

신한투자증권 2023 ESG 성과보고서



ABOUT THIS REPORT



COVER STORY

신한투자증권 2023 ESG 성과보고서 표지는 신한투자증권이 한국수산자원공단과 함께 시행한 블루카본 잘피 서식지 복원 연구사업을 나타내었습니다. 바다를 상징하는 대표 생물인 고래를 일러스트 드로잉으로 표현하였으며 그 위에 해초가 해양식물과 함께 자연을 지켜주는 블루카본의 역할을 하며 지구와 공생함을 나타내었습니다.

*블루카본 : 전 세계 해양생태계 작용으로 인해 탄소가 흡수되는 것을 말합니다. 지구의 탄소 순환에서 매우 중요한 작용을 하고 있는 것이 바로 '바다'입니다. 해양 생태계의 자연적인 작용으로 인해 탄소가 바다로 흡수되고 심해로 가라앉으면서 기후위기 완화를 돕는 중요한 요소로 주목받고 있고 이러한 작용을 블루카본이라고 합니다.

신한투자증권은 고객중심경영을 앞세워 고객의 자산관리 파트너로서 책임 있는 투자 서비스를 제공하고, ESG(Environmental, Social, Governance)를 고려한 경영 활동을 실행하고 있으며, 지속가능 성과를 이해관계자와 투명하게 소통하기 위해 ESG 성과보고서를 매년 발간하고 있습니다.

보고서 작성 기준 본 보고서는 지속가능경영 국제 보고 기준인 GRI Standards 2021 부합요건을 충족하고 있습니다. 정보의 기준 관점에서 전년도 보고서 대비 주요 수정 사항은 주석을 통해 명시하였습니다. 포함된 재무정보는 한국채택국제 회계기준(K-IFRS, Korean International Financial Reporting Standards)에 근거하여 작성하였으며, 기준 단위는 한국의 원(₩)입니다.

보고 기간 본 보고서는 2023년 1월 1일부터 12월 31일까지의 활동과 성과를 담고 있으며, 일부 정보는 2024년 5월까지의 내용을 포함하고 있습니다.

보고 범위 본 보고서는 신한투자증권의 별도 기준 본사 및 국내외 영업점, 해외 사무소 등을 포괄하고 있으며, 일부 지속가능 성과에 대해 보고 범위가 상이한 경우에는 보고서 내 별도 표기하였습니다. 재무성과의 경우 연결재무제표 기준으로 작성되었습니다.

보고서 검증 신한투자증권은 지속가능경영보고서의 신뢰성과 완전성을 확보하기 위해 독립적인 검증 기관의 검증을 받고 있습니다. 본 보고서는 글로벌 검증기관인 로이드인증원(LRQA)에서 AA1000AS v3을 기반으로 검증을 진행하였으며, 검증결과는 Appendix를 통해 확인하실 수 있습니다.

보고서 문의 본 보고서는 2024년 7월 26일부로 신한투자증권 홈페이지를 통하여 공개되어 있습니다. 보고서에 대한 이해관계자 의견을 우편, 전화, 이메일 등 다양한 경로로 청취하고 있습니다.

주소: (07321) 서울 영등포구 여의도동 의사당대로 96 TP Tower

담당부서: ESG기획팀

전화: 02-3772-4295

이메일: yks9253@shinhan.com

홈페이지: <http://www.shinhansec.com>

CONTENTS



Interactive 사용자 가이드

신한투자증권 2023 ESG 성과보고서는 Interactive PDF로 제작되었으며, 독자의 이해를 돕기 위해 관련 웹페이지로의 이동이 용이하게 구성했습니다.

- | 표지 페이지로 이동합니다.
- | 목차 페이지로 이동합니다.
- | 이전에 봤던 페이지로 돌아갑니다.



