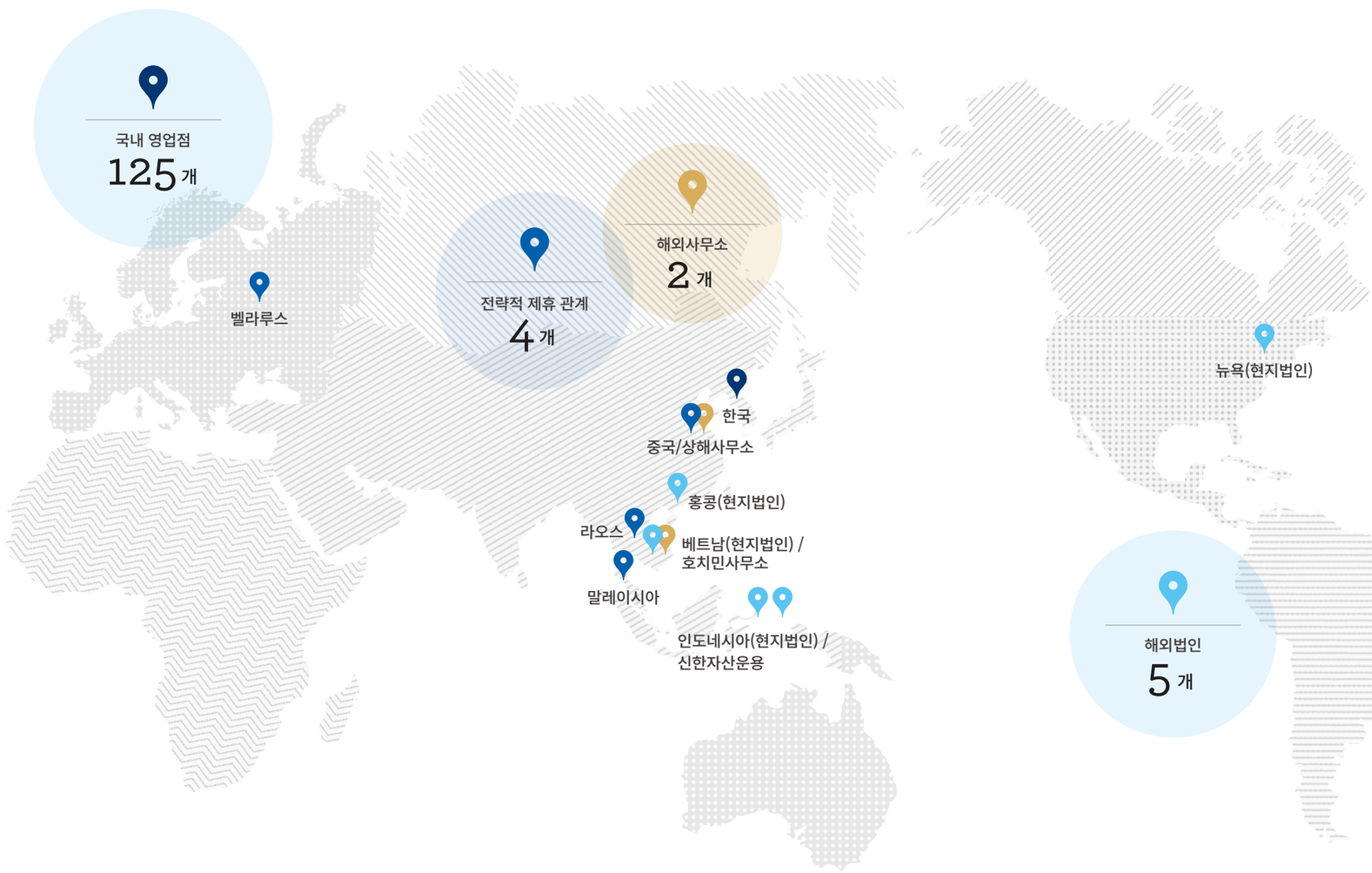
SINCE 2019

2019 · 초대형IB 도약을 위한 증자 확정
· 환경경영인증 ISO14001획득
· 한국표준협회 서비스품질지수 (KS-SQI) 증권업종 2년 연속 1위
· 상반기 베스트증권사 종합1위(한경비즈니스)
· 대한민국 지속가능성지수 업계 1위
· 국민연금 거래증권사 국내 최초 4반기 연속 1등급

GLOBAL NETWORK

신한금융투자는 인도네시아, 베트남, 홍콩, 뉴욕 해외현지법인을 비롯한 글로벌 금융회사와 전략적 제휴를 맺고 있으며, 광범위한 국내외 네트워크를 활용하여 고객에게 최고의 편의성을 제공하기 위해 노력하고 있습니다.

(2019년 12월 기준)



자본총계(단위: 조 원)
4.2

신용등급(Moody's, S&P)
A3, A-

자기자본(단위: 조 원)
4.2

고객예탁자산(단위: 조 원)
142

당기순이익(단위: 억 원)
2,208

ROE(단위: %)
5.9

영업이익(단위: 억 원)
2,395

ROA(단위: %)
0.66

임직원 수(단위: 명)
2,467

조직구성
9그룹 32본부

BUSINESS OVERVIEW

영업추진그룹
Business Promotion Group

고객과의
동반성장을 추구하는
자산관리 파트너

업계 최초 고객수익률
평가제도 도입을 통한 철저한
고객수익률 중심 자산관리
서비스
-
전문가를 통한 국내외 상품
발굴 및 자산배분,
판매 이후 사후관리를 통한
고객 수익률 제고

WM그룹
WM Business Group

새로운 개념의
고품격 자산관리
서비스

신한PWM센터를 통한
신한은행과 신한금융투자
전문가 그룹의
역량이 결합된 종합자산관리
서비스 제공
-
IPS(Investment
Products & Services) 본부를
통한 그룹 차원의
종합 투자솔루션 제공

홀세일그룹
Wholesale Business Group

압도적인 리서치 역량
기반 법인고객의 믿음직한
자산운용 파트너

기관투자가 및 법인의
성공적인 자산운용과
양질의 투자서비스 제공
-
법인영업 · 파생상품 ·
국제부문의
우수한 시장지배력에
기반한 탁월한 법인고객
서비스 제공

GIB그룹
Group & Global Investment Banking Group

기업고객 대상
최적의 금융 솔루션
제공

기업금융, IPO, 회사채,
M&A, 부동산PF,
해외PF 등 토탈 금융솔루션
제공
-
신한금융IB플라자를 통한
신한금융그룹의
IB협업 투자솔루션 및
기업금융서비스 제공

GMS그룹
Global Markets & Securities Group

폭넓은 자산운용 및
독창적 상품공급의 선순환
구조로 성장 확대

차별적, 시장선도적
상품 출시를 통한
증권업계의 상품 제조
트렌드 선도
-
운용 전략 및 투자
다변화를 통한
시장상황에 관계없는 안정적
수익기반 마련

글로벌사업그룹
Global Business Group

고객중심으로 하나의
회사처럼! One Shinhan
글로벌 투자 파트너

글로벌IB딜 및 해외상품 등
전세계 투자기회를
발굴하여 그룹고객에게
제공
-
신한금융그룹의
글로벌 네트워크를 활용한
토탈 금융솔루션
제공

ABOUT THIS REPORT

보고서 개요

신한금융투자는 고객의 자산관리 파트너로서 책임 있는 투자를 제공하고, ESG (Environment, Social, Governance)를 고려한 사회책임 투자활동을 통해 고객과 사회의 가치 창출에 기여하고 있습니다. 올해 발간되는 보고서는 두 번째 지속가능경영보고서로 신한금융투자는 앞으로도 이해관계자들에게 당사의 지속가능경영 활동 및 성과를 투명하게 공개하고 보고서를 통해 이해관계자들과 공유하고자 합니다.

보고서 작성기준

본 보고서는 GRI(Global Reporting Initiative) Standards 핵심적 방법(Core Option)에 부합하도록 작성되었으며, ISO 26000, UN SDGs를 적용하였습니다. 본 보고서에 기재한 재무 및 비재무 정보의 보고기준 및 정의는 한국채택 국제회계기준에 의거합니다.

보고 기간, 범위 및 경계

본 보고서는 2018년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지의 성과를 담고 있으며, 일부 내용은 2020년 상반기의 내용을 포함하고 있습니다. 보고 범위는 신한금융투자의 본사 및 지점 등 국내외 사업장이며, 환경데이터의 경우 당사 소유의 사옥에 한 합니다. 사회공헌 및 운영체계 등 그룹차원에서 추진하는 지속가능경영 활동은 신한금융그룹의 기준을 적용하였습니다. 중요 이슈별 보고 경계는 MA(Management approach)페이지에 별도로 제시하였습니다.

보고서 검증

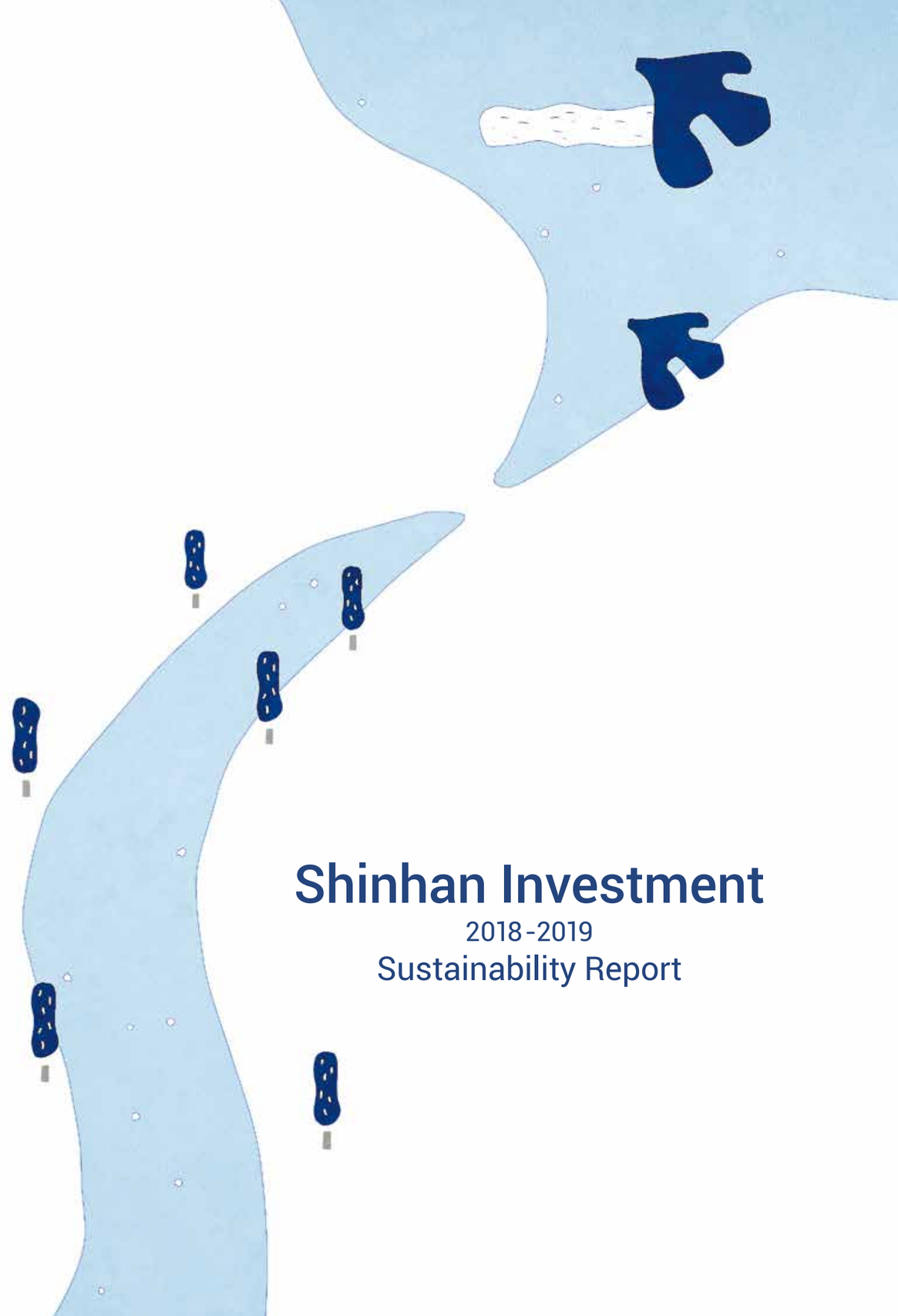
보고서의 객관성과 신뢰성 확보를 위해 한국표준협회로부터 제3자 검증을 받았습니다. 검증결과는 부록을 통해 확인하실 수 있습니다.

보고서 문의

본 보고서는 신한금융투자를 통하여 받아 보실 수 있습니다. 보고서에 대한 이해관계자 의견을 이메일, 전화, 우편 등 다양한 경로로 청취하고 있습니다.

신한금융투자

주소 I (07325) 서울특별시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자
담당부서 I 직원행복센터
전화 I 02-3772-3451 / 이메일 I shic_way@shinhan.com
홈페이지 I www.shinhaninvest.com



Shinhan Investment

2018 - 2019
Sustainability Report

Sustainability Story

신한금융투자는 급변하는 시대의 변화 흐름에 능동적으로 대응하고,
새로운 시장 환경을 선도하는 금융투자회사로 성장하기 위해
발 빠른 변화와 혁신을 주도하고 있습니다.

STORY #1. 글로벌 IB로 도약

Global Business

국내 경제는 저성장, 저금리, 저물가 등으로 지칭되는 뉴 노멀(New normal) 현상이 한층 심화되었고, 언제쯤 끝날지 알 수 없는 불확실성은 점점 커지고 있습니다. 이렇듯 불투명한 경영환경에 낮은 진입장벽으로 경쟁 강도가 높은 금융투자산업의 특성이 더해지면 남들보다 한 발 앞서 나가기 위해서 신한금융투자가 추구할 방향성은 뚜렷해집니다.

'Glocalization'은 「아시아 최고의 종합금융투자회사」로 거듭나기 위해 신한금융투자가 모든 역량을 집중하여 추진하고 있는 전략방향 중 하나입니다. 신한금융투자는 'One Shinhan' 슬로건 하에 계열사 협업을 통해 글로벌 투자 네트워크를 강화하고, 이를 통해 다양한 글로벌 투자상품을 출시하여 국내 고객에게 소개하는 등 지속가능한 비즈니스 모델을 창출하고 있습니다.

One Shinhan GIB

신한금융투자는 글로벌 IB 도약을 위한 다양한 투자 활동을 지속하고 있으며, 2019년 글로벌 투자규모는 1조 1,104억 원으로 전년 대비 116.9%가 증가하였습니다. 선진국 시장(Developed Market)에서는 게이트그룹 인수금융 유동화, 美 에탄 파이프라인 지분 인수 및 채무보증, 美 Colony 보유 호텔포트폴리오 메자닌 기초 유동화 등을 진행하였습니다. 뿐만 아니라, 이머징 시장(Emerging Market)에서는 동남아시아를 중심으로 인도네시아 LPPI 김치본드 기초 유동화, 멕시코 363MW 태양광 발전 프로젝트 지분 투자, 베트남 Gelex 동화표시 회사채 지급보증, Castle Lake 항공기 금융 등 인프라, 항공기, 신재생에너지 등의 영역으로 투자 규모가 확대되고 있습니다.

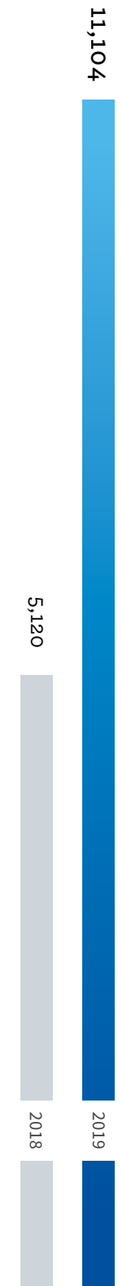
현지법인 글로벌 사업

2017년 7월, 신한금융투자는 그룹 계열사인 신한은행, 신한카드, 신한생명의 글로벌 사업을 추진하는 사업부들과 함께 그룹차원의 글로벌 사업 확장을 목표로 협업 매트릭스 체계로 구동하는 글로벌 사업부문을 출범하였습니다. 같은 해 11월에는 4개 현지법인(홍콩, 뉴욕, 베트남, 인도네시아)에 총 700억 원의 증자를 단행하여 글로벌 금융투자회사로서 한걸음 나아가기 시작했습니다. 글로벌사업부문의 출범 및 증자를 시작으로 Global IB Deal을 추진하기 위한 신한금융투자의 항해는 지금도 계속되고 있습니다.

"우량기업에 대한 커버리지를 지속적으로 확대하여 동남아시아 IB 시장에서의 선도적인 입지를 구축하고 있습니다."

Global Deal 규모

11,104 억 원



* 주: 약정금액 기준

김치본드 발행 규모('18년)

2,500 만 달러

김치본드 발행 규모('19년)

9,000 만 달러

금융한류를 전파하다! 김치본드 발행

어떤 단어를 들으면 자연스럽게 그 단어와 관련된 나라가 떠오르는 경우가 있습니다. 그런 의미에서 우리나라를 대표하는 김치, 그리고 채권을 뜻하는 영어단어 '본드' 가 합쳐진 김치본드(Kimchi bond)는 외국인이나 국내 기업이 우리나라에서 외화(달러 등)표시로 발행하는 채권을 말합니다. 이처럼 채권이 발생되는 지역에 따라 양키본드, 사무라이본드, 렘브란트본드 등 이름만 들어도 해당 나라를 떠올리게 만드는 채권들이 있습니다.

신한금융투자는 2018년 국내 증권사 최초로 인도네시아 현지기업의 김치본드 발행을 주관하였으며, 2019년에는 인도네시아 기업의 9,000만 달러(약 1천억 원) 규모의 김치본드 발행을 성공적으로 주관하였습니다.

2018년에는 KEB하나은행과 공동주관으로 2,500만 달러 규모의 딜이 진행되었으며, 발행회사는 제지업체 APP(Asia Pulp & Paper) 그룹의 계열사이자 자카르타 증권거래소 상장사인 파브리크 케르타스 치위 키미아(PT Pabrik Kertas Tjiwi Kimia TBK, TKIM)입니다.

2019년에 발행한 김치본드는 신한금융투자가 대표주관사로, 키움증권과 KB증권이 공동주관사로 참여하였습니다. 해외시장에서 외국계IB 대비 상대적으로 인지도가 낮은 국내 증권사들이 글로벌시장에서 소모적 경쟁을 하지 않고 상호 협력하여 대형 딜을 수주하고 더 나아가 'Korea IB' 브랜드를 현지 시장에 각인시켰다는 점에서 의미가 큽니다. 발행회사는 전세계 제지업체 중 최대규모의 생산능력을 보유한 Asia Pulp & Paper Group(APP 그룹)의 계열사인 PT Lontar Papyrus Pulp & Paper Industry(LPPI)입니다. 신한금융투자는 인도네시아 기업을 대상으로 한 IB 성공사례 창출을 통해 인도네시아에 대한 이해도 및 글로벌 시장에서의 IB 수임력을 강화하고 있습니다. 우량기업에 대한 커버리지를 지속 및 확대하여 동남아시아 IB 시장에서의 선도적인 입지를 확고히 할 것입니다.

Indonesia

인도네시아 경제성장률

5.17%

GDP 세계 순위

16 위

인도네시아에서 이룩한 글로벌 딜

동남아 투자은행(IB) 시장 선점을 목표로 2016년 12월, 완전한 열대성 기후에 1만 3,677개의 섬들로 이루어진 인도네시아에 신한금융투자의 4번째 해외법인이 설립되었습니다. 인도네시아는 인구 약 2억 7천만 명, 경제성장률 5.17%, GDP 세계 16위 규모를 자랑하는 동남아시아 최대 시장으로 손꼽히고 있습니다.

신한금융투자는 인도네시아의 매력적인 금융상품을 발굴해 한국 투자자들에게 공급하고 투자은행(IB) 특화를 목표로 삼아 2018년 국내 증권사 가운데 최초로 현지 기업(현지 2위 빙과회사 '캄피나')의 기업공개(IPO)에 성공하였습니다. 또한 2018년 9월에는 인도네시아 자산운용업 진출을 위해 현지 운용사인 아키펠라고자산운용을 인수함으로써 인도네시아 상품 공급을 위한 기초 플랫폼을 마련하였습니다.

그리고 2018년 10월 국내 증권사 최초로 인도네시아 기업의 역외채권 발행주관을 성공리에 마쳤습니다. 발행회사는 동남아 최대 미디어 기업인 글로벌 미디어컴(Global Mediacom)이며, 발행채권은 4,000만 달러(약 460억 원) 규모입니다. 이번 딜은 국내 투자은행(IB)이 홍콩 국제금융시장에서 인도네시아 기업의 글로벌 채권 발행을 주관한 최초 사례입니다. 신한금융투자의 인도네시아 현지법인 및 홍콩법인, 신한은행 등 신한금융그룹 차원의 글로벌 One Shinhan 딜이며, 신한금융투자 국제신용등급(Moody's A3, S&P A-)을 활용해 신흥국 기업의 국제금융시장 진출을 지원했다는 점에서 인도네시아 현지 IB업계에 의미 있는 사례로 평가되고 있습니다.

국내 증권사 최초 현지 기업

IPO 성공

인도네시아 인구

약 2억 7,000만명

Vietnam

업계 최초 베트남 현지화 IB딜

인도차이나 반도의 동부에 자리잡고 있는 베트남은 인구 9천 7백만명, 경제성장률 6.5%로 성장성이 높은 국가 중 하나입니다. 2018년 기준으로 30개가 넘는 국내 금융회사가 베트남에 진출해 있으며 신한금융투자도 2016년 베트남에 현지법인을 설립하고 활발한 현지 활동을 이어오고 있습니다.

2018년 5월에는 국내 증권사 최초로 베트남 현지 기업 회사채 발행을 주관하였습니다. 발행기업은 베트남 1위의 전력장비 그룹이자, 호치민 증권거래소 상장사인 GELEX로 규모는 총 4,000억 동(약 190억 원)입니다.

베트남 IB딜

국내 최초 현지화

발행규모

190억 원

이번 GELEX 회사채 발행 거래는 베트남 역내에서 현지 통화인 동화 채권으로 이뤄졌을뿐만 아니라 현지 기관투자자들에게 판매까지 모두 이뤄진 실질적 의미의 현지화된 IB딜입니다.

또한 2018년 11월에는 국내 증권사 최초로 베트남 기업의 분리형 신주인수권부사채(BW) 발행 주관에 성공하였습니다. 발행회사는 유럽, 미국, 일본 등 글로벌 플라스틱 포장재를 수출하는 동남아 1위 플라스틱 포장재 생산 업체 An Phat Plastic이며, 발행규모는 총 4,000억 동(약 190억 원)입니다. 베트남 역내에서 현지 통화인 동화표시 BW로 발행되었으며, 현지 기관투자자들에게 판매까지 이루어져 현지화된 IB딜로 평가받고 있습니다.