OVERVIEW

CEO Message	04
Company Profile	05

ESG STRATEGY & IMPLEMENTATION

ESG 경영	12
ESG 거버넌스	12
ESG 전략	13
ESG 인게이지먼트	14

ESG FINANCE

ESG 투자 원칙	17
ESG 채권	17
탄소배출권	18
녹색 금융	19
성장 금융	21
포용 금융	23

ENVIRONMENTAL

기후변화 대응	25
기후변화 대응 거버넌스	25
탄소중립 전략 Zero Carbon Drive	26
기후 리스크 관리	27
탄소배출량 감축을 위한 지표 및 목표	29
환경경영 이행	30
친환경 경영	30

SOCIAL

사회공헌 활동 이행	34
고객중심경영	38
디지털 금융 서비스 강화	43
인적 자원 개발	46
복지 및 조직 문화	50
안전 및 보건	52

GOVERNANCE

기업 지배구조	54
윤리준법	61
리스크 관리	67
정보보호	69

APPENDIX

중대성 평가	72
이해관계자 커뮤니케이션	75
ESG Data	76
TCFD Index	87
SASB Index	88
GRI Content Index	89
주요 수상 현황	91
제3자 검증 의견서	92



CEO Message



신한투자증권을 믿고 응원해주시는 모든 이해관계자 여러분께 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

존경하는 이해관계자 여러분,

지난 2023년은 고금리 장기화와 경기 침체, 중동 정세 악화 등 지정학적 리스크로 불확실성이 컸던 한 해였습니다. 신한투자증권은 이러한 경영 환경 속에서도 철저한 리스크관리에 만전을 기하는 한편, 틀을 깨는 혁신과 도전으로 새로운 고객 가치를 창출하기 위해 노력하였습니다. 무엇보다 모든 의사결정의 기준은 수익과 규모의 크기가 아니라 이해관계자의 가치가 함께 성장하는 것이라는 원칙을 굳게 지키며, 바른 성장을 추구하고 ESG 경영을 강화하는 데 매진하였습니다.

신한투자증권은 앞으로도 증권업의 전문성과 금융의 선한 영향력으로 더 많은 사람들과 함께 멋진 세상을 만들기 위한 여정을 흔들림 없이 이어가고자 합니다.

기업과 사회에 ESG 가치를 확산하는 데 앞장서겠습니다.

신한투자증권은 기업들의 ESG 경영 체계 구축과 내재화에 도움을 주기 위해 2023년 9월 60여개 기업을 상대로 'ESG 포럼'을 개최하였으며, 최신 ESG 동향 등을 담은 'ESG Navigator'를 매달 발간하고 있습니다. 신재생에너지와 같은 친환경 기업의 성장을 지원하기 위한 금융 컨설팅도 더욱 확대할 것입니다.

선한 영향력으로 사회를 돌보는 따뜻한 금융에 힘쓰겠습니다.

신한투자증권은 우리 사회 곳곳을 돌아보며 소외되거나 어려움을 겪는 계층, 그리고 미래를 이끌어갈 청소년과 청년을 돕는 일에 지원을 아끼지 않을 계획입니다. 초·중·고 학생에게 금융경제 교육을 제공하는 '따뜻한 금융 캠프'는 2012년부터 13년째 이어가고 있으며, 대학생에게 금융 디지털 실무 기회를 제공하는 '프로 디지털 아카데미'도 2022년부터 꾸준히 운영 중입니다.

친환경 경영으로 저탄소 사회로의 전환에 기여하겠습니다.

증권업의 전문성으로 환경 문제 해결에 기여하기 위한 친환경 사업 투자를 확대해 나갈 것입니다. 신한투자증권은 2024년 5월 포스코그룹과 함께 글로벌 수전해 기업인 하이사타에 2,000만 달러를 투자하기도 했습니다. 2050년 탄소중립 약속을 이행하기 위해 기업 내부 탄소배출량 감축과 당사가 투자·대출한 자산포트폴리오의 저탄소 전환에 속도를 내겠습니다.

신한투자증권은 앞으로도 본업의 전문성과 역량으로 고객, 주주, 협력회사, 그리고 우리사회와 함께 지속가능한 미래를 열어가기 위해 최선의 노력을 다하겠습니다.

감사합니다.