베트남 인구

약 9,700만명

베트남 경제성장률

6.5%

국가별 주요 실적

베트남

2018

한국 증권사 최초 베트남 1위 여신사 (VP Bank Finance) 소비자금융채 유동화

베트남 2위 여신사(Home-Credit) 소비자금융채 유동화

베트남 1위 가전제품 총판업체(MWG) CGIF 원리금지급보증부 채권 인수

베트남 3위 여신사(HD Saison) CD 인수

베트남 1위 전력장비회사 GELEX 보증부 회사채 대표주관

동남아 1위 플라스틱 포장재 생산업체 An Phat Plastic 분리형 BW발행주관

2019

업계 최초 역외 신디론 (효성비나 달러 장기시설대 참여)

CJ Cau Tre 아리랑론 주관

Shinhan Vietnam Finance(SVFC) 보증부 회사채 발행 주관

베트남 No.2 종합물류기업 TRANSIMEX 보증부 회사채 발행 주관

인도네시아

2018

한국 증권사 최초 현지기업 캄피나 (현지2위 아이스크림 제조사) 기업공개

S&S 아세안펀드 설정 및 모집, 한국 증권사 최초 인도네시아 공모주, 채권 시장 자문

인도네시아 PT Global Mediacom Tbk 채무보증

2019

현지 한상기업 상장 및 공모주 청약 주선(이노싸이클)

업계 최초 현지 한국계 클럽딜 대표주관(LPPI 김치본드)

당사 최초 해외 유니콘 펀딩 주선 (부칼라팍)

홍콩

2018

하이퉁 증권 MTN 소싱 및 구조화

싱가포르

2019

Microfinance 그룹 지주사 LOLC Private Limited 선순위 담보 대출 및 공동대표주관

미국

2018

미국 Colony 보유 호텔 포트폴리오 메자닌펀드 총액인수 및 채무보증

2019

NY Mondrian 호텔 메자닌 대출 Agent

데이터센터 인수금융 Loan Servicing Agent

미국 에탄 파이프라인 PEF 및 대출펀드 지분/수익증권 총액인수 및 채무보증

Castlelake 항공기 미니포트폴리오 Sr. Note 총액인수

미국 뉴욕 HYATT호텔 원신한 대출 딜

일본

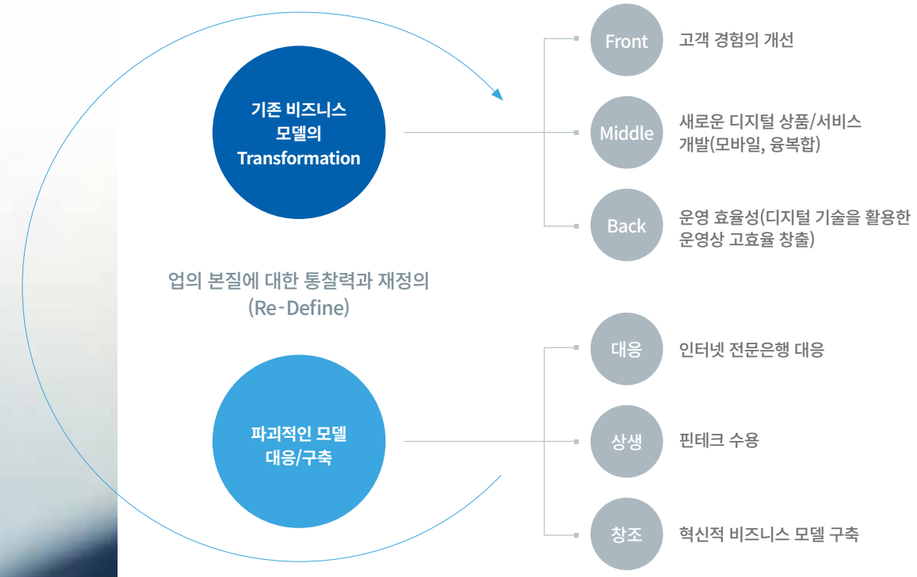
2019

일본 롯본기 그랜드컨시어지 멀티패밀리 지분인수

멕시코

2019

멕시코 태양광발전 PEF LP 총액인수 및 채무보증



STORY #2. 미래시장을 선점하라! 금융의 디지털화

Digital Transformation

2010년대 초기부터 시작된 디지털 트랜스포메이션(Digital Transformation)은 디지털플랫폼 기술과 디지털비즈니스 모델이라는 두 개의 축으로 전 세계 산업을 급격히 바꾸어 놓고 있습니다. 4차 산업혁명과 연결되어 있는 디지털 트랜스포메이션은 금융산업이 정보와 밀접한 만큼 정보통신을 중심으로 한 디지털 기술의 발달을 기반으로 금융산업에도 커다란 변화를 가져오고 있습니다. 디지털 기술이 발전할수록 간편화를 앞세운 맞춤형 개인 금융서비스를 요구하는 고객들이 증가하고 있습니다. 따라서 금융기관들은 빅데이터, 인공지능 등과 같은 신기술을 활용하여 매력적이고 실시간으로 사용하기 간편한 금융상품 및 서비스를 제공하여 시장을 선점하는 것이 중요해진 시점입니다.

“해외주식 소수점 투자서비스는 금융위원회로부터 혁신금융서비스로 지정 받았습니다.”

신한금융투자 디지털 트랜스포메이션 전략

신한금융투자의 디지털 트랜스포메이션은 2가지 전략으로 진행되고 있습니다. 첫째는 기존 비즈니스 모델의 트랜스포메이션입니다. 고객 친화적 플랫폼, 새로운 디지털 상품과 서비스 개발 등을 통해 고객의 금융경험을 개선하는 것이고, 내부적으로는 디지털 기술을 활용하여 운영상의 효율을 창출하는 것입니다. 두번째는 ICT기업들의 증권업 진출 등 파괴적인 모델에 대응하고, 핀테크 수용 및 혁신적인 비즈니스 모델을 내부적으로 구축하는 것입니다.

투자의 즐거움! 누구나 쉽고 편리한 디지털 상품 및 서비스

해외주식 소수점 투자 서비스

언제 어디서나 좋은 상품을 해외에서 직접 구매하는 시대가 활짝 열렸음에도 불구하고, 금융에서 만큼은 해외의 기업에 투자하기까지 언어, 환전, 비싼 주식 가격 등 많은 진입장벽들이 있습니다. 신한금융투자는 이러한 고객들의 불편을 해소하기 위해 ‘해외주식 소수점 투자서비스’를 런칭하였고, 금융위원회로부터 그 성과를 인정받아 혁신금융서비스로 지정 받았습니다.

해외주식 소수점 투자 서비스는 단돈 5천 원으로 생활 밀착형 미국 우량기업 종목에 투자 가능한 서비스입니다. 기존 1주 단위로 밖에 구매하지 못하던 해외주식을 0.01주 단위까지 나눠서 고객들이 적은 돈으로도 해외주식에 간단히 투자할 수 있도록 서비스를 구성했습니다. 또한 고객들에게 친숙하고 인기있는 해외주식 20종목에 대해 한글 종목명, 원화로 표시된 주식 가격, 종목에 대한 간단한 한글 설명 등으로 고객들의 눈높이에서 다가가고자 하였습니다.

챗봇 실시간 상담시간

24시간 365일

‘AI 챗봇’ 서비스 실시

신한금융투자는 고객 커뮤니케이션 선호 방식 변화에 대응하고 모바일 이용 고객의 편의성을 개선하고자 자산관리 비서 콘셉트의 챗봇 서비스를 오픈하였습니다. 챗봇 서비스는 단순한 고객지원을 넘어 전화 통화보다 채팅을 선호하는 밀레니얼 세대의 성향에 맞춰 챗봇을 통해 고객이 기다리는 시간 없이 24시간 365일 실시간 상담이 가능하며, 시황정보, 증시뉴스 등을 고객의 성향에 맞추어 제공하는 것이 특징입니다. 앞으로도 디지털 트랜스포메이션 전략에 발맞춰 챗봇 서비스를 통해 고객의 잠재된 니즈를 확인하고 고객 맞춤형 정보제공 기능을 지속적으로 확대해 나갈 계획입니다.

로보 자산관리서비스

로보어드바이저와 전문가 추천 포트폴리오를 통해 자산관리를 받을 수 있는 서비스입니다. 연령, 자산규모, 투자목적에 따른 맞춤형 포트폴리오 시뮬레이션에서 상품가입까지 한 번에 가능하며, 전용계좌 개설을 통해 수익률을 집중 관리할 수 있습니다. 2018년에는 머신러닝, 빅데이터를 통합한 로직으로 각종 경제지표를 분석하고 SNS의 비정형 데이터까지 종합해 상관관계를 분석·예측하여 주식 포트폴리오를 추천하는 ‘엠폴리오 국내주식형’ 서비스를 새롭게 오픈하였습니다.

해외주식 잔돈투자 서비스

2019년 11월 신한카드와 함께 ‘해외주식 잔돈투자 서비스’를 런칭하였습니다. ‘해외주식 잔돈투자 서비스’는 신한카드 결제 시 사용자가 미리 지정한 금액만큼 해외주식에 투자하는 것으로, 고객이 7,700원 결제 시 2,300원이 자동으로 해외주식 계좌에 쌓여 1만 원이 모일 때마다 해외주식에 자동으로 투자되는 신개념 투자 서비스입니다. 해당 서비스 또한 2019년 7월 금융위원회로부터 혁신금융서비스로 지정되었습니다. 고객들이 신한 페이판 앱을 통해 종목, 금액, 방법 등을 미리 선택해 놓으면 적립식으로 계속 투자가 되고, 시간이 흐름에 따라 기업의 성장을 함께 향유할 수 있는 기회를 가지게 됩니다. 신한금융투자는 고객 친화적이고 새로운 디지털 서비스를 지속적으로 제공하여 고객만족이 극대화될 수 있도록 노력하고 있습니다.

RPA 도입 업무 수

32개 업무

RPA 적용 업무 시간

20,000시간

디지털 인재 육성

빠르게 변화하고 있는 디지털 환경과 기술에 대응하고 금융업무와 디지털 신기술 융합을 통해 경쟁력을 강화하는 것은 금융기관이 지속가능하기 위한 필수 요소입니다. 이에 ‘디지털 이론과 실무를 겸비한’ 융복합적 전문 인재 육성을 목표로 2017년 신한금융그룹과 고려대학교가 공동으로 ‘디지털금융공학 석사과정’을 개설하였습니다. 고려대 컴퓨터정보통신대학원에 신설된 ‘공학석사’ 과정으로 정규 대학원 일정과 동일하되 ‘신한’만을 위한 맞춤형 과정을 도입하여 최고의 전문가 그룹과 협업하는 수업 방식으로 진행됩니다. 신한금융그룹은 전략적으로 매년 30명의 디지털금융공학 석사를 양성하고, 이들을 그룹 디지털 업무의 핵심 리더로 육성·관리하고 있습니다.

디지털 기술의 활용으로 업무 효율성 제고

2019년 5월 기준, 금융회사 108개사 중 은행, 카드사, 대형 보험·증권사 중심으로 71개사가 디지털 트랜스포메이션(Digital Transformation)을 활발하게 추진 중인 것으로 조사*되었습니다. 63개사(58.3%)는 디지털 전담 조직을 설치하고 평균 56.4명의 인력을 배치하였으며, 64개사(59.3%)는 디지털 전문인력을 추가 확보하기 위한 방안을 마련하고 있는 것으로 나타났습니다.

신한금융투자는 2016년도에 디지털사업본부를 신설하고 전담인력을 확보하여 디지털 혁신에 발 빠르게 대응하고 있습니다. 뿐만 아니라 상장사 내·외부 신용등급, 공시 정보 수집, 상장사 기업 재무제표 수집, 증권신고서, 투자설명서 작성 등 반복적인 업무에 RPA**를 도입하여 업무 효율성을 제고하고 고효율 업무를 재배치함에 따라 인력운영 효율성이 증가하였습니다. RPA는 2019년까지 누적 16개 부서, 32개 업무에 누적 2만 시간이 적용되었으며, RPA가 적용 가능한 업무를 지속적으로 발굴하고 있습니다. 향후 챗봇 및 문서인식 등 AI 관련 신기술을 접목하여 RPA를 고도화해 나갈 계획입니다.

* 금융위원회 보도자료, 2019.5.15
** RPA(Robotics Process Automation, 프로세스 자동화) : 반복적인 업무를 대체할 수 있는 시스템

디지털시대 핀테크 기업들의 상생파트너

TOSS

신한금융투자는 2017년 7월, '간편송금' 핀테크 기업 '토스'와 업무제휴를 체결하고 신한&Toss CMA을 런칭하였습니다. 같은 해 11월에는 Toss 앱 內 펀드몰을 런칭하여 소액(1,000원)으로도 펀드 투자가 가능하고 고객이 이해하기 쉬운 표현으로 구현하여 이해도를 높였습니다. 2018년 4월에는 업계 최초로 토스 앱에서 쉽고, 빠르고, 재미있는 글로벌 투자를 경험할 수 있는 해외주식투자 서비스를 오픈하였습니다.

TOSS 신규 고객 수

600,000 명

TOSS 펀드거래 고객 수

100,000 명

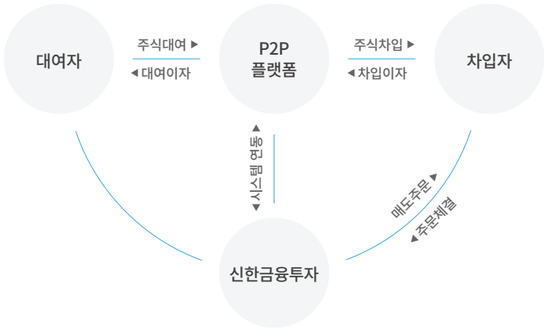
TOSS 해외주식 고객 수

20,000 명

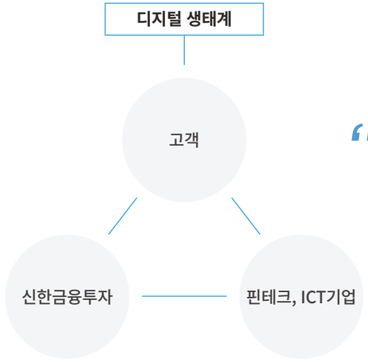
디렉셔널과 협업을 통한 P2P 주식 대차 플랫폼* 런칭

2019년 5월 디렉셔널과 개인투자자 간 주식대차 서비스 MOU를 체결하였습니다. 주식대차 시장은 자본과 정보력이 부족한 개인투자자가 참여할 수 있는 기회가 극히 제한적이었으나 이번 신한금융투자와 디렉셔널의 제휴를 통해 P2P 형태로 주식대차거래를 가능하게 하고 블록체인 기반의 스마트컨트랙트 기술 도입으로 거래 데이터를 관리함으로써 모두에게 공정하고 투명한 거래 기회를 제공할 수 있게 되었습니다. 신한금융투자는 P2P 대차플랫폼에 참여하는 개인투자자들의 편의성을 제고하고 투명하고 안전한 거래가 이루어지도록 주식대차 플랫폼을 더욱 강화해 나갈 계획입니다.

* P2P 주식 대차 플랫폼 : 블록체인 기술을 활용한 '디렉셔널'사의 개인 투자자간 주식대차 플랫폼으로, 2019년 4월 금융규제 샌드박스 우선심사 대상 서비스 선정



- 개인고객이 플랫폼 內 대여, 차입시 당사의 계좌개설 필요 (차입한 주식 타사 이체 불가)
- 주식 대차 거래내역을 당사가 P2P플랫폼으로부터 받고, 거래내역에 따라 주식을 각각의 개인 계좌로 이동
- 차입자의 주식 매도시 당사 시스템 이용



"신한금융투자는 잠재력 있는 핀테크 기업을 육성·지원하며, 협업을 통해 고객에게 가치있는 금융서비스를 연결합니다."

신한 퓨처스랩

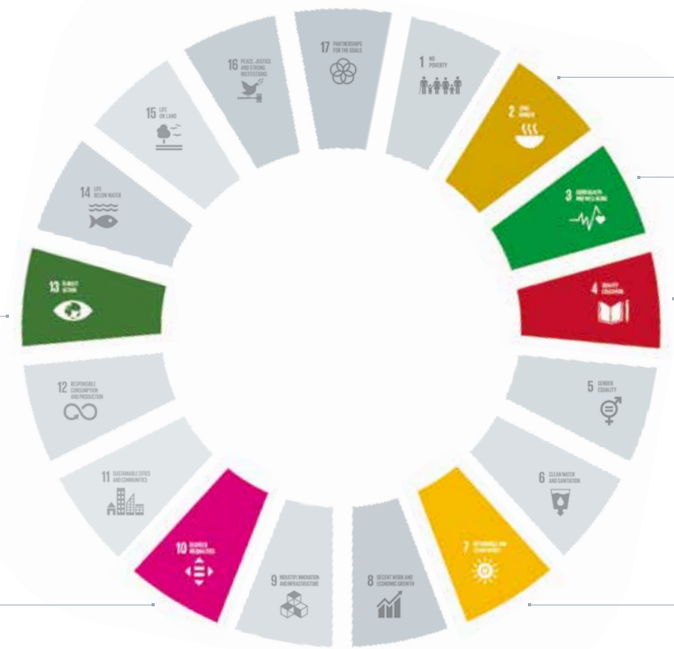
신한금융투자는 잠재력 있는 핀테크 기업을 육성·지원하며, 협업을 통해 고객에게 가치 있는 금융서비스를 연결합니다. 2015년부터는 신한 퓨처스랩(Shinhan Future's Lab)의 타이틀 아래 잠재력 있는 핀테크 기업을 발굴·육성하고 있습니다. 나아가 핀테크 기업의 신기술과 문화를 적용·발전시켜 신한의 디지털 혁신을 주도하고 있습니다.

신한 퓨처스랩 협업 진행 기업 수

총 14 개 기업

Omni Experience Innovator 선정

2018년 10월 신한금융투자는 디지털 혁신기업을 선발하는 IDC Digital Transformation Awards 2018에서 Omni Experience innovator 부문을 수상했습니다. IDC Digital Transformation Awards는 매년 아태지역 다수 기업 및 기관을 대상으로 5개 부문에 대한 디지털 혁신 프로젝트를 평가해 수상자를 선정하고 있습니다. 이번 수상은 '아만다의 글로벌 투자여행 서비스'가 쉽고 빠른 글로벌 투자서비스를 제공하여 그 혁신성을 높게 평가 받은 결과입니다. 본 서비스는 신한금융투자의 글로벌 투자캐릭터인 '아만다'가 해외여행을 하며 만나게 되는 다양한 글로벌 회사의 서비스, 제품 등 해외주식 투자 정보를 초보자 눈높이로 제공해 종목 선택을 돕는 형식입니다. 신한금융투자 공식 유튜브, 페이스북, 인스타그램 등 SNS에 게재된 관련 콘텐츠는 20-40세대의 호평을 받고 있습니다. 앞으로도 고객 중심의 디지털 서비스, 보다 쉽고 빠르고 유익한 투자서비스를 제공하여 스마트투자의 동반자가 되도록 노력할 것입니다.



GOAL 2
해외 빈곤아동 국내초청
(홀트아동복지회)

GOAL 3
열심이 체육관 조성사업
(동방사회복지회,
남부장애인종합복지관)

GOAL 4
초·중·고 대상
'따뜻한 금융 캠프'
(* 55PAGE 연계)

GOAL 7
멕시코지역
태양광 발전사업 공동투자
(한국전력공사)

GOAL 13
업무용차량 전기차 도입,
친환경경영
국제표준 ISO14001
인증 회득

GOAL 10
정신장애인 편견 개선
라퐁텐 베이커리(한마음세상)

STORY #3. UN SDGs 전략적 추진

Investment for better future

2015년에 기업의 사회적 책임 이행과 관련하여 주목할 만한 글로벌 이니셔티브 두 가지가 제시되었습니다. 첫 번째는 파리기후변화협약을 통해 체결된 '신기후체제(POST-2020)'입니다. 파리기후변화협약은 선진국과 개발도상국 모두가 온실가스 감축에 동참하기로 한 최초의 세계적 기후 합의이자 지구 온도 상승을 1.5°C 이하로 제한하는 국제사회 공동의 장기 목표이기도 합니다. 두 번째는 UN 193개 회원국의 만장일치로 승인된 '지속가능발전목표(SDGs: Sustainable Development Goals)'입니다.

신한금융투자는 당사의 사회적 책임 이행을 통해 지속가능한 사회를 구현하기 위한 글로벌 목표에 기여하고자 합니다. 2006년 이래 꾸준히 사회공헌 활동을 확산하고 업에 기반한 사회공헌 체계를 만들어 나가고 있습니다. 또한 2018년부터 신한금융그룹의 2020 CSR 전략체계를 바탕으로 다양한 사회공헌 활동과 지역사회 포용정책을 추진함과 동시에 UN SDGs 목표와 연계하여 지속가능한 지역사회 참여 활동으로 성장해 나갈 수 있도록 CSR체계를 발전시켜 나가고 있습니다.

박꽃송이
팀장 / 홀트아동복지회

SDG 2: 기아의 종식

2018년부터 함께하고 있는 해외 빈곤아동 국내초청 사업은 홀트아동복지회의 해외 사업장을 통해 후원받고 있는 아이들 중 소수를 선발하여 한국으로 초청하는 프로그램입니다. 한 해에 선발되어 지원받는 인원이 많지는 않지만 프로그램에 참여한 아이들이 본국으로 돌아가 보여주는 변화는 주변 아이들과 지역사회에 큰 영향을 미치고 있습니다. 빈곤으로 인해 교육의 중도포기율이 높은 지역이었으나 프로그램에 참여했던 아이들의 영향으로 학습의 동기부여도 높아졌으며 아이들의 부모와 지역사회도 자립 및 소득증대 사업에 적극적으로 참여하게 되었습니다. 신한금융투자의 지속적인 지원이 있었기에 안정적인 사업으로 운영되어 대상자들의 변화를 위한 효과적인 복지사업이 될 수 있었다고 생각합니다.

SDG 3: 건강과 복지

'열심이(熱心利) 체육관' 프로젝트

신한금융투자는 소외계층 및 장애인을 위한 건강증진 후원사업인 '열심이(熱心利) 체육관' 프로젝트를 2018년부터 진행하고 있습니다. '열심이(熱心利) 체육관' 프로젝트는 신한금융투자 임직원 봉사단의 건강증진 후원 사업으로, 소외계층 및 장애인의 삶의 질 향상과 건강 증진을 위해 기획되었습니다. '열심이(熱心利) 체육관'은 체력단련 기구 기증 및 체육관 개보수 지원을 중심으로 진행되며 직원들의 성금은 수혜자들이 재활운동 및 체육 프로그램에 참여할 수 있는 좋은 환경을 만들어 나가는데 사용됩니다. 2018년 2월 서울시립남부장애인 복지관을 찾아 복지관 직원들과 함께 체육관 개보수 봉사활동을 진행했으며 체력단련 기구를 전달하고 '열심이(熱心利) 체육관 1호점'을 개설하였습니다. 이어 3월에는 '2호점'을 동방사회복지회 동방학교에, '3호점'을 실로암시각장애인복지관에 개관하였으며, 앞으로도 사회복지단체와의 협약을 통해 '열심이(熱心利) 체육관' 설립을 계속 지원할 계획입니다.

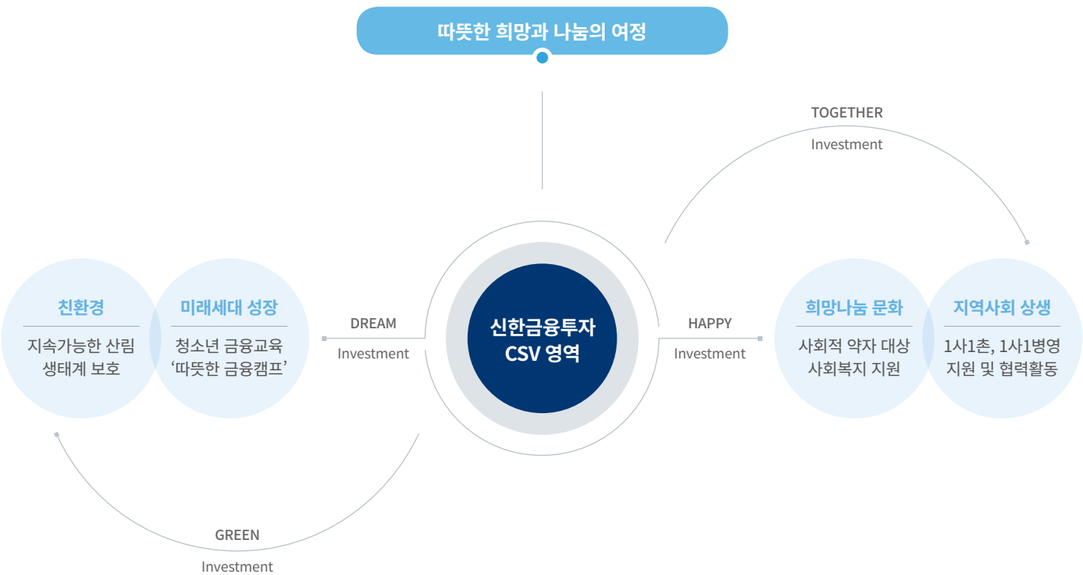
송명기
복지사 / 동방사회복지회

SDG 3: 건강과 복지

신한금융투자와 함께하는 열심이 체육관 조성사업이 본회에서 운영하는 동방학교에서 진행되었습니다. 동방학교는 지역 내 장애인들의 잠재능력을 최대한 개발하고, 자립 능력 및 사회적응 능력을 향상시켜 사회 구성원으로 생활할 수 있도록 지원하고 있습니다. 동방학교의 경우 노후화된 건물과 오래된 운동기구로 인해 학생들의 신체활동에 어려움이 많은 상황이었는데 신한금융투자에서 장애인 학생들이 가장 많이 사용하는 런닝머신과 바이크를 지원하여 체육활동 수업의 질을 높일 수 있게 되었습니다. 이와 더불어 체력단련실과 감각치료실에 다양한 벽화 봉사활동이 진행되어 어두웠던 공간이 밝은 공간으로 바뀌었고, 이 공간에서 아이들이 내일의 희망을 꿈 꿀 수 있게 되어 매우 기쁘게 생각합니다.

열심이 체육관

3 호점 개관



신한금융투자 사회공헌 방향성

2019년 7월, 주52시간 제도가 도입되고 가족과 함께 하는 워라밸 문화가 확산됨에 따라 기존 사회공헌 활동의 방향 개편이 시급한 과제로 대두되었습니다. 이에 신한금융투자는 '따뜻한 희망과 나눔의 여정'으로 중장기 테마를 설정하고 '친환경', '미래세대 성장', '희망나눔 문화', '지역사회 상생'의 4대 영역을 정립하여 전략적인 사회공헌 활동을 전개해 나가고 있습니다.

한승희
국장 / 한마음세상

SDG 10: 불평등 완화

2019년부터 '편견을 깨는 라퐁텐 베이커리'라는 주제로 정신장애인 제빵사가 주축이 되어 신한금융투자 임직원 및 가족들과 함께 베이커리 체험시간을 진행하고 있습니다. 신한금융투자의 따뜻한 손길 덕분에 저희 정신장애인들은 새로운 일에 도전할 수 있었습니다. 장애인들이 비장애인들 앞에 나서서 무엇인가를 가르치며 함께 할 수 있다는 것은 정말 생각해보지도 못한 기회였고 도전이었습니다. 신한금융투자 임직원 및 가족분들의 편견 없는 시선과 마음 덕분에 장애인들은 자신에 대해 긍정적으로 인식하고 자신들의 삶에 '전진'이라는 새로운 단어를 가질 수 있게 되었습니다.

이수정
국장 / 서울시립남부
장애인종합복지관

SDG 10: 불평등 완화

신한금융투자와의 인연은 2017년 저소득 장애인 가정에 '김장나눔'을 통해 시작되었습니다. 그 이후 연탄나눔활동과 관내 열심이 체육관 조성, 추석명절 나눔까지 다양한 사업으로 확대되었고 김장나눔활동은 해마다 지속적으로 진행되고 있습니다. 김장나눔 활동을 통해 저소득 중증 장애인가정의 겨울철 주요 먹거리 마련은 물론 고품질의 김장에 대한 만족도가 해마다 높아져서 이제는 '신한금융투자 김장'을 기다리는 분들도 매우 많아졌습니다. 지금까지 실천해 온 사회공헌 활동들은 신한금융투자가 지역사회 참여에 대해 가지고 있는 철학을 충실히 보여주고 있다고 생각합니다. 앞으로도 신한금융투자와의 귀한 인연의 지속과 동반성장을 기대합니다.

ECO Transformation 20·20

기후변화가 전 지구적인 이슈가 된 지금, 신한금융투자는 금융이 환경을 위해 할 수 있는 일이 무엇인지 끊임없이 고민하고 있습니다. 그 일환으로 그룹의 「ECO Transformation 20·20」에 따라 친환경경영시스템을 구축하고, 환경목표 및 전략적 과제를 수립하고 실행해 나가고 있습니다. 기후변화와 저탄소 경제전환에 앞장서기 위해 신한금융그룹은 2018년, 친환경 경영비전인 「ECO Transformation 20·20」을 선포하였습니다. 본 비전은 저탄소 금융시장 선도, 친환경 경영 확산, 환경 리더십·파트너십 강화의 3가지 방향으로 추진되고 있습니다. 저탄소 금융시장을 선도하기 위해 신재생 고효율 에너지 관련 산업 및 기업, 프로젝트 사업 등에 복합금융지원을 강화하고, 상품 및 서비스를 도입하여 환경 리스크 관리체계를 정착시켜 나가고 있습니다.

태양광 발전 규모

294MW

인증 획득

ISO14001

총 사업비

3,800억 원

전기차 도입

4대

SDG 7: 지속가능한 에너지 보장

한국전력공사와 멕시코 태양광 발전 공동투자

2016년 11월 파리협약 이후 세계 에너지 패러다임은 탄소규제가 한층 강화되는 추세로 변화하고 있습니다. 이러한 트렌드에 힘입어 신재생에너지가 주력 신규 발전원으로 부상하고 있는 가운데 한국은 재생에너지 발전 비중이 주요국에 비해 낮은 상황입니다. 그러나 최근 태양광 및 풍력을 중심으로 증가하고 있는 추세이며 신한금융투자도 이러한 신 기후체제에 대응하고자 노력하고 있습니다. 신한금융투자는 한국전력공사와 멕시코지역에 위치한 태양광 발전소에 공동 투자하였습니다. 멕시코 3개 지역에 위치한 294MW 규모 태양광 발전소 사업권을 취득했고, 이번 투자를 통해 멕시코 신재생 전력시장에 처음으로 진출하게 되었습니다. 멕시코 태양광 발전 투자의 사업기간은 35년이고, 총 사업비는 약 3,800억 원으로 신한금융투자는 한국 컨소시엄 투자금액의 약 69.5%를 출자하였습니다. 이번 공동투자를 발판 삼아 해외 신재생에너지 시장에 대한 투자를 점차 확대해 나갈 계획입니다.

SDG 13: 기후행동

저탄소 경제로의 전환

신한금융투자는 ECO Transformation 20·20를 적극적으로 이행함으로써 저탄소 경제 이행에 앞장서고 있습니다. 저탄소 경제로의 전환은 탄소 배출 관련 자산가치의 하락과 저탄소·친환경 기술 도입 등으로 인한 새로운 시장 창출 및 투자기회를 동시에 발생시킬 것입니다. 신한금융투자는 친환경 인프라 구축, 자원가치 혁신 등 환경영향을 최소화하기 위한 노력을 진행하고 있으며 사회적 책임을 다해 지속가능경영을 실천하고 있음을 인정받아 2019년 환경경영체계 인증(ISO 14001)을 획득하였습니다. 또한 이산화탄소 배출 감소에 일조하고자 사옥 주차장에 전기차 충전시설 2대를 설치하였으며, 업무용 차량을 전기차로 교체하는 사업도 함께 진행하여 2019년 11월 4대의 전기차가 도입되었습니다. 신한금융투자는 앞으로 환경경영의 연속성을 고려한 친환경 경영 실무협의회를 구성해 환경목표를 설정하고 이행, 성과 측정 및 지속적인 개선을 논의해 나갈 계획입니다.

Sustainability Focus

신한금융투자는 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 실천하며 고객과 신한, 사회 모두의 가치를 향상시키기 위해 노력합니다. 고객 성공의 동반자 역할을 최우선 가치로 두고, 국내외에서 인정받는 투명한 경영과 차별화된 금융서비스를 제공하여 책임 있는 금융 및 자산관리 기업으로 발전하고 있습니다.

1

Responsible Investment

책임있는 투자

REPORTING BOUNDARY

- 고객
- 임직원 ✓
- 정부 및 유관기관
- 주주 및 투자자 ✓
- 지역사회

CONTEXT

글로벌 금융 위기 후, 중소기업 자금난, 청년실업과 일자리 창출, 고령화 사회 및 기후변화 등 사회에서 발생하는 이슈들을 해결하기 위한 사회적 책임 요구가 증대되고 있습니다. 정부에서는 사회와 기업의 지속가능한 발전을 위해 사회책임투자 기능과 규모를 확대하고 있습니다. 금융투자회사 역시 이러한 사회 및 지역 이슈 해결에 기여하고 나아가 다양한 이슈와 연관된 금융상품 출시 및 투자 활동을 실시하고 있습니다.

STRATEGY

신한금융투자는 ESG와 관련하여 신한금융그룹의 책임투자원칙을 바탕으로 중소·중견기업 및 친환경 등을 고려한 사회책임투자 상품을 개발하고 있습니다. 신한금융IB플라자를 개편·운영하여 중소·중견기업에게 신한금융그룹의 종합 금융 솔루션을 제공하고 지속가능한 성장을 지원합니다. 또한 에너지, 온실가스 등 전 세계적인 환경 이슈에 대응하고자 태양광, 풍력, 폐기물 사업 등에 투자를 지속하고 있습니다.

2018-2019 KEY PERFORMANCE

- 책임투자 운용 규모 2조 3,957억 원
- 스타트업 투자 108억 원
- 신한 파트너즈 가입 법인 657개 社
- 친환경 사업 투자 1조 5,158억 원

NEXT PLAN

- 신기술조합 결성 및 투자 지속
- 중견·중소기업의 유상증자, 회사채, 메자닌 발행, IPO
- 친환경사업 투자 확대

CONTRIBUTING TO THE SDGs

ESG 투자

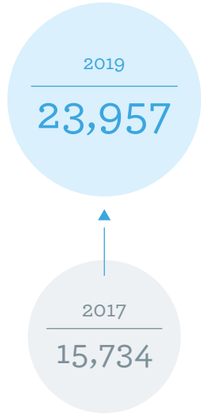
ESG 투자 원칙

신한금융투자는 지속가능한 경제 성장을 유도하고, 평판리스크를 관리하기 위해 사회와 환경, 지배구조 이슈를 고려한 사회책임투자 정책을 운영하고 있습니다. 우선 투자 및 대출을 결정하는 과정에서 환경·사회·지배구조(ESG) 항목을 종합적으로 평가해 의사결정에 반영 해오고 있습니다. 특히 당사의 투자 및 신용거래 심사지침에 따라 평판리스크를 관리하며 대내외 여론 및 고객 신뢰도 등의 항목을 투자심사 체크리스트로 관리하고 있습니다. '따뜻한 금융' 실천 및 평판위험 관리를 통한 사행성 산업, 대부업 등 불건전 업종 투자는 제한하고 있으며, 전통적 재무리스크 외 환경과 사회, 지배구조 이슈를 종합적으로 고려한 리스크 검토 후 투자의사결정이 이루어지고 있습니다. 지배구조, 경영체계, 사회적 공헌도, 환경문제 발생여부 등을 포함한 종합적인 검토가 이루어지며 이와 관련한 우수 업체 및 프로젝트를 우선적으로 고려하고 있습니다.

ESG 투자 확대

신한금융투자는 환경·사회·지배구조 요소를 반영한 책임투자를 실시함으로써 사회의 지속가능한 발전을 이루고자 합니다. 신한금융투자는 친환경, 중소·중견기업 및 미래성장 기술에 대한 책임투자 철학을 기반으로 투자 의사결정을 실시하고 있습니다. 친환경 책임 투자의 경우, 녹색금융기업 및 녹색 산업 투자 확대 등 환경경영 규범에 부합하는 투자를 지속하고 있습니다. 아울러 중소·중견기업 책임투자의 경우, 성장 가능성이 있는 기업의 성과 창출을 목표로 전략적인 투자를 실시하고 있습니다. 신한금융투자는 환경· 사회적 이슈와 연관된 책임 있는 투자 활동을 통해 지속가능한 사회의 발전에 기여하고자 합니다.

ESG투자 운용 규모 확대(단위: 억 원)



친환경 금융 확대

전 세계적으로 기후변화가 심화됨에 따라 온실가스 감축 및 신재생에너지 개발 등 친환경 사업을 추진하는 기업이 주목받고 있습니다. 신한금융투자는 이러한 기업이 친환경 기술 개발 및 신재생에너지 생산 사업을 확대할 수 있도록 친환경사업 투자 상품을 출시하여 지원하고 있습니다.

2019년에는 한국전력공사와 공동으로 멕시코 태양광 발전 사업에 투자하였으며, 이번 공동투자를 바탕으로 해외 신재생에너지 사업에 대한 투자를 점차 확대해 나갈 계획입니다. 신한금융투자는 글로벌 기후변화에 대응하고자 친환경 금융상품과 신재생에너지 기업 및 사업의 투자를 지속적으로 확대할 것입니다.

혁신기업 모험자본 공급

원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호

하드웨어 중심 제조업이 주를 이루던 한국경제에 아이디어 기반의 창업·벤처기업 비중이 높아지면서 금융회사의 기업 금융지원 패러다임을 근본적으로 혁신할 필요성이 대두되었습니다. 이에 따라 신성장 동력 발굴과 확보를 목적으로 신한금융그룹은 계열사의 역량을 결집해 기술혁신형 중소기업, 창업·벤처기업, 4차 산업 관련기업, 사회적기업 등 혁신성장기업에 5년간 총 2조 1천억 원을 투자하는 '혁신성장 프로젝트'를 추진하고 있습니다.

이에 신한금융투자는 2019년 6월 신한캐피탈과 함께 '원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호'를 결성, 혁신성장 프로젝트의 의의를 살려 네이버·카카오와 같은 기술기반 우량 기업을 조기에 발굴 및 지원하고 있습니다. 투자조합을 통해 성장 잠재력이 높은 스타트업에 모험자본 공급을 통해 금융회사와 초기기업이 상생하는 선순환 생태계를 구축하는데 기여하고 있습니다.

원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호
(단위: 억 원)

AUM 108

중소·중견기업 책임투자 활동

중소·중견기업 미래성장 책임투자 철학

회사의 고유자금을 투자하는 역할로서 조직의 신뢰에 기반한 성과를 창출하기 위해, 턴어라운드 및 기업가치 급변동 기업을 핵심 타겟으로 딜소싱부터 투자 및 기업의 성장을 통한 Exit 단계까지 주도하는 전략적 투자를 지향하고 있습니다.

종합컨설팅 지원

신한금융투자는 중소·중견기업이 성장과 발전을 이룰 수 있도록 종합 컨설팅을 제공하는 '신한 파트너즈'를 운영하고 있습니다. 중소·중견기업을 대상으로 기업의 자금 운용, CEO 종합자산관리 및 임직원 은퇴 자산관리 등 다양한 경영지원 서비스로 기업의 경영을 지원하고 있으며 매년 서비스 리뉴얼을 통하여 고객 맞춤형 서비스를 제공하고 있습니다. 다양한 금융 솔루션을 지속적으로 제공하여 2019년 누적 '신한 파트너즈' 가입 社는 657개이며 중소·중견기업의 가치와 임직원의 행복을 돕는 종합 금융 서비스 제공을 통해 따뜻한 금융을 실현하고자 합니다.

신한금융IB플라자 운영

금융투자회사로서 중소·중견기업에 대한 금융 및 투자 지원은 기업의 성장을 위한 밑거름이 됩니다. 신한금융투자는 중소·중견기업의 지속가능한 성장을 위해 맞춤형 토탈 금융 서비스를 제공하고 있습니다. 신한금융IB플라자는 IB역량이 특화된 신한GIB그룹이 협업하여 중소·중견기업 고객에게 전문화된 금융솔루션을 제안하는 기업 전용 금융 플랫폼입니다. 신한금융IB플라자는 복잡한 자본시장에서 비상장기업, 중소·중견기업에게 직접금융과 간접금융을 포함한 최적의 금융솔루션을 제안하고, 전문화된 상품과 서비스를 제공하고 있습니다. 더 나아가 자본시장 활성화에 기여하여 신한금융그룹, 중소·중견기업, 사회 모두가 윈-윈(Win-Win)하는 지속가능한 동반성장 사업 모델을 구축하고자 합니다.

투자조합 결성

신한금융투자는 투자조합 결성을 통해 벤처기업, 중소·중견기업 대상으로 비즈니스 및 금융 지원을 하고 있습니다. 우수한 사업개발 및 연구 역량을 가지고 있는 바이오벤처 기업인 브릿지바이오테라퓨틱스㈜ 대상으로 투자조합을 결성하여 약 100억 원을 투자하였습니다.이후 브릿지바이오테라퓨틱스㈜는 2019년 7월 글로벌 제약사인 베링거잉겔하임에 1.5조 원 규모의 기술이전에 성공하였고, 2019년 12월 코스닥 시장에 상장되는 성과를 얻었습니다.

신한 파트너즈 서비스

법인 서비스	CEO 서비스	임직원 서비스
· 경영 및 영업 지원 · 기업금융 컨설팅 · 맞춤형 금융 솔루션	· 종합자산관리 서비스 · 장례물품지원, 기념일 꽃배달 등 로열티 서비스	· 금융거래 우대 서비스 · 따뜻한 재테크 상담 서비스

또한 딥러닝 기술 기반으로 암/질병 진단 및 치료에 기여하는 솔루션을 개발하고 있는 Medical AI 회사인 ㈜루닛에 150억 원을 투자하는 등 우수한 기술력 및 성장성을 가진 벤처기업과 중소·중견기업에 대한 투자를 계속해 나가고 있습니다. 향후 신한금융투자는 책임 있는 금융투자회사로서 중소·중견기업 투자 지원을 지속 확대할 계획입니다.

프로젝트의 의의를 살려 네이버·카카오와 같은 기술기반 우량 기업을 조기에 발굴 및 지원하고 있습니다. 투자조합을 통해 성장 잠재력이 높은 스타트업에 모험자본 공급을 통해 금융회사와 초기기업이 상생하는 선순환 생태계를 구축하는데 기여하고 있습니다.

전문가 인터뷰

이종오
사무국장 / 사회책임투자포럼

Q1. 최근 금융투자업 및 사회책임투자(SRI) 관련 주요 이슈 및 트렌드는 무엇입니까?

최근 사회책임투자가 주류의 투자방식으로 부상하고 있는 것이 글로벌 트렌드라고 할 수 있습니다. 규모로 보면, 글로벌 전체 사회책임투자의 80% 이상이 유럽과 미국일 만큼 이들 국가 중심으로 사회책임투자가 확대되고 있습니다. 사회책임투자의 촉진에 가장 중요한 역할을 한 정책이 바로 ESG 정보공개인데 이러한 ESG 관련 정보공개 제도는 의무이든 자율이든 글로벌적으로 급증하는 추세입니다. 그러나 우리나라의 사회책임투자 규모는 글로벌 시장의 성장 규모나 속도 등과 비교했을 시 아직은 미미한 단계이며, ESG 정보공개제도 역시 미흡하다고 생각합니다.

Q2. 신한금융투자가 사회적 책임을 다하고 성공적인 지속가능경영을 실천하기 위해 고려해야 하는 사항은 무엇입니까?

금융기관의 지속가능경영의 중대한 축 중 하나는 투자 및 대출 등 금융 본연의 기능에서의 사회적 책임성을 확보하는 일입니다. 지속가능금융과 관련한 금융투자기관의 글로벌 트렌드에 근거해 신한금융투자가 지속가능경영의 토대를 굳건히 하기 위해 가장 먼저 해야 할 것은 ESG를 고려한 신한금융투자만의 사회책임투자 가이드라인과 ESG 전담조직을 마련하는 것입니다.

다음으로 수탁자 책임을 위한 금융기관의 행동지침인 스튜어드십 코드에 가입하는 것을 적극 권고드립니다. 스튜어드십 코드는 전 세계 20여개 국에서 참여하고 있으며, 우리나라도 2016년 12월에 도입하였습니다. 우리나라에서 스튜어드십 코드는 양적인 측면에서 현재 성공적으로 안착하고 있다고 판단됩니다. 국민연금, 공무원연금, 사학연금 등은 위탁운용사 선정 시 스튜어드십 코드 도입기관을 우대한다는 방침이기 때문에 스튜어드십 코드 도입기관은 자산운용사, 증권사 등을 중심으로 더욱 늘어날 것으로 전망됩니다.