신한투자증권 대표이사
김상태



Company Profile

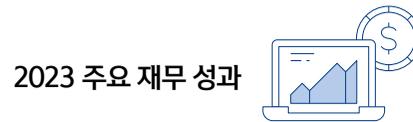
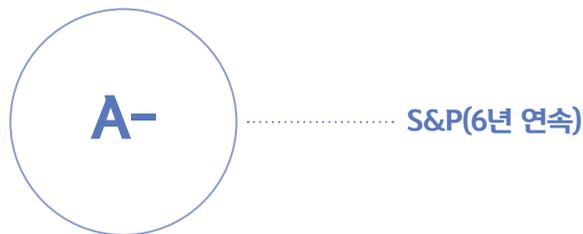
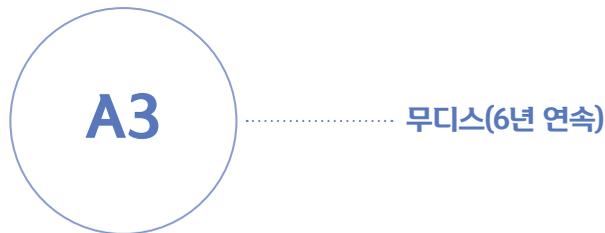
신한투자증권은 신한금융지주의 100% 자회사로, '고객·영업·효율 중심을 통한 바른 성장'을 내세워 고객에게 최고의 금융 솔루션을 제공하고 있습니다.

기업명	신한투자증권 (Shinhan Securities Co., Ltd.)
설립일	1973년 4월 2일
대표이사	김상태
주주현황	신한금융지주 (100%)

본사 소재지	(07321) 서울 영등포구 여의도동 의사당대로 96 TP Tower
사업영역	투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자일임업, 신탁업, 집합투자업
주요사업 지역	현지법인 (뉴욕, 홍콩, 인도네시아, 베트남), 사무소 (상해)



국제신용등급



2023 주요 재무 성과

고객총자산	195 조 원	총 자산	52.5 조 원
자기자본	5.37 조 원	직원 수 ¹⁾	2,811 명
보유지점 수	국내 영업망 75개 (지점 49개, PWM센터 25개, 영업소 1개), 해외영업망 5개	영업이익	2,531 억 원
당기순이익	1,009 억 원	ROE	1.94 %

* 2023.12.31 기준
1) 해외 채용 인원 포함



Company Profile

그룹 네트워크

신한투자증권은 신한금융그룹의 핵심 계열사로서 고객의 자산 관리 파트너의 역할을 다하기 위해 고객을 위한 금융 솔루션을 제공하고 ESG를 고려한 사회적 책임 투자 활동을 통해 고객과 사회적 가치 창출에 기여하고 있습니다. 또한, 신한은행, 신한카드, 신한라이프 생명보험, 신한자산운용 등과 광범위한 금융 네트워크를 형성하여 IB 연계 영업, FNA(신한은행 연계 증권계좌), 계열사 공동 마케팅 등 새로운 시너지 분야를 지속적으로 창출하고 있습니다.