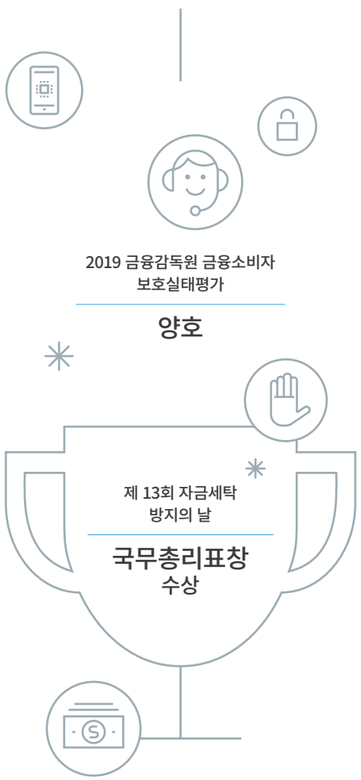
세 번째로 사회책임투자의 큰 동향 중 급속도로 규제화 되고 있는 기후금융에 동참하길 바랍니다. 전 세계는 기후위기가 제2의 금융위기를 초래할 수 있다는 점을 우려하며, 금융기관들이 기후금융을 비롯한 녹색금융으로 투자나 대출 등을 할 수 있도록 법, 제도와 정책 등을 마련하며 이에 대한 박차를 가하고 있습니다. 전 세계 유수의 금융기관들이 탈석탄 투자 선언에 속속 합류하고 있는 지금 신한금융투자도 기후금융 관련 이니셔티브에 지지선언 및 서명 등을 통해 사회책임투자 기관으로서의 역할을 해 주길 바랍니다.

마지막으로 사회책임투자, 스튜어드십 코드, 녹색금융을 내재화하는 전략과 실행체계를 마련하고, 이에 대한 성과를 지속가능경영보고서를 통해 이해관계자들에게 지속적으로 투명하게 공개하는 것을 제언드립니다.

2

Customer-Focused Management

고객가치 중심의 경영



REPORTING BOUNDARY

- 고객 ✓
- 임직원 ✓
- 정부 및 유관기관 ✓
- 주주 및 투자자 ✓
- 지역사회 ✓

CONTEXT

신한금융투자가 추구하는 고객가치 제고는 '따뜻한 금융'의 핵심가치 중 하나입니다. 디지털금융의 발달은 과거에 경험해 보지 못한 혜택을 고객에게 제공하지만 또 다른 위험을 발생시켜 금융소비자 보호가 중요해 지고 있습니다. 또한 급변하는 대내외 환경변화에 대응하기 위해서는 재무적 리스크뿐만 아니라 기업의 생존을 위협할 수 있는 비재무 리스크에 대한 관리도 필요합니다. 무엇보다도 고객가치 중심 경영의 가장 근본에는 투명한 경영활동을 강화하고 청렴한 준법 의식 제고를 우선시 하는 윤리문화가 내재화되어 있어야 합니다.

STRATEGY

고객가치 창출을 위한 '따뜻한 금융'을 실천하고자 소비자중심경영 전략 체계를 구축하고, 소비자보호 전담 본부를 신설하였습니다. 상품완전판매 모니터링을 확대하고 판매서류에 대한 상시점검을 실시하고 있습니다. '비즈니스를 수행함에 있어 리스크와 수익의 균형을 추구한다'는 그룹의 리스크 관리 철학을 기반으로 업무 수행 시 리스크 인식 및 관리를 내재화하고 있습니다. 또한 투명한 윤리질서의 확립을 위해 윤리경영 전담 조직 운영, 사내 윤리준법 제도 및 정책 수립, 온라인 교육, 현장점검 교육 및 컴플라이언스 교육을 실시하고 있습니다.

2018-2019 KEY PERFORMANCE

- 2019 금융감독원 금융소비자보호실태평가 '양호'(종합등급)
- 2019 CCM(소비자중심경영) 재인증 획득
- 제13회 자금세탁방지의 날 국무총리표창(기관)상 수상
- 2019 한국표준협회 KS-SQI(서비스품질지수) 금융투자부문 2년 연속 1위
- '딥러닝 기반의 기업 위험 예측 모형' 도입

NEXT PLAN

- 금융감독원 금융소비자보호 실태평가에서 종합등급 '우수' 획득
- 정보보호 컴플라이언스 점검체계 재정립
- 단말 위협탐지 및 대응(EDR*) 솔루션, 암호화 전송(SSL**) 복호화 솔루션 도입
- 상품별 · 부문별 리스크 예측 강화, 투자자산 및 거래상대방 위험에 대한 지원 확대
- 효율적 내부통제제도 구축

* EDR(Endpoint Detection and Response) : 단말 위협 탐지 및 대응
** SSL(Secure Sockets Layer) : 보안 소켓 계층

CONTRIBUTING TO THE SDGs

고객가치 제고

소비자 중심의 경영체계

신한금융투자는 2020년 금융소비자보호본부를 신설하여 CEO 직속으로 편제하고, 판매상품에 대하여 3단계의 내부검증을 거쳐 출시하고 있습니다. 상품전략기획부서는 상품제조부서에서 의뢰한 상품에 대하여 사전심사를 진행하여 상품출시위원회의 의결절차를 거치게 됩니다. 상품출시위원회를 통과한 상품은 금융소비자보호 총괄부서에서 소비자영향분석 보고서를 작성하고, 이 보고서에 대하여 금융소비자보호협의회의 의결절차를 진행합니다. 협의회에서 출시 결정한 상품에 대하여 금융소비자보호 총괄책임자(CCO)는 최종적으로 거부권을 행사할 수 있습니다. 상품판매단계에는 상품 관련 위험고지에 대한 고객확인절차 및 이의 적정여부에 대한 금융소비자보호센터 등 통제부서에서 상시모니터링을 실시하고 있습니다. 상품 판매 후에는 사후감리를 진행하여 상품운용계획에 따라 실제로 제대로 운용되고 있는지 여부를 정기적으로 검증하게 됩니다.

VOC 제도 및 운영

신한금융투자는 다양화, 세분화 되어가는 고객의 민원 및 요청사항 등의 효율적 관리를 위해, 민원관리시스템을 구축하여 고객들의 의견을 청취, 반영할 수 있는 접수채널인 고객의 소리(VOC)를 운영하고 있습니다.

VOC를 통하여 접수된 금융, 전산, 업무 등과 관련한 고객의 요청사항은 관련부서와의 협업을 통하여 24시간 내 처리를 기본 원칙으로 최장 5영업일 이내에 처리결과를 고객에게 통보할 수 있도록 신속하게 대응하고 있으며, 매분기별로 개최하는 VOC협의회를 통하여 해당 내용을 공유하고 개선 필요사항을 업무에 반영할 수 있도록 운영하고 있습니다.

고객참여

신한금융투자는 다양한 채널을 통해 고객들의 의견을 수렴하고 있으며, 이를 새로운 금융상품 및 서비스를 기획·개발할 때 직접 반영하고 있습니다. 대표적으로 2018년 증권업계 최초로 미국 주식 'Stop - limit 주문(이하 스탑주문)' 서비스를 시작하였는데, '스탑 주문' 기능은 고객의 요청으로 제작되었습니다. 스탑주문 서비스는 특정 가격에 도달할 때 매수·매도 주문이 실행되는 서비스로 상·하한가 제한이 없는 미국시장에서 리스크를 관리하는 유용한 방법 중 하나로 미국 현지에서 사용되는 기능입니다. 신한금융투자는 앞으로도 고객의 소리에 더욱 귀 기울여 고객이 실질적으로 필요로 하는 금융상품 및 서비스를 개발·제공하여 고객과 상생하는 금융투자회사가 되도록 노력하겠습니다.

간편인증 로그인

* 3가지 방법 중 하나를 미리 등록해놓고, 다음번 로그인부터 바로 사용

금융 접근성 개선

금융소비자의 편리한 금융거래 활동을 위해서는 금융서비스의 접근성을 강화하는 것이 중요합니다. 신한금융투자는 금융소외계층이 불편함 없이 서비스를 이용할 수 있도록 홈페이지 및 스마트폰 서비스를 개선하였습니다.

BEST PRACTICES

• '신한e랩 서비스' 오픈 •

2019년 1월 모바일에서 간편하고 빠르게 랩(Wrap)을 가입할 수 있는 '신한e랩 서비스'를 오픈하였습니다. '신한e랩 서비스'는 지점을 방문할 필요 없이, 모바일 어플리케이션 '신한아이 알파'에서 영상통화를 통해 설명을 듣고 편리하게 모바일에서 랩을 가입할 수 있습니다. 또한 전용 상품을 통해 기존의 랩 서비스보다 낮은 금액과 저렴한 수수료로 신한금융투자 전문가의 자산운용서비스를 받을 수 있는 장점도 갖고 있습니다. 신한금융투자는 자사의 우수한 서비스를 고객들이 보다 쉽고 편하게 이용할 수 있도록 지속적으로 접근성을 개선해 나갈 계획입니다.

특히 화면 확대 기능 및 동영상 자막기능, 보이는 ARS, 스마트폰 보이스 오버(Voice Over) 기능, 음성OTP, 점자보안카드를 통해 고령층과 청각장애인의 편의성을 확대하였습니다.

신한금융투자는 고령자 및 장애인을 포함한 모든 사용자가 웹 사이트에서 제공하는 정보를 불편함 없이 편리하게 이용할 수 있도록 인증을 부여하는 제도인 웹 접근성 품질인증 검사에서 '합격'인증을 획득하였습니다. 금융소외계층이 웹 및 모바일 서비스를 편리하게 사용할 수 있도록 홈페이지 개선, 자막 기능 활성화 및 '보이는 ARS'운영 등을 통해 웹 와치 인증마크를 획득하였습니다.

또한, 2019년 ID/PW 등록절차 제거, 자체인증수단 도입을 통해 고객의 접근성 및 편의성을 개선하였습니다. 공인인증서 없이 생체인증(지문, 홍채) 및 패턴, 숫자 등으로 간편하게 로그인 하는 프로세스를 도입함으로써 고객들의 초기 진입장벽을 제거하였습니다. 신한금융투자는 향후에도 디지털 플랫폼의 지속적인 개선 활동을 통해 금융서비스의 고객 접근성을 강화하겠습니다.

고객중심의 상품과 서비스 제공

신한금융그룹은 2012년, 고객중심의 종합금융서비스를 제공하기 위해 'IPS본부(Investment Products & Services)'를 업계 최초로 신설하여, 고객의 니즈와 상황에 맞는 상품과 솔루션을 맞춤으로 제공하고 있습니다. GIB그룹, GMS그룹 등과 협업을 통해 새로운 구조의 공·사모 투자상품을 제공하고, 자산분석서비스를 통해 고객가치 제고를 달성합니다.

또한 WM전문가들로 구성된 '법인 자산관리 컨설팅' 전담 팀을 만들어 자금운용과 조달에 어려움을 겪고 있는 일반법인, 조합, 공제회, 기금 등에 법인전문 컨설팅을 제공하고 있습니다. 최근에는 금융상품뿐만 아니라 IB, 세무, 부동산까지 컨설팅 범위를 확장하고 있는 추세로, 복잡해져 가는 금융 시장을 한 발 앞서 예측하고 최적화된 상품과 솔루션을 제공하여 고객에게 신뢰 받는 금융투자회사로 나아가고 있습니다.

CS교육 이수자('19년) (단위: 명)

2,269

고객만족도('19년) (단위: 점)

93.3

CS역량 강화 및 고객만족도 실시

신한금융투자는 2017년부터 2019년까지 금융소비자보호과정 및 판매프로세스 교육을 3년 연속으로 진행하고 있으며, 금융소비자보호 주요제도 및 판매프로세스 절차 교육을 통해 금융상품 완전판매로 금융소비자보호를 위해 꾸준히 노력하고 있습니다. 영업점을 내점하여 신규계좌를 개설한 고객을 대상으로 인사 및 응대태도, 신속, 정확, 업무처리 결과 등 상담서비스의 전반적인 만족도조사를 실시하고 있습니다. 신한금융투자는 고객들이 느끼는 개선점이나 불편한 점 등을 파악하여 더 나은 서비스를 제공하기 위해 더욱 노력하겠습니다.

고객수익률 직원평가제도

신한금융투자는 금융의 본업을 통해 고객의 가치를 향상시키는 '따뜻한 금융'을 실천하고자 2012년 증권업계 최초로 고객수익률 기반의 직원평가제도를 도입하였습니다. 고객수익률 직원평가제도란, 고객의 주식 및 금융상품에 대한 수익률 평가 결과를 직원의 성과 평가에 반영하는 제도입니다. 자산 범위를 주식 수익률에서 금융상품까지 포함시킨 총자산 수익률로 확대하고, 관리 고객의 전 계좌로 고객의 범위를 확대 및 개선하여 고객 수익률 향상에 기여하였습니다.

리스크 관리

변화의 본질을 읽고, 성공적인 리스크 대응을 위한 관리 체계

신한금융투자는 '지속가능한 성장을 위해 모든 조직 구성원들이 리스크에 대한 오너십을 갖고 제반 비즈니스를 수행함에 있어 리스크와 수익의 균형을 추구한다'는 신한금융그룹의 리스크 관리 철학을 기반으로 리스크 관리 조직뿐 아니라 모든 조직의 업무 수행 시 리스크 인식 및 관리를 내재화하고 있습니다.

시나리오에 기반한 통합위기상황 분석과 다양한 조기경보지표 모니터링을 통한 위기관리 프로세스를 구축하여 그룹 차원 및 증권업에 걸맞은 위기관리체계를 마련하여 위기인식, 영향분석을 통한 위기단계 결정과 대응방안을 실행하고 있습니다. 신한금융투자의 위기단계 결정과 대응방안은 그룹리스크협의회에 공유되며, 사안의 중요성을 감안하여 그룹 위기관리위원회를 통한 그룹 차원의 공동 위기대응을 수행하고 있습니다.

리스크 관리 조직 운영

신한금융투자는 이사회 내의 위험관리위원회를 통해 경영전략에 부합하는 리스크 관리 기본방침을 수립하고 있습니다. 리스크관리 최고책임자(CRO)는 신한금융투자의 위험관리위원회를 보좌하며, 각 그룹사 리스크관리 최고책임자들로 구성된 그룹리스크협의회를 통해 리스크에 대한 정책 및 전략을 논의합니다.

신한금융투자의 위험관리위원회 및 리스크 관련 실무위원회, 리스크 관리 전담조직은 그룹 리스크 정책 및 그룹리스크 전략과 일관된 세부정책과 전략을 수립해 이행하고 있습니다. 또한 그룹사별로 리스크 관리 담당자와 전문가가 함께 참여하는 '리스크 전문가 네트워크(REN: Risk Expert Network)'를 운영하고 있습니다. REN을 통해 그룹의 리스크 현황을 공유하고 그룹 내 시너지 확대를 위한 창의적 해결방안을 모색하고 있습니다. 또한 신한금융투자는 내부 리스크전문가 양성을 위하여 리스크 관련 2개의 학습조직(CoP : Community of practice)을 운영하고 있습니다.

리스크 유형

구분	리스크 유형	내용	대응전략(방안)
재무 리스크	신용리스크	채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 리스크	사업목적·신용등급별 신용한도 부여, 사전 심의 및 협의 등
	시장리스크	금리, 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따른 리스크	최대 손실 예상액, 민감도, 손실액 등에 대한 한도부여, 리스크 정기 모니터링 및 보고
	금리리스크	금리변동에 따른 순자산가치의 변동 등 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 리스크	금리민감포지션 순자산가치 변동 및 이자손익 변동 모니터링 및 보고
	유동성리스크	자산의 유동성이 부족해 대외지급에 문제가 발행할 수 있는 리스크	유동성비율, 유동성갭 정기 모니터링 및 보고
비재무 리스크	운영리스크	부적절하거나 잘못된 인력 또는 업무절차, 시스템 오류 및 외부사건으로 인한 리스크	조직별 운영리스크책임자 운영 및 리스크 통제활동 자가평가 실시 및 보고
	전략리스크	불리한 사업결정, 부적절한 결정의 수행, 사업환경 변화에 대한 대응책의 결여 등에 따른 리스크	정기적인 경영전략회의를 통해 경영환경 및 전략의 효과적인 대응성 및 일치성 등을 측정
	평판리스크	경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 고객, 주주 등 외부 여론악화에 따른 리스크	소비자 불만 분석 및 신상품 모니터링 등을 통한 민원예방
	법률리스크	각종 계약 문서의 이해 부족 또는 소송 등으로 발생 가능한 리스크	법무실을 통한 법령 위반여부 검토 등 각종 법률자문 실시
	환경리스크	환경관련법규 대응력 부족으로 인한 과징금 발생, 영업손실 등에 따른 리스크	신상품 신사업 진행 시 환경사회리스크 영향을 점검하고 영향도 있는 경우 경감방안 마련

탄력적이고 지속가능한 리스크 관리 인프라

신한금융투자는 신한금융그룹의 일원으로서 리스크 관리 인프라 및 내부통제 강화에 심혈을 기울이고 있습니다. 2017년 증권회사 최초로 감리부를 신설하여 IB부문 딜 증가에 따른 내부감리 기능을 강화하였고, 2019년 리스크 공학부를 부서로 승격시켜 회사의 파생상품 영업행위 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험에 대한 평가를 과학적이고 체계적인 기법으로 수행하고 있습니다.

증권업의 비즈니스 특성을 감안하여, 조정 RAROC(Risk Adjusted Return On Capital)이라는 리스크감안 성과평가 모형을 자체적으로 개발하여, ALM(Asset-Liability Management)위원회에 정기적으로 보고하고, 리스크를 감안한 포트폴리오 조정이 이루어 질 수 있도록 하고 있습니다. 또한, 신한금융그룹은 국가별 익스포저 한도 설정 시 국가별 위험수준을 보다 체계적으로 반영하기 위해 국가 신용등급 이외에 국가 신용도를 판단할 수 있는 다양한 재무적, 비재무적 지표들을 활용하여 글로벌 비즈니스 확대에 따른 잠재위험 대응 체계를 마련하였으며, 신한금융투자는 이러한 내용이 반영된 국가별 익스포저 한도를 설정하고 있습니다.

ESG 리스크 관리

신한금융투자는 경제의 지속가능성을 유도하고, 평판리스크를 관리하기 위해 사회와 환경, 지배구조 이슈를 고려한 투자 정책을 운영하고 있습니다.

신한금융그룹의 일원으로서, 신한금융투자는 그룹의 환경, 사회, 지배구조(ESG) 리스크 관리 철학을 공유하고, 투자의사 판단에 있어서 ESG를 고려하도록 하고 있습니다. 프로젝트 파이낸싱(PF : Project Financing, 이하 PF)에 있어서도 해외의 경우, 개발 프로젝트로 인한 환경변화가 원주민들의 삶의 터전을 위협하지 않도록 IFC기준에 따른 검토를 진행하며, 국내 PF 취급 시에도 환경영향평가 실시 여부 등 사회적 요인에 관한 사항을 고려하여 운영하고 있습니다.

신한금융투자 또한 그룹의 ESG리스크 관리 정책과 부합하도록, 해외 PF의 경우 환경사회 리스크 심사절차를 수립하고, 특히 2019년 환경사회 리스크관련 모니터링 체계를 구축하여 매분기별로 ESG 관련 유의영역(산업)에 대한 모니터링을 수행하고 있으며, 당사 IB 투자시 심사역 의견서에 관련 내역을 반영하고 있습니다.

BEST PRACTICES

• 머신러닝을 통한 선제적 리스크 관리 •

신한금융투자는 리스크 관리 시스템에 '딥러닝 기반의 기업 위험 예측 모형'을 도입하였습니다. 신한금융투자 빅데이터센터가 자체 개발한 '딥러닝 기반의 기업 위험 예측 모형'은 개별 기업의 '상장폐지 및 관리종목, 투자주의환기종목' 등 변동성 확대를 예상하는 서비스로 정상·주의·위험군으로 기업군을 분류해 투자 대상 기업의 사전, 사후 모니터링 지표로 활용됩니다. 본 평가 모형은 수년에 걸친 재무정보와 시장정보를 포함하였으며, '유상증자', 'CEO 및 최대주주 변경', '불성실 공시' 등 정량적으로 파악하기 어려웠던 공시정보를 지표화해 모형의 주요 요소로 반영하였습니다. 나아가 경제순환주기에 따른 기업 위험을 예측하기 위해 거시 경제 정보 및 산업정보를 포함하는 등 총 500 여 개 항목을 딥러닝 기법으로 분석해 기업의 위험도를 정교하게 예측할 수 있게 되었습니다. '딥러닝 기반의 기업 위험 예측 모형'은 투자 대상에 대한 모니터링 업무에 도입되어 활용 중이며 신한금융투자의 체계화된 리스크 관리 시스템의 한 축으로 운영되고 있습니다.

윤리경영

윤리경영 추진체계

신한금융투자는 투명한 윤리질서의 확립을 위해 윤리경영 추진 조직을 운영하고 있습니다. 준법감시인은 준법감시본부의 본부장으로 모든 윤리준법경영 실행을 총괄하며, 추진 조직은 사내 윤리준법 제도 및 정책을 수립하고, 임직원의 윤리 실천력 향상에 기여하고자 온라인 교육, 현장점검 교육 및 컴플라이언스 교육 등 다양한 윤리 교육을 실시하고 있습니다.

윤리경영 문화 조성

신한금융투자는 매년 전 직원 대상으로 윤리준법 교육, 맞춤형 컴플라이언스 교육 및 현장점검 등 윤리교육을 실시하고 있습니다. 또한 영업점 현장 점검 시 금융관련 법규 및 제도 변경사항, 주요 준법감시 업무, 사고예방 등에 대한 교육을 실시하여 임직원들의 윤리준법 의식 제고에 노력하고 있으며, 매년 영업점과 본사 각 부서별 준법감시담당자를 지정하여 준법감시담당자 주관으로 정기적인 윤리준법 교육을 실시토록 하고 있습니다.

특히, 높은 수준의 윤리의식이 필요한 금융투자분석사 대상으로는 건전한 윤리관 정립, 준법의식 제고 등을 위하여 매년 온라인 윤리교육을 실시하고 있습니다.

신고제도

신한금융투자는 조직 내부에서 발생할 수 있는 불만·고충·비리를 누구라도 자유롭게 신분상의 불이익이 없이 제보, 고발 등을 할 수 있는 의사전달 채널을 운영하고 있습니다. 내부고발제도의 운영은 사전적인 정화기능과 예방기능을 강화하고, 이를 통해 회사의 경영이 건전한 방향으로 나아갈 수 있도록 하는데 목적이 있습니다. 금융사고 발생 및 그 은폐에 관한 사항, 윤리강령 등 내부통제기준에 위배되는 사항 등에 대해 고발할 수 있으며, 고발자에 대한 신분보호를 위해 관리자(상근감사위원) 외에는 접속 및 조회가 불가능하도록 되어 있습니다. 당사 홈페이지 외에도 직접방문, 유선, 우편, E-mail 등 전달 방법의 제한 없이 상근감사위원에게 직접 고발할 수 있습니다.

내부통제시스템

내부통제란 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 고객 및 주주 등 이해관계자를 보호하기 위하여 임직원이 직무를 수행할 때 준수해야 하는 기준 및 절차를 의미합니다. 이사회는 회사 경영의 최고 기구로서 내부통제체제의 구축 및 운영에 대한 기준을 정하고 감독하고 있으며, 대표이사는 내부통제 체제의 구축과 운영에 필요한 제반 사항을 수행하고 적절한 내부통제 정책을 수립 및 집행하고 있습니다. 준법감시인은 이사회 및 대표이사의 지휘를 받아 임직원의 내부통제 기준 준수 여부를 점검하고, 내부통제 기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하고 있습니다.

자금세탁방지 시스템 운영

전 세계적으로 불법 자금세탁 이슈가 발생함에 따라 투명하고 공정한 금융 거래 활동이 강조되고 있습니다. 이에 신한금융투자는 자금세탁방지업무 시스템 구축, 고객확인제도(CDD) 운영, 국가·고객·상품·채널에 대한 위험평가 실시, 고액현금거래(CTR) 및 의심거래(STR)에 대한 모니터링 등을 통해 불법 금융거래 행위를 선제적으로 예방해 나가고 있습니다.

신한금융투자는 자금세탁방지 업무의 전문성 향상을 위해 자금세탁방지 전문가과정을 운영하여 담당자가 국내 자금세탁방지 관련 전문자격증(KCAMS)을 취득하도록 지원하고 있습니다. 또한 전 임직원의 자금세탁방지 업무 이해도를 높이고자 매월 'AML(Anti Money Laundering) Letter' 발송 후 교육을 실시하며, 직원들이 자금세탁 행위에 연루되지 않도록 '직원 알기제도'를 실시하고 있습니다. 이러한 노력의 결과, 2019년 제13회 '자금세탁방지의 날' 기념식에서 자금세탁방지에 기여한 공로를 인정받아 국무총리 표창을 수상하였습니다.

제13회 '자금세탁방지의 날'

국무총리 표창 수상

윤리경영 교육 이수자('19년) (단위: 명)

2,713

금융소비자 보호

소비자 정보보호 체계

신한금융투자는 고객정보의 수집·보관·이용 등 처리 절차 전반에 대한 철저한 관리와 적극적인 보호활동을 통해 고객들이 안심하고 당사의 서비스를 이용할 수 있도록 최선의 노력을 기하고 있습니다. 2015년 1월, 고객정보 보호 업무를 담당하는 정보보호본부를 신설하고 정보보호본부장을 '정보보호 최고책임자' 및 '개인정보 보호책임자'로 지정하여 정보보호 관리 체계의 수립 및 관리·운영 업무 등을 체계적으로 수행하고 있습니다. 또한, 정보보호 사업 예산을 관련 규정에서 권고하는 규모 이상으로 매년 편성하여 집행하는 등 정보보호를 위한 투자를 지속하고 있습니다.

소비자 정보보호 활동

고객정보를 보호하기 위해 체계적인 대책을 수립하여 고객정보가 유출되거나 오남용되지 않도록 안전하게 관리하고 있습니다. 개인정보 처리 현황 및 수탁사 점검을 정기적으로 실시하고, 전직원을 대상으로 정기적인 정보보호 교육을 시행하고 있습니다. 또한 본사 및 각 영업점에는 정보유출을 방지하기 위해 외부인 출입통제를 위한 CCTV 등 출입통제시스템을 설치하고 있으며, 보안업체의 경비시스템을 운영하고 전산실 및 문서고 등 고객정보를 보관하고 있는 장소는 통제구역으로 지정하여 출입통제 대책을 수립·운영하고 있습니다. 뿐만 아니라 파일 및 전송데이터를 암호화 하고 있으며, 중요한 데이터는 별도의 보안기능을 통해 보관하고, 정보유출방지솔루션(DLP)을 적용하는 등 다양한 정보보호 시스템을 구축·운영하고 있습니다.

신한금융투자는 한국인터넷진흥원(KISA), 국제표준화기구(ISO), 영국표준협회(BSI)에서 시행하는 정보보호 및 개인정보 보호 인증(ISMS, ISO27001, BS10012)을 취득하여 계속적으로 관리·유지하고 있습니다. ICT 기술의 발달에 따른 해킹 기술의 고도화, 보안 위협의 다양화 등 금융회사의 고객정보 보호의 중요성이 날로 커지고 있는 가운데, 신한금융투자는 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 정보보호 역량 강화, 임직원의 인식제고, 고객정보 침해행위에 대한 모니터링 및 점검 활동 강화 등 지속적으로 최선의 노력을 다할 것을 약속 드립니다.

개인정보 유출건수

ZERO

정보보호 교육인원('19년) (단위: 명)

2,335

정보보호 교육시간('19년) (단위: 시간)

14,274

금융소비자보호센터 운영

신한금융투자는 금융소비자의 권익 보호를 위해 전담부서인 금융소비자보호센터를 설치하여 운영하고 있습니다. 금융소비자보호센터는 금융소비자를 위한 각종 제도 마련, 상품판매과정의 적정 여부에 대한 모니터링, 민원 및 VOC의 처리를 담당하고 있습니다. 또한, 금융소비자 보호 관련 회의체로 금융소비자보호협의회와 VOC협의회를 두어 회사의 정책, 이슈 등을 협의하고, 고객 불만·제안 사항 등을 반영하고 있습니다. 2019년에는 금융소비자보호협의회 4회, VOC협의회 3회의 총 7회 협의회를 운영하였습니다.

금융소비자보호 담당 역량 강화

금융소비자보호센터 담당자는 금융투자협회 금융투자법규과정 및 CCM(소비자중심경영)인증기업 정기교육을 이수하고 있습니다. 부서 및 지점의 금융소비자보호담당자(금소리)를 포함하여 전 직원을 대상으로 매년 금융소비자보호과정 교육을 실시하고 있으며, 영업점 대상으로는 주기적으로 민원예방 및 표준투자권유준칙 교육을 실시하고 있습니다. 상품판매직원을 대상으로 상품판매과정에 대한 미스터리쇼핑(암행점검)을 실시하고 있으며, 그 평가결과를 영업점 및 판매직원에 대한 평가 및 성과급에 반영토록 하여 판매역량 강화를 꾀하고 있습니다.

금융소비자 보호 서비스 운영

금융소비자의 신뢰도와 만족도를 제고하기 위해서는 소비자의 불편사항을 해결하기 위한 서비스가 운영되어야 합니다. 신한금융투자는 금융상품 가입과정에서의 소비자의 피해를 예방하고, 전자금융사기 피해를 방지하기 위한 서비스를 실시하고 있습니다.

금융소비자보호 교육 과정

금융소비자보호과정

- 금융소비자보호제도 및 법령이해
- 금융투자업권의 소비자보호 업무
- 분쟁조정사례
- 해외사례(금융소비자 보호)
- 민원처리방법(금융소비자보호)

금융투자법규과정

- 금융소비자보호 및 분쟁조정
- 자본시장법, 금융위원회 규정
- 금융투자협회 자율규정
- 한국거래소 자율규정
- 자금세탁방지제도
- 금융상품별 발행사례

CCM인증기업 정기교육

- CCM 마케팅의 이해
- 우수 인증기업 사례
- 갈등관리를 통한 소비자 대응법

표준투자권유준칙 교육

- 표준투자권유준칙 프로세스(펀드, ELS)
- 고령투자자보호기준
- 장애인 고객응대

금융소비자보호 서비스

불만제로 서비스	금융상품의 불완전판매가 이루어진 경우 상품 환매 및 차액 배상
가입철회 서비스	금융상품 가입 후 가입철회 신청 시 환매대금 및 판매수수료 반환
전자금융사기 예방서비스	전자금융 거래 시 공인인증 외 SMS 및 전화 등 추가인증 실시

BEST PRACTICES

• 보이스피싱 예방 사례 •

보이스피싱 범죄로 인해 많은 고객의 소중한 자산이 유출되고 있습니다. 신한금융투자의 지점에서도 보이스피싱 시도 사례가 적발됐지만 직원들의 신속한 판단과 올바른 대응으로 고객의 자산을 지킬 수 있었습니다. 노원역지점에서는 보이스피싱 사기범을 현장에서 검거해 3천 5백만 원의 손실금액을 예방하였고(19년 7월), 대전지점에서는 직원의 빠른 판단력으로 5천만 원의 손실금액을 예방하였으며(19년 11월), 대구지점에서는 해킹 어플을 통한 피싱을 예방하여 1억 원 가량의 고객 자산을 지켜냈습니다(19년 4월).

보이스피싱의 범죄 수법이 날이 갈수록 치밀해지고 있는 가운데 피해를 예방하기 위해서는 어떻게 대처하는 것이 올바른 방법일까요?

"손실이 예상되는 유가증권을 갑자기 매도하거나 대출이용이 없는 고객이 갑작스런 대출관련 업무를 요청하거나, 피해 의심거래에 대해 질문을 하며 다급한 목소리로 통화를 하는 등의 보이스피싱 의심 징후가 있습니다. 이렇듯 고객이 보이스피싱 피해가 예상되면 먼저 출금/고를 지연 또는 정지하고 보이스피싱 주요 사례를 안내한 후 피해 여부를 확인합니다. 다음으로 금융소비자보호센터 금융사기예방 담당자에게 해당 피해 여부 확인을 요청하고 경찰 신고 등으로 마무리가 됩니다." (금융소비자보호센터)

신한금융투자 금융소비자보호센터는 고객의 재산을 지키기 위해 모니터링 시스템을 구축하고 전문요원을 투입하여 금융사기로 인한 피해를 예방하고 있습니다. 앞으로도 한층 강화된 시스템과 직원 교육을 통해 보이스피싱 예방을 위해 노력할 것입니다.

3

Talent Attraction & Retention

금융전문가 육성과 삶의 질 제고

스마트 연수 플랫폼

S-HUB 개발

스마트근무제 사용률

77.1%

REPORTING BOUNDARY

- 고객
- 임직원
- 정부 및 유관기관
- 주주 및 투자자
- 지역사회

CONTEXT

채용기회가 동등하게 부여되고, 실력으로 당당하게 경쟁할 수 있는 기반이 보장되어야 차별 없는 공정한 사회를 실현시킬 수 있습니다. 금융회사의 가장 중요한 경쟁력은 인적 자원입니다. 고객의 자산을 다루는 금융업의 특성상 임직원의 '전문 역량'은 고객의 자산 가치 상승을 위한 필수 요소입니다. 한편 시대의 변화에 따라 업무환경의 변화는 불가피 합니다. 직원들이 자유롭게 회사와 소통하고 일과 삶의 균형을 이루며 가정 내 행복을 위해 다양한 복리후생 제도를 제공하는 것은 직원들의 삶의 질 및 근무 만족도 향상과 업무 몰입도 증대를 가능하게 합니다.

STRATEGY

채용, 평가에 있어 다양성에 초점을 맞춰 공정하고 균등한 기회제공을 실천하고 있습니다. 직원 개인별 평가결과 공개와 이의신청 프로세스를 통해 합리적이고 투명한 평가제도를 운영하고 있습니다. 신한금융투자는 임직원의 역량을 업무 및 리더십역량으로 구분하고 각각의 과정을 통해 이해관계자와 기업의 가치를 동시에 높이는 금융전문가로 육성하고 있습니다. 직원의 행복이 곧 이해관계자의 행복으로 이어진다는 마음가짐으로 직원, 회사, 이해관계자 모두 상생할 수 있는 신한금융투자를 만들어갈 것입니다.

2018-2019 KEY PERFORMANCE

- 여성임원 수 증가
  - 2017 1명
  - 2019 3명
- 스마트 연수 플랫폼 S-HUB 개발
- 스마트근무제 사용률 증가
  - 2018 55.7%
  - 2019 77.1%
- 임직원 고충처리제도 도입

NEXT PLAN

- 여성 리더 육성 확대
- 전 직원 코딩 교육 실시
- 상품제조 역량 강화 체계 구축
- 회사와 직원 간의 커뮤니케이션 활성화

CONTRIBUTING TO THE SDGs

공정하고 균등한 기회 제공

공정한 채용

신한금융투자는 채용에 있어서 지원 직무에 대한 지원 동기, 직무 역량 관련 준비 등을 중심으로 평가하며, 뚜렷한 자신의 꿈과 목표를 가지고 다양한 경험을 통해 성취해 나가는 지원자를 높이 평가합니다. 나이, 출신지역, 가족관계 등 지원자의 역량과 무관한 항목은 평가하지 않는 '공정한 채용'을 실시하고 있습니다. 블라인드 면접, AI면접 등 다양한 평가 방식을 도입하여 공정한 능력 중심의 채용을 실천하고 있습니다. 면접 단계에서도 지원자의 역량과 무관한 항목은 평가하지 않으며, 지원자의 인성과 직무역량 그리고 잠재력 등을 종합적으로 평가합니다.

합리적 성과평가 및 보상체계

신한금융투자는 소통을 중시한 성과평가를 통해 성과중심의 조직문화를 구축하고, 미래지향적 인재를 육성하고 있습니다. 기존 성과평가는 직원의 성과를 측정하고 직원의 우열을 가리기 위한 도구로 이용 하였다면 지금은 회사와 직원이 신뢰라는 기반 아래 하나의 목표와 방향으로 나아갈 있도록 소통하는 프로세스로 활용하고 있습니다. 특히 직원들은 본인의 업무 성과에 대해 주기적으로 평가자로부터 피드백과 코칭을 받고, 성과를 높이기 위해 어떤 지원이 필요한지 평가자와 소통할 수 있습니다. 이런 중간 코칭 커뮤니케이션 과정을 통해 직원이 본인의 성과를 객관적으로 관리할 수 있고 부족한 역량을 선제적으로 파악하여 개선해 나갈 수 있습니다. 또한 직원이 평가결과를 수용하기 어려울 경우 평가자에게 이의신청을 통해 평가결과에 대해 재논의 및 심사를 진행할 수 있으며, 최종 성과평가 결과를 직원 본인에게 피드백하여 투명하고 합리적인 성과평가가 진행될 수 있도록 노력하고 있습니다. 평가자와의 소통과 이의신청 등 평가 프로세스가 완료된 평가 결과는 승진 및 인사발령으로 활용될 뿐만 아니라 변동상여급 지급, 조직 성과급 지급 시 기준으로 활용되고 있습니다. 직원의 성과급과 연동되는 평가 결과인 만큼 평가 결과에 대한 수용성을 높이고자 평가 절차에 대한 투명성과 소통을 강화하고 있습니다.

다양성 및 인권 존중

신한금융투자는 여성이 가진 역량에 주목하고 장기적으로 여성 임직원의 비중을 높이기 위해 노력하고 있습니다. 다양성의 원칙을 채용 및 인재육성 정책에도 적용하고 있으며, 이를 반영하여 여성 리더를 체계적으로 육성하고 있습니다. 2017년 1명이었던 여성임원은 2019년 3명으로 증가하였습니다. 또한 여성인재 육성 및 동기부여를 하기 위해 2018년 9월 4일 여성 리더십 특강, 2019년 11월 12일 여성 리더 대상 리더십 교육 및 CEO 만찬을 진행하였습니다. 또한 인종의 차별 없는 채용을 위해 2018년부터 GR(Global Recruiting)을 시행하고 있습니다. 2018년 중국 북경, 상해, 홍콩을 시작으로 2019년에는 싱가포르까지 추가하여 글로벌 채용을 확대하고 있습니다.

신한금융투자는 매년 전 직원을 대상으로 성희롱 등 직장 내에서 발생할 수 있는 인권 침해 요소들에 대해 의무적으로 1시간씩 교육을 실시하고 있습니다. 향후 주요 이해관계자 그룹의 잠재적 인권 이슈를 파악하고 이해관계자별 인권보호 활동을 추진할 계획입니다.

전체 관리자 중 여성 비율*

19.0%

* 임원을 포함한 전체 관리자 비율로 계산 시 18.6%, 임원 제외 시 19.0% 임

인권교육 인원('19년)(단위: 명)

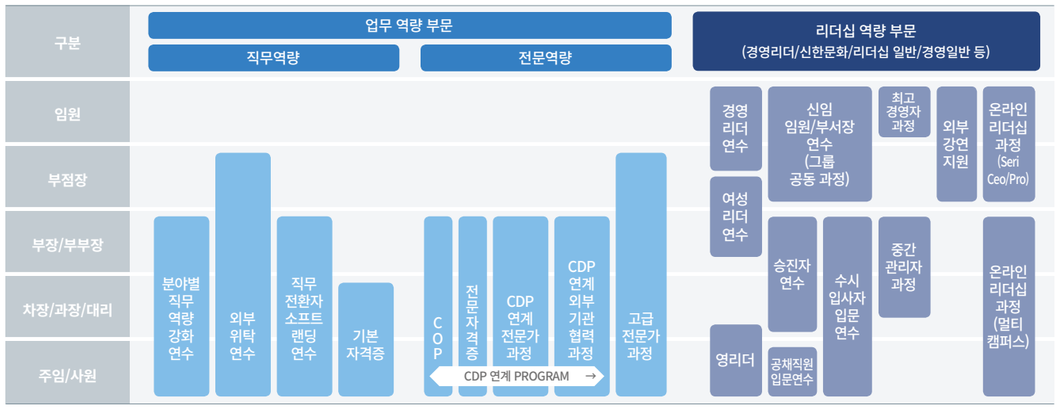
2,339

임직원 역량 강화

인재육성 체계

신한금융투자는 '금융산업 경쟁력 강화를 위한 핵심 금융전문인력 양성'을 목표로 인재육성을 위한 전략 체계를 설정하여 전문성 강화 프로그램을 지원하고 있습니다. 임직원의 역량을 업무

인재육성 체계도



역량 및 리더십 역량으로 구분하고, 업무역량은 다시 현 직무에 필요한 역량 및 자격증 등을 포함한 '직무역량'과 CDP(Career Development Program)와 연계하여 분야별 전문가로의 성장을 목적으로 하는 '전문역량'으로 분류하여 각각의 연수 과정을 운영합니다. 리더십 역량은 신한WAY 기반 직급별 연수 및 리더십 일반 역량을 의미하며 임원에서 신입직원까지 직급별 리더십 연수 체계를 구축하였습니다.

스마트 학습 플랫폼

신한금융투자의 스마트 학습 플랫폼인 S-Hub는 임직원들이 자체 개발하여 운영하고 있습니다. 신한문화와 조직의 방향성을 이해하고 있는 내부 인력이 직접 개발하고 운영함으로써 추가적인 비용과 당사 이해를 위한 커뮤니케이션 시간이 발생하지 않고 맞춤형 기능 개발 및 업그레이드 시에 즉각적인 대응이 가능합니다.

일반적인 스마트 학습 플랫폼이 제공하는 My page, 연수 입과/수료, 평가, 강의 영상 제공 등의 단계를 넘어, 학습자 기반 플랫폼을 지향합니다. 사용자의 이용패턴과 직급, 소속, 직무 등 직원 정보를 결합한 데이터 분석을 통해 최적의 교육 영상을 우선 추천하는 '맞춤 지식 영상', 학습자가 직접 다양한 외부 컨텐츠를 직원들과 공유할 수 있도록 하는 '지식링크', 현장투표, 설문조사 및 테스트 등을 지원하는 'S-Form' 등 종합 플랫폼의 역할을 수행하고 있습니다.

기존 다수의 어플리케이션 및 사이트로 분할되어 있던 연수 과정 및 여러 기능들을 지속적으로 S-Hub에 집중하여 신한금융투자 직원용 스마트 플랫폼으로서의 위치를 공고히 하고 있습니다.

글로벌 금융인재 역량 강화

신한금융투자는 국내 금융시장을 뛰어넘어 글로벌 플레이어로 도약하고자 직원의 글로벌 역량을 강화하기 위한 Global Frontier 연수 프로그램 과정을 운영하고 있습니다. 베트남 및 인도네시아 현지 자본시장에서 사업 기회 발굴 등의 활동을 통해 글로벌 자본시장 전문가로의 성장을 지원합니다. 이 프로그램은 2017년부터 시작되어 지금까지 약 110여명의 직원이 참여하였으며 연수를 통해 현업에 접목시키고 활용할 수 있는 다양한 아이디어를 창출하고 있습니다.

퇴직준비 지원 프로그램

신한금융투자는 임직원의 행복한 은퇴와 퇴직준비를 지원하고자 '희망 프로젝트' 프로그램을 운영하고 있습니다. '희망 프로젝트'는 창업 및 재취업에 대한 교육지원 프로그램으로 희망분야의 외부 교육을 선정한 후 교육비의 50% 한도 내에서 지원받을 수 있습니다. 앞으로도 퇴직 또는 전직 이후를 체계적으로 준비하고 신한금융투자를 위해 헌신한 직원들이 행복한 인생 2막을 설계할 수 있도록 지원할 예정입니다.

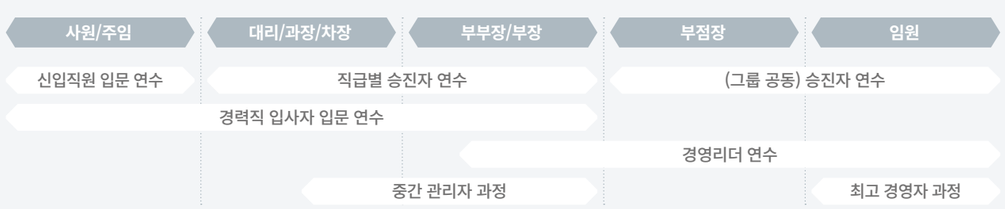
Global Frontier 프로그램

글로벌 역량 강화 지원 제도	내용
Global Finance 전문가 과정	초대형 IB에 걸맞는 글로벌 비즈니스 전문가 양성 : 글로벌 금융시장의 주요 이슈/트렌드 파악 및 다양한 투자 상품 및 전략 분석 (해외 주식, 채권, 금융상품, 부동산, 파생, 글로벌 IB 등)
어학지원 제도	전 직원 대상으로 선택한 어학 과정에 대해 교육 경비의 일부 지원

BEST PRACTICES

• 직급별 리더십 연수 체계 구축 •

신한금융투자는 금융전문가 육성을 위한 분야별 전문 역량과 더불어 '금융으로 세상을 이롭게 한다'는 신한금융그룹의 미션인 '따뜻한 금융'의 실천 역량 강화를 동시에 지향합니다. 각 직급별 필요한 역량을 분석하고 단계별 연수 과정 개발 및 구성을 통해 '직급별 리더십 연수 체계'를 구축하여, 각 직급별 리더십 역량 및 '따뜻한 금융'의 실천 역량 강화를 위한 연수 프로그램을 신입직원에서부터 임원까지 실시합니다.



건강하고 행복한 일터

스마트근무제(Smart Work)

스마트근무제란, 자율적인 출퇴근 시간설정, 재택 및 원격근무 등 임직원의 업무 효율성 및 몰입도를 향상시키기 위해 유연한 근무환경을 조성하는 혁신방안입니다. 2017년 신한금융투자는 현명하고 효과적으로 일하는 문화를 정착시키기 위해 금융투자업계 최초로 스마트근무제를 실시하였습니다. 2019년도부터는 직원들이 더 적극적으로 제도를 활용할 수 있도록 근무관리PC 프로그램을 도입하였습니다. 그 결과 2018년도에 55.7% 정도였던 사용률이 2019년도에는 20%이상 증가하여 임직원 중 77.1%가 자율적으로 스마트근무제에 참여함으로써 삶과 일의 균형을 유지하고 있습니다. 직원의 행복이 곧 고객의 행복이 될 수 있도록 혁신 및 창의기반 조직문화 활성화를 위한 노력을 지속하고 있습니다.