주요 연혁

**2023 한국능률협회
한국에서 가장 존경 받는 기업(8년 연속)**

1위

BEST analyst

매경이코노미

한경비즈니스
베스트 증권사

베스트
애널리스트

- 1973 · '효성증권' 설립
- 1983 · '쌍용투자증권'으로 사명 변경
- 1993 · 뉴욕현지법인 설립
- 1999 · '굿모닝증권'으로 사명 변경
- 2002 · 신한금융투자 자회사 편입
· '굿모닝신한증권' 사명 변경
- 2007 · 홍콩현지법인 설립
- 2009 · '신한금융투자' 사명 변경
- 2012 · 업계 최초 고객수익률 평가제도 도입
- 2013 · 신한NEO50플랜 출시
- 2015 · ARS 판매잔고 3조 달성
· 국내 최초 베트남 증권위원회 협력 협약
· 고객 총자산 100조 돌파
· 신한PWM Lounge 영업소 오픈
· 신한창조금융플라자 오픈
- 2016 · 베트남 현지법인 출범
· 인도네시아 현지법인 출범
· 신기술사업금융업 등록
- 2017 · 종합금융투자사업자 지정
· 전문사모집합투자업 등록
- 2018 · 시중 증권사 최고 국제신용등급 획득 (Moody's 'A3', S&P 'A-')
· 상반기 한국표준협회 한국서비스 품질지수 (KS-SQI) 증권업종 1위
- 2019 · 초대형 IB 도약을 위한 증자 확정
· 환경경영인증 ISO 14001 획득
· 인하우스헤지펀드 설정액 4조 돌파
· 한국서비스품질지수 2년 연속 1위
· 상반기베스트증권사 종합 1위 (한경비즈니스)
· 대한민국 지속가능성지수 업계 1위
- 2020 · 이영창 대표이사 사장 취임
· 국민연금 거래증권사 5반기 연속 1등급 선정
- 2021 · 수출입은행 외화채 발행 대표 주관사 선정
· 리테일 자산 순증 16조 달성
- 2022 · 김상태 대표이사 사장 취임
· 국내 증권사 최초 실리콘밸리사무소 설립
· 탄소배출권 거래 시장조성자 지정
· '신한투자증권' 사명 변경을 통한 고객 중심 경영 선포
- 2023 · 김상태 단독 대표이사 체제 전환
· 그룹사 ESG 데이터 플랫폼 구축



Company Profile

가치경영체계

신한투자증권의 가치경영체계는 금융시장에서 신뢰성을 확보하고 지속가능한 성장을 이루기 위한 핵심 요소입니다. 고객과 회사를 위한 장기적인 성장을 이루기 위해 이사회를 포함한 모든 임직원이 경영 활동에서 신한 가치경영체계를 적극적으로 실천하고 있습니다.

신한 WAY 2.0



신한WAY는 신한인 모두가 공유하는 생각과 행동의 기준이자, 신한만의 지향점입니다.

MISSION



금융으로 세상을 이롭게 한다

핵심가치



바르게



빠르게



다르게



다함께

그룹비전

+ 더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융

지향점

고객과 함께 성장하여 신뢰받는 一流 증권사

경영방침

고객 中心·영업 中心·효율 中心으로 바른 성장



Company Profile

2024 경영계획

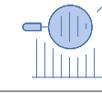
신한투자증권은 2024년 고객중심, 영업중심, 효율중심을 통한 '바른 성장'을 전략 목표로 설정하고, 운영체계를 변화시킴으로써 고객이 차별화된 서비스를 경험할 수 있도록 기술 기반 혁신을 바탕으로 미래를 준비하고 있습니다.



전략목표



4대 전략방향



9대 핵심과제

고객中心,
영업中心,
효율中心으로
바른 성장

- 01
바른 이익, 바른 경영,
바른 성장

- 02
리테일 자산관리 고도화
혁신의 가속

- 03
자본시장 경쟁우위
영역 확대

- 04
기술 기반 혁신
(Tech-Driven
Company로 전환)

- 1 채권/ETF 선도 증권사
위상 구축
 - 채권과 ETF 자산관리솔루션을 강화하여 고객에게 차별화된 Wealth Management 서비스 제공
- 2 청년·시니어 고객 성장을
두 자릿수 달성
 - 청년에게 User-friendly한 플랫폼 기반 테크 업체와 협력 강화
 - 자산 시니어 고객 및 은퇴준비 고객 대상 맞춤형 서비스 확대
- 3 HNW(High Net Worth)
고객 솔루션 고도화
 - 고객분석 정보 기반 Data-driven 맞춤형 서비스 강화
 - 품질의 상품/서비스 제공 강화
- 4 DCM·ECM의 TOP3 지위
공고화
 - DCM: C-level 마케팅 확대 및 은행과의 협업을 통한 대기업 지배력 확대
 - ECM: 고객 니즈에 대해 미리 파악하고 고객별 Deal Case 분석 강화를 통한 고객 만족 제고
- 5 S&T(Sales & Trading)
독보적 시장 지위 유지
 - 안정적인 리스크 관리 역량 기반 업계 Top-Tier 지위 유지
 - 내부통제 강화를 위한 업무 프로세스 재정비 및 크레딧 관리 체계 고도화
- 6 글로벌 Biz라인 성장
가속화
 - '선택과 집중' 전략을 통한 국가별 특성에 맞는 사업 강화 및 글로벌 금융상품과 해외주식 솔루션 역량 강화
 - 베트남: '디지털을 활용한 브로커리지' 역량 강화
 - 인도네시아: IB경쟁력 강화를 통한 IB특화 증권사로의 자리매김
- 7 기술/파트너십 기반 Biz
혁신과 新성장동력 확보
 - 테크 기업과의 파트너십을 통한 고객 기반 확대, AI기술을 활용한 당사 플랫폼 경쟁력 강화
 - Tech-driven 비즈니스 활성화를 통한 조직/운영체계 혁신
- 8 리스크 관리 및 내부통제
강화
 - 잠재 위험 최소화를 위한 투자된 자산 관리 강화
 - Zero Base 관점에서 내부통제체계 전면 재구축
- 9 효율성 중심으로 조직/
사업/운영체계 재구조화,
ESG경영 실천
 - 중·장기적 관점에서 조직운영체계 효율화 추진
 - ESG포럼 시행과 임직원 대상 봉사문화 정착을 통한 ESG 실행력 제고