가족친화경영

신한금융투자는 임직원이 일과 가정에서 모두 행복할 수 있도록 가족친화경영 정책을 실시하고 있습니다. 임신·출산부 보호를 위한 제도적 장치가 필요함에 따라 출산 및 육아휴직제도를 장려하며, 아울러 자녀 학자금 지원제도를 실시하고 있습니다.

스마트 근무제 이용인원(단위: 명)

직원 안전 및 건강관리 프로그램

임직원의 안전과 건강 증진에도 힘쓰고 있습니다. 매년 1회 이상 임직원 및 배우자 대상의 종합건강검진을 제공하며 각종 질병에 대한 의료비 지원을 하고 있습니다. 또한 임직원 마음건강 관리 필요성이 증대됨에 따라 기존 연세대학교 상담코칭 지원센터 이외에 허그맘허그인 심리상담센터와 추가 제휴하여 임직원들이 제약 없이 어디서나 상담 받을 수 있는 기반을 마련했습니다. 신한금융투자는 임직원의 신체건강 뿐만 아니라 마음건강까지 관리함으로써 행복하고 건강한 일터를 만들어가고 있습니다.

직원 소통 채널 및 참여 활동

신한금융투자에서는 회사와 임직원간 자유로운 소통과 의견 수렴을 통해 임직원에게 일하기 좋은 조직문화를 조성하고 있습니다. 수시, 정기 자기신고 제도 운영을 통해 업무 만족도 및 개인 고충에 대한 의견을 수렴하고 있으며, 직원 개개인의 평가점수를 투명하게 공개함에 따라 직원코칭 커뮤니케이션, 육성 커뮤니케이션 방안 등을 마련하여 다양한 피드백을 제공하고 있습니다. 또한 2016년부터 현재까지 CEO 핫라인 '허심탄회' 라는 온라인 플랫폼을 제공함으로써 CEO와 임직원 소통 또한 지속적으로 이어가고 있습니다.

직원 고충처리 제도

신한금융투자는 '고충상담창구'를 설치하고 '고충상담원' (남녀 각 1인 이상)을 지정하여 임직원의 고충을 해결하고 있습니다. 특히 성희롱과 직장 내 괴롭힘 예방을 위한 규정을 취업규칙에 신설하여 관련 고충 발생 시 그 신고 및 처리 절차와 징계 조치를 명시하였고, 연 1회 이상 교육을 실시하여 고충 발생 전 예방에 최선을 다하고 있습니다. 아울러 '고충심의위원회'를 운영하여 임직원의 인권 향상을 위해 노력하고 있습니다.

신뢰의 노사관계

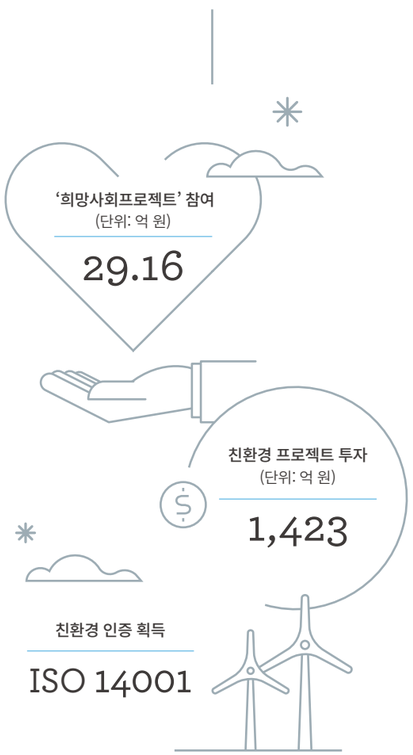
신한금융투자는 전국사무금융서비스노동조합 신한금융투자지부 노동조합이 설립되어 있습니다. 신한금융투자의 재직 직원은 총 2,417명이며, 전체 노조 적용 대상자는 1,502명으로 62.1%입니다. 이중 100%인 1,502명이 노동조합에 가입되어 있습니다.

신한금융투자는 8개 증권사가 함께 하는 증권업종본부 통일단체협약을 매년 체결하고 있으며, 지부별 단체협약 및 임금단체협약도 체결하고 있습니다. 또한 매 분기 1회 이상 노사협의회를 통해 직원의 의견이 반영될 수 있도록 운영 중입니다. 노사협의회 중 매년 1회 이상 확대노사협의회로 운영하여 대표이사와 경영진, 노동조합 상근간부가 모두 참여해 의견을 나누고 있습니다. 이외에도 고충처리위원회 등 다양한 커뮤니케이션 채널을 통해 노사 화합을 이루고 있습니다.

4

Social and Environmental Inclusion

사회와 환경을 포용하는 금융



REPORTING BOUNDARY

- 고객
- 임직원 ✓
- 정부 및 유관기관
- 주주 및 투자자
- 지역사회 ✓

CONTEXT

최근 전 세계적으로 기업의 사회적, 환경적 책임에 대한 요구와 관심이 증대되고 있습니다. 특히 빈곤, 불평등, 기후변화와 같은 이슈는 인류의 지속가능성 측면에서 우선적으로 고려해야 하는 요소가 되었으며, 이러한 이슈에 대응하는 것에 기업의 역할이 점차 강조되고 있습니다. 이에 기업은 경영활동을 통해 이해관계자와 환경에 미치는 영향을 관리하고 사회적 문제 해결에 적극적으로 동참하는 것이 조직과 사회의 지속가능성을 확보하는데 중요한 요소가 되고 있습니다.

STRATEGY

신한금융투자는 신한금융그룹의 2020 CSR 전략 체계를 바탕으로 지역사회를 포용하고 있습니다. '열심이(熱心利) 봉사단'은 지역사회에 따뜻한 마음을 전달하는 봉사활동을 실시하고, 청소년의 올바른 금융교육 제공을 위해 '따뜻한 금융캠프'를 운영하고 있습니다. 또한 그룹의 기후금융 선도전략인 'ECO TRANSFORMATION 20·20'에 맞춰 친환경 산업 투자, 친환경 설비 확대 등을 실행하고 있습니다.

2018-2019 KEY PERFORMANCE

- '희망사회프로젝트' 참여
  2018 8.79억 원
  2019 29.16억 원
- 친환경 프로젝트 투자
  2018 1,147억 원
  2019 1,423억 원
- 온실가스 배출량 전년대비 10% 절감
- ISO 14001 인증 획득
- 2019 대한상공회의소·포브스 사회공헌 대상 수상 (2년 연속)

NEXT PLAN

- 기업후원 정원 조성 프로젝트* 참여(4개년)
- 신재생/고효율 에너지 관련 인프라 중심 투자
- 온실가스 배출량 전년대비 1.2% 감축
- 전력사용량 전년대비 1% 감축

* 서울숲공원 내 유휴공간 및 훼손된 녹지대 복원 사업

CONTRIBUTING TO THE SDGs

사회책임경영 추진체계

사회책임경영 체계

사회책임경영 추진체계

신한금융투자는 아시아 최강의 금융투자회사를 비전으로 신한금융그룹의 2020 CSR 전략 체계를 공유하여 사회책임경영을 실현하고자 합니다. 3대 지향점인 '책임있는 성장', '사회적 동반관계 형성', '미래를 향한 투자'를 기반으로 전략방향을 설정하여 사회적 책임 이행에 힘쓰고 있습니다.

열심이(熱心利) 봉사단의 릴레이 봉사활동

신한금융투자는 책임 있는 금융투자회사로서 지역사회에 적극적으로 참여하여 '따뜻한 금융'을 실천하고 있습니다.

이에 2013년 CEO를 단장으로 전 임직원이 참여하는 '열심이(熱心利) 봉사단'을 창단하여 여러 지역사회에 도움의 손길을 펼치고 있습니다.

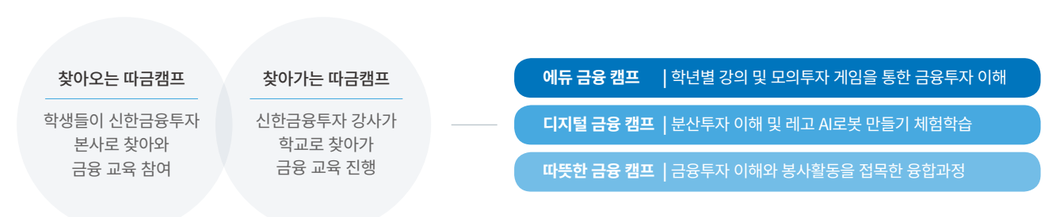
열심이 봉사단은 도움이 필요한 지역사회를 대상으로 노인, 아동지원 및 마을 환경 개선 활동을 실시하는 '사회공헌 릴레이'와 소외계층에게 필요 물품을 지원하는 '행복나눔 릴레이'를 통해 지역사회와 상생하고 있습니다. 또한 도심공원 가꾸기, 업사이클링 생활소품 및 반려식물 제작 등 저탄소 환경에 이바지 할 수 있는 다양한 활동을 추진하며 '따뜻한 금융'을 실천하고 있습니다. 향후에도 열심이 봉사단은 기업시민으로서 역할을 제고하고 소외된 이웃과 함께 하기 위해 지역사회와 지속적으로 소통하며 따뜻한 마음을 나누는 사회공헌 활동에 참여할 계획입니다.

지역사회를 포용하는 금융

'따뜻한 금융 캠프' 활성화

신한금융투자는 미래의 경제 주체인 청소년들이 올바른 금융인식과 금융환경을 체험할 수 있도록 2012년부터 초·중·고등학교와 결연을 맺고, 교육기부 프로그램인 '따뜻한 금융캠프'를 운영하고 있습니다. 특히 2018-2019년은 금융감독원 '1사1교'금융교육을 확대 시행하며 98개 학교와의 결연을 통해 더 많은 학생들에게 금융 교육을 전파하기 위해 노력했습니다. 금융교육 접근성을 용이하게 하고자 기존 학생들이 신한금융투자로 찾아오는 '찾아오는 따금 캠프'에 신한금융투자 금융 교육강사가 결연 학교로 찾아가는 '찾아가는 따금 캠프'를 추가하여 운영 형태를 확대했습니다. 더불어 금융경제 이해 및 직업체험을 경험하는 베이직 컨텐츠 '에듀 금융캠프'에 디지털 금융환경 속 인공지능(코딩)을 활용하여 분산투자를 경험하는 '디지털 금융캠프'와 금융과 봉사활동을 접목한 융합과정 '따뜻한 금융캠프'를 추가하여 풍부한 교육 프로그램을 마련했습니다. '따뜻한 금융캠프'는 학생과 교사가 믿고 다시 찾는 프로그램으로 발돋움하기 위해 매년 다양한 금융 교육 프로그램을 제공할 예정입니다.

'따뜻한 금융캠프' 프로그램



금융 아카데미 실시

신한금융투자는 청소년 대상의 따뜻한 금융캠프와 함께 지방 대학생들의 교육 기회 확대를 위한 '금융 아카데미'를 실시하고 있습니다. 금융 아카데미에서는 금융업 이해 및 금융권 취업 역량 강화를 실시하며, 주식·채권·금융상품 등 금융투자업의 전반적인 교육을 제공합니다. 2018년부터 2019년에는 총 85명의 수료생을 배출하여 대학생들의 금융분야 취업 기회 확대를 지원하였습니다.

지역사회와의 상생협력

신한금융투자는 지역사회의 경제 활성화와 마을 일손 지원을 위해 2007년 강원도 홍천 상군두리 마을과 1사 1촌 자매결연을 체결하여 13년째 정기적으로 봉사활동을 실시해오고 있습니다. 임직원 봉사활동과 직원 자녀 마을 체험활동을 통해 1사 1촌의 의미를 더하고 있으며, 2019년에는 120명의 임직원 및 가족이 농촌 봉사활동에 참여하였습니다. 더불어 옥수수, 배추, 만두 등 다양한 농산물을 판매 지원하여 마을 농가의 소득 증대에 기여하고 있습니다.

2018년부터는 한 해 동안 농사일로 바쁘게 달려 온 결연마을 주민들에게 새로운 문화경험과 여가 시간을 마련하고자 '서울 나들이' 프로그램을 실시하였습니다. 향후에도 마을 주민들과 적극적인 소통을 통해 상생협력을 이룰 수 있는 다양한 교류활동을 추진하며 지속적인 유대감을 형성할 것입니다.

사회공헌 투자액('19년) (단위: 억 원)

42.2

'따뜻한 금융캠프' 만족도 조사 결과('19년)
(단위: 5점 만점)

4.74

1사1촌 참여인원('19년) (단위: 명)

120

협력회사와의 상생협력

신한금융투자는 공정한 거래관계 형성을 위해 입찰단계부터 대금결제까지 체계적인 구매관리 프로세스와 기준에 따라 거래를 진행하고 있습니다. 계약 유형 및 거래 금액에 따라 상세기준을 마련하고 투명하게 기준을 제시하여 상생의 협력관계를 구축해 나가고 있습니다. 2018년부터 2019년까지 계약 등록된 업체는 공사 및 물품 구매 총 110개(공사의 경우, 일회성 제외 / 500만 원 이상, 3회 이상 거래 업체 수), IT 총 188개이며, 청렴의무 미이행에 따른 계약 종료 건은 없습니다.

일반 구매 및 공사 프로세스

- 공정별 협력업체 Pool
- 공사단가표

▶ 공정별 업체 발주율로 설계업체 선정 ▽ **선정업체 통보**

▶ 설계 및 예가 작성 금액에 따라 계약 방식 결정

▶ **수의 계약** 인테리어: 5천 이하 제반공사: 3천 이하 ▶ **설계업체 계약 진행**

▶ **지명 입찰** 인테리어: 5천 이상 제반공사: 3천 이상 ▶ **제한적 최저가로 선정**

IT 구매계약 프로세스

사전확인
전산운영위원회 진행
지주 사전합의 여부

참가확인
제안 참여 및 포기
공문 접수

시행여부의 의사결정
- 시행부서: 시행품의
- IT개발부서: 구매요청 품의
- ICT지원부: 평가방안 품의

▶ **입찰공고**
- 입찰공고 5일(단독 입찰일 경우 3일 연장)
- 당사 IR게시판

▶ **제안요청공문**
- 참가의향서 제출 업체 대상
- RFP포함 제안요청 대외공문

▶ **제안설명회**
- 제안 참여 업체 대상
- 프레젠테이션 진행
- 평가결과표 작성(심사위원)

▶ **계약진행**
- 평가결과 및 도입 품의 진행(계열사의 경우 이사회 승인
- 계약관리시스템 등록

환경영향 최소화

사회책임경영 추진체계

신한금융투자는 신한금융그룹의 자회사로서 그룹의 전략인 '2020 CSR 전략'과 그룹의 친환경 경영비전인 'ECO Transformation 20·20'에 맞추어 친환경 산업투자 활성화, 환경 리스크관리체계 정착, 친환경 설비 투자 확대를 실시하고 있습니다. 또한 2019년 5월 16일 환경경영 지침을 사규로 제정하여 환경경영 시스템의 체계를 확립하였고 이에 따라 환경경영 목표를 설정하고 실천하기 위해 노력하고 있습니다. 그 성과로 2019년 5월 본사사옥에 대하여 ISO 14001* 인증을 획득하였습니다.

* ISO 14001 : 국제표준화기구(ISO)의 환경경영 체제에 관한 국제표준 인증. 해당 표준은 환경경영을 경영방침으로 지속적인 환경개선을 하고 있음을 의미함

ISO 14001 인증 요구사항

Plan	· 환경 경영 절차서/메뉴얼, 방침 수립 및 범위 결정 · 환경영향 평가, 리스크 및 기회 분석 · 환경 목표 수립 및 달성 추진계획 등
Do	· 운영 관리(에너지 사용, 자원 사용, 폐기물 등) · 역량/적격성 평가 및 교육 훈련 · 비상사태 대응 관련
Check	· 월별 모니터링 및 측정(목표대비 실적, 추진계획 성과) · 법규준수 평가, 내부 심사, 경영 검토 등
Act	· 시정조치 및 개선활동

에너지 절약 활동 추진

신한금융투자는 2020년까지 건물 내 에너지 사용량 5% 감축을 목표로 다양한 에너지 절약 활동을 진행하고 있습니다. 2018년에는 본사 건물 내 3,286개 조명을 전력소모가 적은 LED 조명으로 교체하였고 여름과 겨울철 실내 냉난방 온도를 제한하여 에너지 과소비를 예방하였습니다. 특히 본사 에너지 효율화를 위해 2019년 상반기 '자동제어시스템*'을 전면 교체했습니다. 본 시스템 교체로 조명 및 공조(냉난방)의 통합 운영/관리가 가능해졌으며, 상시 전력 사용량 모니터링, 구역별 온도 제어 활동 등을 더욱 효과적으로 수행할 수 있게 됐습니다. 또한 에너지 절약에 대한 임직원 인식 개선을 위하여 본사 계단을 1-12F까지 새롭게 단장하고 계단길 걷기를 적극 독려하였습니다. 이러한 노력의 결과로 2019년은 2017년 대비 약 12%(16.2TJ) 에너지 사용량 절감 효과를 거둘 수 있었습니다.

* 자동제어시스템: 공기조화설비(냉난방설비)부터 유틸리티, 전기, 조명, 방재설비 등을 모두 자동관리/제어할 수 있는 시스템

온실가스 감축 대응

신한금융투자는 온실가스 배출 저감을 위한 사회적 책임을 지속 실천하고 있습니다. 대표적으로 2017년부터 업무용 차량을 하이브리드(Hybrid)로 적극 교체해왔으며, 그 결과 2019년 12월 기준 업무용 차량의 48.7%가 하이브리드로 운행 중 입니다. 또한 2019년 하반기에 업무용 차량 4대를 온실가스 배출이 없는 친환경 전기차로 도입하였으며, 환경부의 승인을 받아 전기차 충전소 2기도 본사 지하에 설치하였습니다. 한편 매년 지속적인 식재활동을 통해 푸른도시 가꾸기에 동참하고 있습니다. 2018년 아라뱃길 매화나무 식재활동을 시작으로 2019년 식목일에는 양천도시농업공원 내 철쭉나무 식재활동을 진행하였고, 2020년부터는 약 4개년에 걸쳐 서울숲 녹지복원사업인 '기업 후원 정원 조성 프로젝트'에 참여할 계획입니다.

이러한 노력에 따라 2019년 온실가스 배출량 6,403 tCO_2eq으로 전년대비 10% 감축하였습니다. 향후에도 체계적인 배출량 관리와 더불어 온실가스 저감 활동에 적극 참여할 예정입니다.

업무용 전기차 및 충전소 현황
(2019년 12월 기준)

구분	내용	위치
전기차	4대	본사 B1
하이브리드	20대	
충전소	2개소	

BEST PRACTICES

• 복합컨퍼런스홀 'The Bridge' 조성 •

신한금융투자는 지속가능경영의 일환으로 사옥공간 활용 효율화 및 극대화를 추구합니다. 2019년 하반기에는 활용도가 다소 낮아 일부 직원들만 사용하던 본사 2층 공간 전체를 복합 컨퍼런스홀(회의실 16개 및 각종 접견실 구성)로 새롭게 조성하면서 임직원에 최상의 회의 환경을 제공하였습니다. 또한 추가 면적 확보(약 20평)를 통해 건물 가치가 약 4억 원 증가하는 경제적 효과가 발생하였으며, 일일 사용인원도 기존 40여 명에서 약 200여 명으로 약 400% 증가함으로써 공간 활용도가 매우 높아졌습니다. 신한금융투자는 향후에도 직원 의견 청취를 통한 다양한 아이디어 도출로 회사 자원의 효율적 활용 방안을 마련하고 지속 추진할 계획입니다.

• 건강계단 프로젝트 •

일상생활에 활력과 마음에 휴식을 주는 '힐링공간', 등산과 같은 운동효과를 내는 '건강챙김', 그리고 전기소비와 전기세를 절감하는 '에너지 절약'을 목표로 「건강계단 프로젝트」가 신한금융투자 본사에서 시행되고 있습니다.

건강계단 이용을 유도하는 도안이 출입문에 부착되어 있으며, 계단으로 향하는 길을 안내하는 벽면에는 층별 칼로리와 건강수명을 알려주는 표가 부착되어 있습니다. 뿐만 아니라 출입문에는 등산을 컨셉으로 건강계단이 구성되어 있으며, 등산을 매개로 자연스럽게 계단 이용을 유도하는 배너를 설치하였습니다. 또한 해당 층의 칼로리 소모량과 건강수명, 계단의 수를 계산·표시하여 계단걷기의 활용도를 높이고 있습니다.

계단은 구간별로 서로 다른 테마로 구성되어 있으며, 관련하여 벽면과 계단을 활용하여 다양한 정보를 구성하여 재미와 지식을 동시에 얻으며 걷기 운동을 즐길 수 있도록 하였습니다. 예를 들어 숲을 테마로 한 구간은 계단길을 숲길 및 오솔길처럼 꾸며 놓고 실제 나무크기와 비슷한 사이즈로 나무가 설치되어 새집과 새소리가 나오도록 하여 숲의 느낌을 그대로 연출하였습니다.

계단 하나를 오르면 0.15kcal가 소모되며 수명이 4초 증가하고, 계단걷기 운동으로 체중감소, 우울증 및 골다공증 등을 예방할 수 있다고 합니다. 또한 계단 1개를 오르면 25Wh의 전력을 절약할 수 있으며, 전기를 사용하지 않아 이산화탄소 배출량이 감소하기 때문에 나무를 심는 것과 같은 효과를 만들어 냅니다. 맛있는 점심식사 후 가벼운 마음으로 엘리베이터 대신 계단을 이용하여 건강도 챙기면서 나무를 심는 나무꾼이 되어 보는 건 어떨까요.

Fundamentals

지배구조

이사회 구성

신한금융투자 이사회는 최고 상설 의사결정기구로서 당사의 전략과 경영목표를 수립하고 그 이행 여부를 감독하고 있습니다. 신한금융투자의 경영진은 이사회의 동의를 얻어 대표이사가 선임할 수 있으며 이사회는 이들에 대해 업무집행상황의 보고 및 관련 자료의 제출을 요구할 수 있습니다. 이를 통해 경영진에 대한 상시 감독·견제 기능이 강화될 수 있습니다.

또한 이사회의 사외이사 수와 비율은 당사 지배구조 내부규정 제3조2항에 따라 과반수를 넘어서는 5명으로 62.5%를 유지하고 있습니다. 특히 그 구성에 있어서 다양한 분야에서 실무를 통해 전문성을 키워온 인력들을 이사회에 참여시켜 이사회 견제기능을 고취시키고 있습니다.

이사회 구성 현황

(2020년 4월 기준)

구분	성명	직위	성별	나이	담당 위원회
사내	이영창	대표이사, 이사회의장, 경영위원장	남	60	임원후보추천위원회 경영위원회
사내	송윤진	상근감사위원	남	59	감사위원회 경영위원회
비상임	박성현	-	남	56	임원후보추천위원회 보수위원회 경영위원회
사외	김우석	선임사외이사 감사위원장	남	74	감사위원회 임원후보추천위원회
	양호철	임원후보추천위원장	남	66	임원후보추천위원회 위험관리위원회
	차상균	위험관리위원장	남	63	임원후보추천위원회 위험관리위원회
	최상목	보수위원장	남	58	보수위원회 위험관리위원회
	박종우	-	남	47	보수위원회 감사위원회

이사회 운영

신한금융투자 이사회는 투명하고 건전한 경영·지배구조를 지향하며, 경영진이 '따뜻한 금융'의 기치하에 책임경영을 효율적으로 펼칠 수 있도록 지원하고 있습니다. 2019년에는 총 13회의 이사회가 소집되었고, 이사의 평균 참석률은 98%(정기이사회의 경우 100%, 임시이사회 97%)입니다. 2016년도부터 평균 참석률 90% 이상으로 참석율이 높게 유지되어 효과적인 이사회 운영이 가능하도록 하고 있습니다.

신한금융투자는 정관·지배구조 내부규정·이사회 규정 등 주요 내규 및 지배구조와 관계된 이사회(이사회내위원회 포함) 결의사항, 사외이사 활동에 대한 평가 등을 연차보고서를 통하여 당사 홈페이지에 투명하게 공개하고 있습니다.

이사회 운영 현황

구분		2017	2018	2019
안건 수(건)		45	40	41
이사회 개최 수(회)		10	10	13
출석률(%)	정기이사회	97	93	100
	임시이사회	100	95	97

이사회 내 위원회

신한금융투자는 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 감사위원회, 경영위원회의 5개 이사회 내 위원회를 상시적으로 운영하고 있습니다.

임원후보추천위원회의 경우 그 구성에 있어 3명, 60%를 사외이사로 두어 독립적 요건을 갖추고 이사회의 경영진 견제 능력이 있는 인원을 추천할 수 있도록 하고 있습니다. 위험관리위원회에는 금융감독원 외부 평가위원 출신을, 감사위원회에는 공인회계사를 포함시켜 본래의 기능을 수행함에 있어서 감독과 통제의 기능을 더욱 강화시키는 효과를 유도하였습니다. 보수위원회의 경우 '총 위원의 과반수는 사외이사로 한다'는 당사 보수위원회 규정보다 강화하여 위원회 전원이 사외이사 및 비상임이사로 구성되어 경영진 등의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대해 공정하게 심의, 승인하고 이사회에 조언하고 있습니다.

2019년 이사회 내 소 위원회 현황

내부기관	주요 역할	구성 (사외이사수/구성원수)	의장 (이름/상임·사외·비상임 여부)	개최실적(회)	
				'18년	'19년
임원후보 추천위원회	대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천 및 선정	3/5	김우석 (사외이사)	5	7
감사위원회	내부통제·경영성과 평가/개선	3/4	오재인 (사외이사)	8	9
보수위원회	경영진 등 업무집행책임자· 이사·금융투자업무담당자의 보수 및 관련사항 심의 승인	3/4	차상균 (사외이사)	5	6
위험관리위원회	리스크 관리·관리체제구축	3/4	양호철 (사외이사)	6	6
경영위원회	내부조직관리	-/3	김병철 (상임)	-	-

이사회의 다양성 및 전문성

신한금융투자는 이사회·경영진·사외이사 서로가 견제의 틀 안에서 상호 균형을 유지하기 위해 다양한 분야에서 전문성을 갖춘 인원으로 구성('20년 4월 현재 이사회는 금융분야 4명, 경제 1명, 법률 1명, 회계 1명, 정보기술 1명)하여 특정 배경·직업군에 쏠리지 않도록 하고 있습니다. 그리고 구성원 간의 정기적·비정기적 회의를 수시로 개최하여 이사 상호간의 전문성이 최대로 구현되고 부족한 부분이 보완되도록 하여 회사가 직면하고 있는 다양한 과제와 도전을 효율적으로 해결하고 있습니다.

아울러 사외이사들은 현장 속에서 몸소 실무 경험을 쌓은 후 학계 또는 다른 영역으로 외연을 넓혀온 역동적인 인물들이 주를 이루고 있습니다. 공적 영역에서 거시적 경제정책 의사결정을 수행하며 전문성을 길러온 인력을 확보하여 당사의 경영진이 미처 고려하지 못하는 부분에 있어서도 아낌없는 조언을 할 수 있도록 하고 있습니다.

이사회의 평가 및 보상

신한금융투자는 이사회 및 이사회 내 각 위원회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지 이사회 및 각 위원회가 회사의 주요의사결정기구 및 경영진 견제기구로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는 것을 목적으로 매년 이사회 및 이사에 대한 직무평가를 정례화하고 있습니다.

보수체계와 관련하여 임원의 경우 담당 업무에 따라 그룹 KPI, 회사 KPI, 담당업무 KPI, 담당업무 전략과제가 일정 비율로 성과평가에 반영되어, 재무적인 지표와 비재무적인 평가요소가 모두 성과지표에 반영되고 있습니다. 전사 재무성과, 담당 KPI와 비계량적인 전략과제 성과를 포함하여 개인의 성과평가 등급을 산정하고 있으며, 해당 성과평가 결과에 따라 성과보수 지급률이 변동됩니다.

이해관계자 참여

이해관계자 선정 및 소통

신한금융투자는 기업의 가치를 제고하고 이해관계자들과 지속적으로 소통하기 위해 다양한 채널을 활용하고 있습니다. 신한금융투자는 법적·재무적·운영상 책임 여부 및 영향도에 따라 임직원, 고객, 정부 및 유관기관, 주주 및 투자자, 지역사회로 이해관계자를 분류하고 이해관계자 그룹의 특성에 맞춘 소통채널을 통해 각각의 요구에 대응하고 있습니다. 또한, 온라인 설문조사를 통해 대내외 다양한 이해관계자의 의견을 반영하여 지속가능경영보고서의 중요 이슈를 선정하고 이를 투명하게 보고하고 있습니다.

이해관계자 그룹별 소통채널

	관심 이슈	커뮤니케이션 채널
임직원 (노조 포함)	· 일과 삶의 균형 · 전문가 육성 · 공정한 인사평가 · 수평적 소통 관계 · 복리증진	· 임직원 설문 · Open Door · 노사협의회 · 사내포털 · CoP
고객 (기업/개인)	· 차별화된 금융상품 · 올바른 금융 정보 제공 · 편안한 서비스 제공 · 금융소비자 보호 · 불만사항 처리 · 고객수익률제고	· 홈페이지/SNS/VOC · 고객만족도 조사 · 신한 금융시장 포럼 · 투자설명회 · 해외주식 투자전략 발간 · 지점별 영업창구 · 세미나
정부 및 유관기관	· 윤리경영 · 세금 납부 · 법규 및 규제 준수 · 정부 정책 참여	· 보도자료 · 간담회 및 협의회 · 정책 제언 · 설명회
주주 및 투자자	· 재무건전성 · 배당정책 · 주가가치제고 · 투자자 보호 · 경영성과 배분 · 건전한 지배구조	· 홈페이지 · IR 활동 · 주주총회 · 주요 정기 보고서 · 이사회
지역사회	· 지역사회 투자/일자리 창출 · 지역사회 공헌활동	· 임직원 봉사단 · 금융교육

BEST PRACTICES

• 팟캐스트 채널 오픈 •

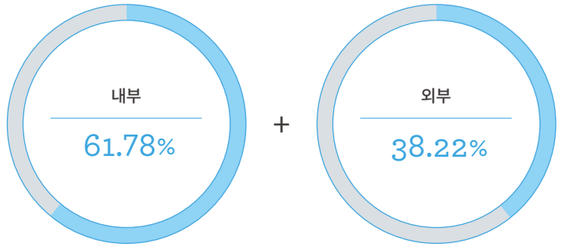
신한금융투자는 2019년 투자정보를 쉽고 재밌게 전달하는 팟캐스트, 팟빵, 팟티, 네이버 오디오클립의 4개 채널을 오픈하였습니다. 이번에 오픈한 채널은 기존에 제공하고 있는 투자정보 콘텐츠를 오디오로 서비스하는 채널입니다. 신한금융투자에서 실제 근무하는 PB가 최신 투자테마와 국내외 이슈를 분석하는 '주도주 총회' 등 다양한 콘텐츠를 업로드하고 있습니다. 또한 애널리스트와 함께 국내기업 1종목에 대해 집중 탐구 후, 해당 기업에 투자의견을 별점으로 매기는 '주슐랭 가이드', 해외기업 1종목에 대해 집중 탐구하고 관련 영상을 소개하는 '글로벌 신금투어', 신한금융투자 하유스뷰를 매월 쉽고 친근하게 안내하는 '투자 잼있슈(ISSUE)' 등이 방송되고 있습니다.
밀레니얼 세대에게 디지털 플랫폼 친화적인 투자 콘텐츠의 제공은 필수입니다. 시청하면서 느낀 투자관련 궁금증을 누구나 쉽게 플랫폼을 통해 질문할 수 있고 전문적인 답변을 받을 수 있도록 이해관계자와 끊임없이 소통하겠습니다.

이해관계자 설문조사

설문조사 개요 | 신한금융투자는 지속가능경영을 추진함에 있어 주요 이해관계자 그룹의 관심 이슈와 이에 대한 중대성을 파악하고자 이해관계자 설문조사를 실시하였습니다. 설문조사를 통해 신한금융투자가 사회적 책임을 다하고 지속가능한 기업으로 발전하기 위해 우선적으로 대응·관리해야 하는 지속가능경영 분야별 이슈에 대한 중요도를 파악하였습니다. 설문조사를 통해 수렴된 다양한 의견은 향후 당사의 지속가능경영 전략 및 과제에 적극 반영할 계획입니다.

총 설문조사 참여대상

134 명



설문조사 결과 | 설문조사는 신한금융투자의 전략적이고 체계적인 지속가능경영 추진을 위해 지속가능경영 일반, 경제, 사회, 환경의 4개 영역에 대해 분야별 이슈가 신한금융투자에 미치는 영향 및 중대성을 평가하도록 설계되어 있습니다. 조사 결과, 이해관계자들은 지속가능경영의 기반이 되는 윤리 및 준법 경영, 지배구조의 투명성 등을 중요한 이슈로 꼽았으며, '고객 정보 및 금융정보 보호', '상품 및 서비스의 책임 강화' 등 조직의 업과 연계되어 지속가능성에 영향을 미치는 이슈의 중요도가 높게 나타났습니다. 이전 중요성 평가 결과 상위에 있던 임직원관련 이슈들이 이번 중요성 평가 결과에서는 순위가 하락하였으며, 글로벌 트렌드에 대한 사회적 관심 및 요구의 증대에 따라 경제·사회·환경적 리스크 관리, 지속가능경영 전략체계 구축, 인권보호 등의 이슈들이 상위권에 진입하였습니다.

이해관계자가 생각하는 중요 이슈
TOP 10 (5점 만점)

	내부	
1	윤리 및 법규 준수	4.71
2	지배구조의 투명성 및 전문성	4.68
3	공정한 성과평가 및 합리적 보상	4.66
4	상품 및 서비스의 책임 강화	4.66
5	고객정보 및 금융정보 보호	4.66
6	일과 삶의 균형	4.61
7	경제·사회·환경적 리스크 관리	4.60
8	인권보호 및 차별금지	4.57
9	임직원 안전 및 보건	4.56
10	핵심역량, 성장동력 및 경쟁력 확보	4.54

	외부	
1	고객정보 및 금융정보 보호	4.63
2	윤리 및 법규 준수	4.63
3	상품 및 서비스의 책임 강화	4.56
4	지배구조의 투명성 및 전문성	4.51
5	공정한 성과평가 및 합리적 보상	4.44
6	경제·사회·환경적 리스크 관리	4.43
7	인권보호 및 차별금지	4.38
8	일과 삶의 균형	4.36
9	지속가능경영 전략체계 구축	4.36
10	핵심역량, 성장동력 및 경쟁력 확보	4.35

중요성 평가

중요성 평가 프로세스

신한금융투자는 ISO 26000과 GRI Standards에서 권고하는 지속가능성(Sustainability Context), 중대성(Materiality), 완전성(Completeness), 이해관계자 참여(Stakeholder Inclusiveness) 원칙에 근거하여 중요성 평가를 실시하여 신한금융투자의 지속가능경영 중요 이슈를 선정하였습니다. 신한금융투자의 보고서는 다양한 이슈 중 이해관계자들이 높은 관심을 가지고 있는 이슈, 신한금융투자의 경영전략 및 사업과의 관련성이 높은 이슈를 중심으로 목차가 구성되어 있습니다.

STEP 1 Identification

- 글로벌 기준 분석: GRI Standards, ISO 26000, UNGC, DJSI 등 관련 기준의 보고 요구사항 검토
- 미디어분석: 대외적 인식 분석을 위해 신한금융투자 관련 기사 분석
- 벤치마킹: 국내 및 해외 유사기업의 지속가능경영 보고서 분석을 통해 관련 기업들이 중요하게 보고하고 있는 이슈 파악

STEP 2 Prioritization

- 관련성(Relevance) 평가: 내·외부 환경분석 및 인터뷰를 통해 도출된 지속가능경영 이슈의 관련성을 평가하여 총 32개의 관련이슈 도출
- 중대성(Significance) 평가: 2020년 2월 10일부터 14일까지 신한금융투자 이해관계자 314명을 대상으로 온라인 설문조사를 실시하여 관련이슈들의 우선순위를 결정, 총 20개의 중요 이슈를 선정

STEP 3 Validation

- 담당 TF회의를 거쳐 20개의 이슈가 신한금융투자의 지속가능경영에 중요한 이슈인지 검토
- 범위, 경계, 기간 등 핵심 이슈들에 대한 보고 수준을 결정하고 보고서 작성 계획 수립

중요성 평가 프로세스

신한금융투자의 내외부 이해관계자들은 당사의 다양한 지속가능성 이슈들에 대해 위험, 기회 및 영향의 정도에 따라 중요도를 평가하였습니다. 2020년 설문조사를 통해 신한금융투자의 임직원 및 이해관계자들이 가장 중요하게 선택한 주제는 '윤리 및 법규 준수', '고객정보 및 금융정보 보호', '지배구조의 투명성 및 전문성', '상품 및 서비스에의 책임 강화' 등 입니다. 한편 환경관련 이슈가 중요성 평가에서는 도출되지 않았으나 그룹차원의 친환경 경영비전인 'ECO Transformation 20·20'에 따라 조직 내부적으로 기후변화 대응과 저탄소 경제 전환에 기여하기 위해 노력하고 있습니다. 환경 이슈는 전략적 차원에서 중요하게 다루고 있으므로 이에 본 보고서에는 당사의 환경영향 최소화를 위한 활동 및 성과가 포함되어 있습니다.

중요성 평가 매트릭스

Significance to Stakeholders ▲

VERY HIGH	·고객만족 제고 ·이해관계자 참여 ·경쟁저해행위 금지 ·사회책임투자(SRI) 확대	·윤리 및 법규 준수 ·고객정보 및 금융정보 보호 ·지배구조의 투명성 및 전문성 ·상품 및 서비스의 책임 강화
HIGH	·지속가능경영 전략체계 구축 ·핵심역량, 성장동력 및 경쟁력 확보 ·임직원 안전 및 보건 ·신뢰의 노사관계 구축 ·임직원 교육 및 훈련 ·금융의 디지털 트랜스포메이션 ·지역사회 참여 및 개발	·공정한 성과평가 및 합리적 보상 ·경제·사회·환경적 리스크 관리 ·일과 삶의 균형 ·인권보호 및 차별금지 ·임직원 다양성 및 균등한 기회
MEDIUM	MATERIAL TOPICS FOR REPORTING HIGH	VERY HIGH

Significance to Shinhan Investment ▶

중요이슈

Appendix

지속가능경영 성과

경제

요약 연결재무상태표

구분	제21기	제20기	제19기
자산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	3,762,977,672,634	3,630,933,960,327	3,303,344,842,892
Ⅱ. 증권	24,310,479,254,290	18,168,368,125,140	18,364,675,307,122
Ⅲ. 파생상품자산	675,605,063,836	311,111,551,607	655,163,726,919
Ⅳ. 대출채권	5,790,175,957,281	4,670,211,333,066	3,701,888,711,900
Ⅴ. 유형자산	139,299,079,512	122,859,641,551	121,903,868,682
Ⅵ. 무형자산	56,319,231,689	55,671,154,082	55,793,004,428
Ⅶ. 투자부동산	216,790,217,956	296,885,072,441	193,756,429,338
Ⅷ. 기타자산	2,413,623,949,315	1,731,175,253,526	2,103,936,274,416
자산총계	37,375,486,674,852	28,987,216,091,740	28,500,462,165,697
부채			
Ⅰ. 예수부채	1,789,975,990,182	1,722,894,571,556	1,742,854,943,253
Ⅱ. 차입부채	27,276,347,989,691	20,783,344,096,621	20,224,028,025,362
Ⅲ. 파생상품부채	344,603,619,378	565,173,255,130	417,930,421,086
Ⅳ. 충당부채	14,260,135,628	30,777,238,699	21,559,689,178
Ⅴ. 기타부채	3,713,742,622,852	2,512,457,724,242	2,841,399,975,803
부채총계	33,138,930,357,731	25,614,646,886,248	25,247,773,054,682
자본			
Ⅰ. 자본금	1,786,998,320,000	1,546,998,320,000	1,546,998,320,000
Ⅱ. 연결자본잉여금	667,635,017,603	248,806,034,953	248,806,034,953
Ⅲ. 연결자본조정	425,266,890	1,229,708,284	166,899,382
Ⅳ. 연결기타포괄손익누계액	99,433,339,681	94,235,184,917	88,264,626,054
Ⅴ. 연결이익잉여금	1,681,158,788,055	1,480,308,444,296	1,368,251,375,789
Ⅵ. 비지배지분	905,584,892	991,513,042	201,854,837
자본총계	4,236,556,317,121	3,372,569,205,492	3,252,689,111,015

요약 연결손익계산서

구분	제21기	제20기	제19기
Ⅰ. 영업수익	6,139,915,034,387	5,279,567,065,754	5,324,055,950,214
Ⅱ. 영업비용	5,900,467,800,252	4,944,723,950,807	5,071,258,428,441
Ⅲ. 영업이익(손실)	239,447,234,135	334,843,114,947	252,797,521,773
Ⅳ. 영업외수익	89,745,679,698	45,557,903,631	34,082,574,498
Ⅴ. 영업외비용	40,117,103,398	33,694,828,462	11,489,688,118
Ⅵ. 법인세비용차감전계속사업손익	289,075,810,435	346,706,190,116	275,390,408,153
Ⅶ. 계속사업손익 법인세비용	68,311,394,826	95,438,090,657	63,471,528,843
Ⅷ. 계속사업이익(손실)	220,764,415,609	251,268,099,459	211,918,879,310
Ⅹ. 총당기순이익(손실)	220,764,415,609	251,268,099,459	211,918,879,310
Ⅺ. 비지배지분순이익(손실)	(85,928,150)	2,562,121	12,009,275
Ⅻ. 연결당기순이익(손실)	220,850,343,759	251,265,537,338	211,906,870,035
XIII. 기타포괄손익	5,062,843,127	24,154,724,199	(13,321,625,313)
XIV. 비지배지분기타포괄손익	-	-	0
XV. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	(135,311,637)	6,364,446,964	2,687,100,177
XVI. 총포괄이익(손실)	226,048,498,523	269,055,814,573	195,898,144,545

경제적 가치 배분

(단위: 십억 원)

구분		2017	2018	2019
주주 및 투자자	배당금 및 이자	269.6	186.5	258.3
정부	법인세	63.5	95.4	68.3
임직원	급여	236.8	259.0	273.5
	복리후생비	57.3	67.7	72.1
지역사회	지역사회 투자	1.99	1.77	4.22

ESG 투자

(단위: 십억 원, %)

구분	2017	2018	2019
ESG 총 투자규모	1,573.4	2,050.5	2,395.7
ESG 투자상품 금액	1,214.6	1,782.0	2,055.5
전체 운용자산 대비 ESG 투자 상품 비중	5.1	6.9	7.1

반경쟁행위

(단위: 건, 십억 원)

구분	2017	2018	2019
반경쟁행위 건수	0	0	0
벌금액	0	0	0

사회

임직원 현황

(단위: 명, %)

구분		2017	2018	2019
전체 인원		2,377	2,478	2,476
신규 채용	남(비율)	63(84.0)	96(81.4)	55(67.9)
	여(비율)	12(16.0)	22(18.6)	26(32.1)
	장애인	12	13	9
	고졸	0	0	0
	지역인재	0	0	0
이직/퇴사자	남(명)	131	82	100
	여(명)	38	41	45
고용 형태	정규직	1,988	2,053	1,965
	비정규직	355	388	468
지역	국내	2,373	2,471	2,465
	해외	4	7	11
직급	경영진	34	37	43
	관리급(과장 이상)	1,239	1,316	1,337
	사원(대리 이하)	1,104	1,125	1,096
연령	20대(비율)	361(13.0)	314(12.8)	322(13.0)
	30대(비율)	867(39.0)	965(39.3)	946(38.3)
	40대(비율)	775(32.8)	765(31.0)	710(28.8)
	50대 이상(비율)	374(15.1)	434(16.9)	498(19.9)
성별	남성(비율)	1,536(64.3)	1,605(64.5)	1,593(64.2)
	여성(비율)	841(35.7)	873(35.5)	883(35.8)

임직원 다양성

(단위: 명)

구분		2017		2018		2019	
		여	남	여	남	여	남
여성 리더십	경영진	1	33	1	36	3	40
	중간관리자	198	960	224	1,016	262	1,118
	과장	89	265	101	290	120	280
기타	외국인	40	55	49	74	56	79
	보훈직원	21	47	23	44	24	40
	장애인	28	12	30	13	34	15

인권교육 현황

(단위: 시간, 명)

구분	2017	2018	2019
총 교육시간	2,225	2,234	2,339
교육인원(비율)	2,225(100%)	2,234(100%)	2,339(100%)

고객 민원해결 현황

(단위: 건)

구분	2017	2018	2019
접수 건수	82	83	80
처리 건수	82	83	80

고객 의견수렴 현황

(단위: 건)

구분	2017	2018	2019
모바일 TALK상담	6,212	4,696	6,188
VOC	4,229	2,631	3,783

CS교육 이수 현황

(단위: 명)

구분	2017	2018	2019
금융소비자보호과정	879	323	202
판매프로세스과정	992	997	1,168

고객만족도 조사 결과

(단위: 점)

구분	2017	2018	2019
만족도 총점	94.4	92.7	93.3

고객수익률 직원평가제도

(단위: %)