Company Profile

Business Overview

신한투자증권은 1973년 설립 이래, 다양한 금융 서비스와 솔루션을 통해 고객의 자산 관리 및 금융투자에 최적의 파트너로 자리매김해 왔습니다. 주요 사업 영역으로는 자산관리부문, S&T(세일즈 앤 트레이딩)그룹, 홀세일그룹, WM(자산관리)그룹, GIB(그룹 및 글로벌 투자은행)그룹이 있으며, 고객의 자산 운용과 성장을 돕는 종합적이고 전문화된 서비스를 제공하고 있습니다.

자산관리부문

Retail Business Group

고객과 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 고객수익률 제고

S&T그룹

Sales & Trading Group

폭넓은 자산운용 및 독창적 상품공급의 선순환 구조로 성장 확대

- 전문성 기반의 운용 전략 및 투자 다변화를 통해 시장상황과 무관한 안정적·지속적 수익기반 마련
- 고객 친화적 상품 출시를 통한 증권업계의 상품 제조 트렌드 선도

홀세일그룹

WholeSale Group

압도적인 리서치 역량 기반 기관고객의 믿음직한 자산운용 파트너

- 법인영업·파생상품·국제부문의 업계 선도적 지위에 기반한 탁월한 기관고객 서비스 제공
- 기관투자자의 성공적인 자산운용을 위한 다양한 솔루션 및 투자 서비스 제공

WM그룹

Wealth Management Business Group

새로운 개념의 고품격 자산관리 서비스

- 신한PWM(Private Wealth Management): 신한은행과 신한투자증권 전문가 그룹의 역량이 결합된 종합자산관리 서비스 제공
- 고객중심 자산관리 수행을 위한 그룹 차원의 통합 투자솔루션 제공

GIB그룹

Group & Global Investment Banking Group

기업고객에게 최적의 금융 솔루션 제공

- 기업금융, IPO, 회사채, M&A, NPL, 부동산PF, 해외PF 등 토탈 금융솔루션 제공
- 신한금융그룹의 IB협업을 통한 투자 및 기업금융서비스





Company Profile

국내외 네트워크

신한투자증권은 2024년 아시아 최고 금융투자회사로 발돋움하기 위하여 아시아 주요 금융시장에 거점을 확보해 나가고 있으며, 그룹사 진출 지역을 중심으로 영업기반을 확대해 수익원의 다변화를 지속적으로 추진하고 있습니다.