구분	총자산수익률	주식BM	주식실적	금상BM	금상실적
2017	10.22	24.10	19.94	1.68	4.13
2018	-6.56	-16.33	-12.78	2.06	0.81
2019	4.65	3.4	1.08	2.28	8.10

윤리경영 교육 현황

(단위: 명, 시간)

구분	2017	2018	2019
교육 이수자	2,219	2,232	2,339
윤리준법 서약서 서명 인원	2,219	2,232	2,339
온라인 교육 시간	4,438	4,464	4,678

미스터리 쇼핑 결과

(단위: 회, 점)

구분	2017	2018	2019
실시 횟수	715	718	726
평균 점수	82.92	85.80	84.72

전자금융사기 피해현황

(단위: 건)

구분	2017	2018	2019
피해 건수	50	316	245

개인정보 유출건수

(단위: 건)

구분	2017	2018	2019
유출건수	0	0	0

정보보호교육 현황

(단위: 시간,명)

구분		2017	2018	2019
임직원	교육시간	13,942	17.080	17,283
	교육인원	2,085	2,305	2,395
외부/협력업체	교육시간	189	1,311	2,406
	교육인원	21	231	318

임직원 교육 현황

구분		단위	2017	2018	2019
총 교육시간	남	시간	96,311	117,604	128,258
	여		48,866	63,396	65,594
총 교육비용		백만 원	1,441	1,640	2,085
1인당 교육시간		시간	62.0	74.0	78.51
1인당 교육예산		만 원	144,100	164,000	208,500
직급별 교육인원	경영진	명	233	242	200
	과장 이상		12,568	12,402	8,501
	대리 이하		12,453	10,017	7,622
교육만족도*		점	4.24	4.03	4.17

* 외부 위탁 연수 과정 만족도 조사 결과(5점 만점)

스마트 근무제 이용 현황

(단위: 명)

구분	2017	2018	2019
이용 인원	213	1,125	1,649

육아휴직 이용 현황

(단위: 명, %)

구분		2017	2018	2019
육아휴직 후 해당년도 내 복귀 예정 인원	남	2	1	3
	여	46	59	55
육아휴직 후 해당년도 복귀 인원	남	2	1	2
	여	50	49	14
복직 후 12개월 유지인원	남	0	3	2
	여	50	55	13
육아휴직 후 해당년도 내 복귀 인원 비율	남	100	100	66.67
	여	109	83	25.45
전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 비율	남	0	150	100
	여	98.03	110	27

임직원 안전·보건 현황

구분	단위	2017	2018	2019
부상 및 질병발생 직원	명	0	0	0
부상 및 질병직원발생률	%	0	0	0
부상 및 질병 관련 손실일수	일	0	0	0
부상 및 질병 관련 손실일수 비율	%	0	0	0
업무관련 사망자수명	명	0	0	0
결근율	%	0	0	0
직업병 발생 직원	명	0	0	0
직업병 발생 비율	%	0	0	0

단체협약 현황

(단위: 명)

구분	2017	2018	2019
노동조합 가입 대상 인원	1,497	1,576	1,502
노동조합 가입 인원	1,497	1,576	1,502

건강검진 지원 현황

(단위: %)

구분	2017	2018	2019
건강검진 참여율	86.9	98.0	96.3

사회공헌 투자 현황

(단위: 억 원)

구분	2017	2018	2019
사회공헌 투자액(기부금 계정)	19.96	17.73	42.17

따뜻한 금융캠프 추진 현황

(단위: 명)

구분	2017	2018	2019
수료 인원	2,253	5,014	4,186

따뜻한 금융캠프 만족도 조사 결과

(단위: 점)

구분	2017	2018	2019
만족도(5점 만점)	4.65	4.71	4.74

1사1촌 봉사활동 추진 현황

(단위: 명)

구분	2017	2018	2019
참여 인원	132	101	120

2018-2019년 윤리규정 위반에 따른 조치

위반 사항	건수	처벌 또는 조치 내용
고객계좌 임의출금 및 업무상 횡령	1건	관련 직원 징계 면직 (2018.07.31)

환경

구분	단위	2017	2018	2019
에너지 사용량	GJ	131,579.1	128,072.3	115,905.0
온실가스 배출량(SCOPE I)	tCO_2eq	606.9	549.7	433.1
온실가스 배출량(SCOPE II)		6,765.6	6,691.1	5,969.7
총 온실가스 배출량		7,372.4	7,240.3	6,402.8
용수 사용량	㎥	81,238	77,362	92,101
일반 폐기물 배출량	Ton	96.0	96.0	138.0
용지 사용량		132.1	191.9	89.5

제3자 검증의견서

신한금융투자 경영진 및 이해관계자 귀중

서문

한국표준협회(이하 '검증인')는 신한금융투자로부터 '2018-19 신한금융투자 지속가능경영보고서'(이하 '보고서')에 대한 독립적인 검증을 요청받았습니다. 검증인은 신한금융투자가 작성한 보고서에 포함된 데이터의 타당성을 검토하여 독립적인 검증 의견을 제시하였으며, 본 보고서에 포함된 모든 주장과 성과에 대한 책임은 신한금융투자에 있습니다.

독립성

검증인은 독립된 검증기관으로서 보고서에 대한 제3자 검증을 제공하는 업무 이외에 신한금융투자 사업 활동 전반에 걸쳐 어떠한 이해관계도 맺고 있지 않으며 독립성을 저해할 수 있거나 영리를 목적으로 하는 연관관계를 갖고 있지 않습니다.

검증표준 및 수준

검증인은 AA1000 Assurance Standard with 2018 Addendum의 검증 기준에 따라 포괄성, 중요성, 대응성 및 임팩트 원칙의 준수여부 및 보고서에 포함된 정보의 신뢰도를 '일반 수준(moderate)'으로 검증하였으며, GRI Standards에 의거하여 검증을 수행하였습니다.

검증유형 및 범위

검증인은 AA1000 검증표준(AA1000AS)에 따라 유형2(Type 2)에 해당하는 검증을 수행하였으며, 이는 신한금융투자의 주장과 보고서에 담긴 성과정보의 정확성을 평가하였음을 의미합니다. 검증범위는 2018년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지를 기준으로 하였으며, 보고 기간 동안 신한금융투자의 지속가능경영 정책과 목표, 사업, 기준, 성과 등 시스템과 활동을 중점으로 검증을 수행하였습니다. 또한 환경, 사회 데이터와 광의의 경제적 성과에 대한 재무 데이터를 검증하였으며, 이해관계자 참여에 관한 검증은 중요성 평가 프로세스에 대한 검토로 제한되었습니다.

검증방법

검증인은 다음과 같은 방법을 사용하여 검증범위와 관련한 정보, 자료 및 증거를 수집하였습니다.

- 신한금융투자의 지속가능경영과 관련하여 보도된 미디어 조사 및 분석
- 신한금융투자 본사 방문과 지속가능경영 담당자와의 인터뷰
- 지속가능경영 성과 개선과 보고서 작성에 사용된 관리시스템 및 프로세스의 검토
- 재무 실적 데이터와 재무제표에 대한 감사보고서 및 공시자료의 일치 여부 검토
- 내부문서 및 기초자료 검토

검증결과 및 의견[검증 원칙/ 프로세스 차원]

검증인은 보고서 초안에 수록된 내용을 검토하고 의견을 제시하였으며 이에 따라 보고서의 수정이 이루어졌습니다. 또한 본 보고서에 수록된 내용 중 중대한 오류나 부적절하게 기술된 점을 발견할 수 없었습니다. 검증인은 신한금융투자의 '2018-19 신한금융투자 지속가능경영보고서'에 대하여 다음과 같은 의견을 제시합니다.

포괄성

- 신한금융투자가 지속가능성에 대해 전략적으로 대응하는 과정에서 이해관계자를 포함시켰는가?

신한금융투자는 지속가능경영을 추진함에 있어 이해관계자 참여를 중요하게 인식하고 참여 프로세스를 수립하기 위해 노력하고 있음을 확인하였습니다. 신한금융투자는 정부·유관기관, 임직원, 고객, 주주·투자자, 지역사회 등을 이해관계자 그룹으로 선정하고 그룹별 커뮤니케이션 채널을 보유하고 있으며, 이를 통해 다양한 의견을 수렴하고 있음을 확인하였습니다.

중요성

- 이해관계자의 현명한 판단을 위한 중요 정보를 보고서에 포함시켰는가?

신한금융투자는 이해관계자에게 중요한 정보를 누락하거나 제외하지 않았다고 판단합니다. 또한 신한금융투자가 내·외부 환경분석에서 도출된 주요 이슈로 중요성 평가를 실시하고 그 결과에 따라 보고하였음을 확인하였습니다.

대응성

- 신한금융투자가 이해관계자의 요구와 관심에 적절히 대응하였는가?

신한금융투자는 이해관계자들로부터 수렴된 의견을 보고서에 반영하여 이해관계자의 요구 및 관심사 대응을 위해 노력하고 있음을 확인하였습니다. 또한 중요한 이해관계자 이슈에 대한 신한금융투자의 대응활동이 부적절하게 보고되었다는 증거를 발견하지 못했습니다.

임팩트

- 신한금융투자가 이해관계자에게 미치는 영향을 적절히 모니터링 하였는가?

신한금융투자는 업데이트된 검증표준 비즈니스 활동으로 인해 이해관계자들에게 미치는 영향을 모니터링하고 파악하고 있음을 확인하였습니다. 또한 이를 보고서에 적절하게 반영하고 있음을 확인하였습니다.

GRI Standards 적용수준 검토

검증인은 본 보고서가 GRI Standards의 Core Option에 의거하여(In accordance with) 작성되었음을 확인하였으며, 신한금융투자가 제공한 자료에 기반하여 다음의 공통표준(Universal Standards) 및 특정주제 표준(Topic-specific Standards) 공개항목에 관련된 내용이 제시된 자료에 기반하여 사실임을 확인하였습니다.

공통표준(Universal Standards)

검증인은 보고서가 Core Option의 공통표준 요구사항을 준수하고 있음을 확인하였으며, 아래의 공개 항목을 검토하였습니다.

102-1 to 102-13(조직 프로필), 102-14(전략), 102-16 to 102-17(윤리와 청렴성), 102-18(지배구조), 102-40 to 102-44(이해관계자 참여), 102-45 to 102-56(보고관행), 103(경영접근방식)

특정주제 표준(Topic-specific Standards)

검증인은 보고항목 결정 프로세스를 통해 도출된 중요 측면(Material Aspect)에 대한 세부공개항목을 확인하였으며, 아래의 공개 항목을 검토하였습니다.

- 경제: 201-1, 205-2,205-3, 206-1
- 환경: 305-1, 305-2, 305-5
- 사회: 401-1, 401-2, 401-3, 403-1, 402-1, 403-1, 403-2, 404-1, 404-2, 404-3, 405-1, 406-1, 412-2, 413-1, 417-3, 418-1

분야별 의견 및 개선 권고사항[실행 성과/ 이슈 차원]

검증인은 신한금융투자가 전체 조직 차원의 지속가능경영 전략 수립 및 지속적인 이슈에 대응할 수 있도록 다음의 사항에 대한 검토를 권고 드립니다.

경제분야

국내 금융 투자업계의 선두주자인 신한금융투자는 신한금융그룹의 광범위한 네트워크를 통해 원포털 종합 금융 서비스를 제공하기 위하여 다각적으로 노력하고 있으며, 'VISION2020 아시아 최고의 종합 금융 투자회사'가 되는 것을 전략 목표로 지속가능경영 활동을 추진하고 있습니다. 이러한 목표와 성공적인 지속가능경영을 추진하기 위해서는 회계투명성을 높이기 위한 성과 중심의 책임경영과 높은 수준의 투명경영을 달성해야 합니다. 따라서, 단기적 관점의 대응이 아닌 재무적 및 비재무적 요소의 지속적인 리스크 관리 및 경영 환경변화에 대한 선제적 대응력 강화 등 장기적인 관점에서의 종합적인 대응을 지속적으로 향상해 나갈 것을 권고 드립니다.

환경분야

세계적인 금융기관은 기후위기 대응 일환으로 생태보존, 재생가능 에너지 그리고 청정 기술 분야 등 환경책임투자에 대한 인식을 높이고 적극적으로 참여하고 있는 추세입니다. 이러한 흐름에 발맞춰 신한금융투자도 ESG투자를 확대하고 금액을 공개하는 것은 긍정적입니다. 금융이 사회와 환경변화에 미치는 영향이 점차 확대됨에 따라, 친환경투자 기준에 있어 국제적인 지표를 적용하고, 활동에 대한 개선 및 진행 여부를 확인할 수 있는 목표를 수립하여 관리하는 것을 권고드립니다. 친환경투자에 대한 지표 및 정량적인 성과 관리 등을 통해 앞서가는 ESG 투자 금융기관이 될 수 있기를 기대합니다.

사회분야

신한금융투자가 전세계적으로 관심이 높아져 가고 있는 ESG경영에 발맞춰 책임투자원칙 하에 상품과 서비스를 제공하기 위한 기반을 마련한 부분은 매우 높게 평가합니다. ESG경영에 대한 공감과 기반을 토대로 적극적인 ESG경영활동을 실천해 나가길 기대합니다. 검증 과정을 속에서 이해관계자의 가치를 최우선으로 하고 이해관계자 참여를 통해 신뢰를 높여가고자 하는 노력도 발견할 수 있었습니다. 향후 신한금융투자의 지속가능경영에 대한 다양한 이해관계자들의 의견을 수렴할 수 있는 이해관계자 간담회, 인터뷰 등 직접적인 참여 활동 추진을 권고드립니다.

2020년 4월
한국표준협회 회장 **이 상 진**

이 상진

AA1000
Licensed Assurance Provider
000-70

한국표준협회는 1962년 한국 산업표준화법에 의거 설립된 특별법인으로서 산업표준화, 품질경영, 지속가능경영, KS·ISO인증 등을 기업에 보급·확산하고 있는 지식서비스 기관입니다. 특히, ISO 26000 국내간사기관, GRI 지정교육기관, AA1000 검증기관, 대한민국지속가능성지수(KSI) 운영기관, UN CDM운영기구, 온실가스에너지 목표관리제 검증기관으로서 우리 사회의 지속가능발전에 이바지하고 있습니다.

GRI, ISO 26000 INDEX

공통주제(Universal Standards)

GRI 102: 일반보고 (General Disclosure)

		Disclosures	ISO 26000	페이지
조직 프로필	102-1	조직명	6.3.10/6.4.1-6.4.2/6.4.3/6.4.4/6.4.5/6.8.5/7.8	8
	102-2	활동 및 주력 브랜드, 제품 및 서비스		12~13
	102-3	본사 위치		8
	102-4	사업장 위치		10~11
	102-5	조직 소유 및 법적 형태		8
	102-6	시장 영역		10~11
	102-7	조직 규모		10~11, 69
	102-8	임직원 및 근로자에 대한 정보		69
	102-9	조직 공급망		56
	102-10	조직 및 공급망의 중요한 변화		중요한 변화 없음
	102-11	사전예방 접근법이나 원칙		45~46
	102-12	외부 이니셔티브		30~35
	102-13	가입협회		78
전략	102-14	최고의사결정권자 성명서	4.7/6.2/7.4.2	2~3
윤리 및 청렴성	102-16	조직의 가치, 원칙, 표준 및 행동규범	4.4/6.6.3	홈페이지
	102-17	윤리에 대한 자문 및 고충처리 제도		47
거버넌스	102-18	거버넌스 구조	6.2/7.4.3/7.7.5	60~61
이해관계자 참여	102-40	이해관계자 그룹 목록	5.3	62
	102-42	이해관계자 파악 및 선정		62
	102-43	이해관계자 참여 방식		62~64
	102-44	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 토픽 및 관심사		63~65
보고관행	102-45	조직의 연결재무제표에 포함된 주체 목록	5.2/7.3.2/7.3.3/7.3.4	8
	102-46	보고내용 및 주제경계 정의		About This Report
	102-47	중대 주제 목록 (List of material topics)		65
	102-48	이전 보고서에 기록된 정보 수정		보고서 내 해당부분
	102-49	중대 주제 및 주제 범위에 대한 변화		63
	102-50	보고 기간	7.5.3/7.6.2	About This Report
	102-51	가장 최근 보고서 발간일자		2017년 5월
	102-52	보고 주기		격년
	102-53	보고서에 대한 문의처		About This Report
	102-54	GRI Standards에 따른 보고 방식		About This Report
	102-55	GRI Content Index		76~77
	102-56	외부 검증		74~75

특정주제(Topic-specific Standards)

GRI 200: 경제 (Economic Topics)

TOPIC		Disclosures	ISO 26000	페이지
경제성과	201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	6.8.1-6.8.2/6.8.3/6.8.7/6.8.9	68
반부패	103	MANAGEMENT APPROACH		42
	205-02	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	6.6.1-6.6.2/6.6.3	70
	205-03	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치		73
경쟁저해행위	206-1	부당 경쟁행위 및 독점행위에 대한 법적 조치건수 및 그 결과	6.6.1-6.6.2, 6.6.5, 6.6.7	68

GRI 300: 환경 (Environment Topics)

배출	305-1	직접 온실가스 배출(Scope 1)	6.5.5	73
	305-2	에너지 소비를 통한 간접 온실가스 배출(Scope2)		73
	305-5	온실가스 배출 감축		73

GRI 400: 사회 (Social Topics)

고용	103	MANAGEMENT APPROACH		50
	401-1	신규 채용 및 이직자 수 및 비율	6.4.3	69
	401-2	상근직에게만 제공하는 복리후생	6.4.4/6.8.7	53
	401-3	육아휴직	6.4.4	71
노사관계	103	MANAGEMENT APPROACH		50
	402-1	경영상 변동에 관한 최소 통지기간 (단체협약상의 명시여부 포함)	6.4.3/6.4.5	통일단체협약 제18조 (통지의무)에 따라 관련 사항 발생시 즉시 문서로 통지함
산업안전보건	103	MANAGEMENT APPROACH		50
	403-1	노사가 공동으로 참여하는 안전보건위원회를 대표하는 근로자 비율	6.4.6	전 임직원
	403-2	부상 유형, 부상 발생률, 업무상 질병 발생률, 휴직일수 비율, 결근률, 업무 관련 사망자 수	6.4.6/6.8.8	72
훈련 및 교육	103	MANAGEMENT APPROACH		50
	404-1	종업원 유형별, 성별 1인당 한해 평균 훈련 시간	6.4.7	71
	404-2	근로자의 역량 강화 및 경력 관리를 위한 프로그램	6.4.7/6.8.5	51~52
다양성과 기회균등	103	MANAGEMENT APPROACH		50
	405-1	거버넌스 조직 및 임직원 내 다양성	6.2.3/6.3.7/6.3.10/6.4.3	60, 69
차별금지	103	MANAGEMENT APPROACH		50
	406-1	차별사건 수와 이에 대한 시정조치	6.3.6/6.3.7/6.3.10/6.4.3	해당 사례 없음
인권평가	103	MANAGEMENT APPROACH		50
	412-2	인권 정책 및 절차에 대한 임직원 교육	6.3.5	69
지역사회	103	MANAGEMENT APPROACH		54
	413-1	지역사회 참여활동, 영향평가 및 개발 프로그램을 수행하는 사업장	6.3.9/6.5.1-6.5.2/6.5.3/6.8	55~56
마케팅 및 라벨링	103	MANAGEMENT APPROACH		42
	417-3	마케팅 커뮤니케이션과 관련 법규 및 자발적 규칙 위반 사례의 횟수와 형태	4.6, 6.7.1-6.7.3	해당 사례 없음
고객개인정보보호	103	MANAGEMENT APPROACH		42
	418-1	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실에 대한 불만 건수	6.7.1-6.7.2/6.7.7	해당 사례 없음

주요 수상 및 단체가입 현황

주요 수상

수상일자	주최기관	수상부문
2019.12.17	아주경제	디지털금융혁신 부문 대상
2019.12.16	아시아경제	퇴직연금부문 최우수상
2019.12.16	이투데이	금융혁신부문 대상
2019.11.29	뉴시스	리서치부문 대상
2019.11.29	금융위원회	국무총리 표창
2019.11.26	서울경제신문	경영혁신 부문 최우수상
2019.10.29	브랜드스탁	증권부문 1위
2019.10.24	한국경제TV	자산관리부문 대상
2019.09.27	아시아투데이	해외주식부문 대상
2019.07.10	금융위원회	정보보호의날 금융위원장 표창
2019.07.04	한국표준협회	증권사 부문 2년 연속 1위
2019.03.27	대한상공회의소, 포브스	소외계층 및 장애인 복지지원 부문 2년 연속 수상
2019.02.21	매일경제	IT혁신대상
2019.02.19	한국능률협회컨설팅	금융투자부문 4년 연속 1위
2019.02.19	머니투데이	최우수 부동산 금융리더
2019.01.30	한국경제	베스트 펀드 판매사
2019.01.24	더벨	베스트 이노베이티브 본드하우스, 베스트 본드딜
2019.01.17	매일경제	베스트 애널리스트
2019.01.17	한국경제	베스트 애널리스트
2018.12.20	이투데이	금융혁신부문 우수상
2018.12.13	아주경제	디지털금융혁신 부문 대상
2018.11.27	서울경제	경영혁신부문 최우수상
2018.10.16	한국수력원자력	퇴직연금 사업자 만족도 1위
2018.10.02	IDC	Omni Experience innovator 부문
2018.07.10	한경비즈니스	종합 1위(리서치부문, 법인영업 부문 1위)
2018.07.04	한국표준협회	KS-SQI 증권사 부문 2년 연속 1위
2018.07.02	머니투데이	증권부문 최우수상
2018.06.20	MTN	종합부문 우수상
2018.02.24	머니투데이	최우수 구조화금융 리더
2018.01.26	더벨	DCM(Best Innovative Bond House)

단체가입 현황

국고채전문딜러협의회	싱가폴거래소
국제금융센터	자본시장연구원
금융보안기구	전기통신금융사기
금융보안연구원	준법감시협의회
금융보안원	퇴직연금발전협의회
금융정보보호협의회	한국감사협회
상장회사 감사회	한국능률협회
서울 아이비포럼(SIBF)	한국세무학회
서울이코노미스트클럽	SGX
소액채권협의회	

신한금융투자
2018-2019 지속가능경영보고서

신한금융투자의 전 임직원은 '따뜻한 금융'을 실천하고
사회적 책임 활동을 이행하여 책임 있는
금융 및 자산관리 기업으로 거듭나겠습니다.

| 발 행 인 | 이영창
| 발 행 처 | 신한금융투자
| 발 행 일 | 2020. 05

서울특별시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자
www.shinhaninvest.com

신한금융투자 2018-2019 지속가능경영보고서는 친환경용지와 콩기름 인쇄를 사용하여 환경 친화적으로 제작하였습니다.

FOREST STEWARDSHIP COUNCIL FSC

PRINTED WITH SOY INK

신한금융투자