해외법인 & 지점/사무소

<p>신진시장</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 미국: Credit 및 VC 비즈니스 추진 <ul style="list-style-type: none"> · 실리콘밸리사무소: 현지 VC 생태계 연계 투자기회 선제적 확보 및 그룹채널 연결 ▶ 홍콩: 인수금융 주선, 대체투자 IB 영업 추진 <p>총 6 개 해외 사무소 1개(상해), 해외법인 5개(뉴욕, 홍콩, 베트남, 인도네시아, 인도네시아 자산운용사)</p>	<p>신흥시장</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 베트남: 리테일 비즈니스 강화 및 IB 커버리지 확대 <ul style="list-style-type: none"> · 안정적 리테일 사업 안착으로 베트남 내 증권 영업기반 우수 선점 · 현지 네트워크 확장 및 상품 다각화 통한 IB 역량 제고 · 하노이지점: 베트남 북부 커버리지 ▶ 인도네시아: Local 및 크로스보더(Cross-border) IB 비즈니스 추진 <ul style="list-style-type: none"> · 현지 우량기업 및 공기업 대상 공사모체 발행 주관 · IB 딜의 홍콩-싱가폴 등 글로벌 Distribution 채널 확대 ▶ 상해사무소: 중국시장 진출 위한 교두보
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

국내 점포 현황

서울	부산	대구	인천	광주	대전	울산	경기
37	3	4	3	2	3	1	11
강원	충북	충남	경북	경남	전북	전남	제주
1	1	1	2	1	2	2	1

총 75 개
 지점 49개(영업부 포함) + 영업소 1개 + PWM 25개

ESG STRATEGY & IMPLEMENTATION



ESG 경영	12
ESG 거버넌스	12
ESG 전략	13
ESG 인계이시먼트	14



ESG 경영

ESG 거버넌스

신한투자증권 ESG 구동체계

신한투자증권은 ESG 경영을 체계적으로 내재화하기 위해 ESG 구동체계를 갖추어 운영하고 있습니다. ESG위원회는 ESG 관련 전략 및 정책을 승인하고 이행사항을 관리 및 감독하며, 지배구조 선진화 및 기업의 사회적 책임 관련 사항들을 이사회에 보고하고 있습니다. 또한, ESG위원회는 ESG 추진계획, ESG 관련 주요 정책의 승인, 기후변화 대응을 포함한 친환경 경영 및 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항에 관한 심의 및 결의를 실시하고 있습니다.

이에 더불어, 부서 간 유기적인 협업을 도모하고 ESG 계획의 효과적인 실행을 위해 ESG실무협의회를 구성하여 운영 중이며, ESG기획팀이 이를 전담하여 지원하고 있습니다. 신한투자증권은 ESG를 비즈니스의 핵심 요소로 통합함으로써, 재무적 성과 뿐만 아니라 환경적, 사회적 책임을 충족시키는 방향으로 기업 전략을 발전시켜 나아가고 있습니다.

ESG위원회 개최현황

(단위: %)

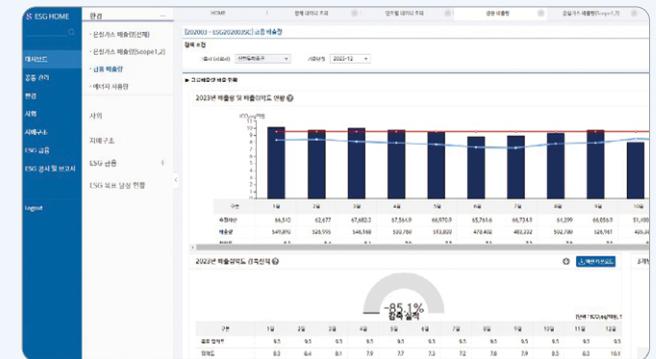
개최일자	참석율	의안내용
2023.02.28	100	그룹 ESG Data 플랫폼 구축 및 2022 ESG성과보고서 발간 계획
2023.03.22	100	ESG리스크관리지침 제정, 금융탄소배출량 관리 현황
2023.12.21	100	2023 ESG 추진현황 보고

* 2023.12.31 기준



ESG Data 플랫폼

ESG 정보 공개 의무화가 전세계적으로 가속화됨에 따라 2023년 그룹사 차원의 공동 ESG Data 플랫폼 구축을 완료하여 ESG 데이터를 관리하고 있습니다. 기존에 에너지 사용 및 탄소배출량 등 단순 환경 데이터만 수집하던 시스템의 범위를 넘어 직원 교육, ESG 관련 대출 및 투자 실적까지 관리될 수 있도록 확장하여 각 항목별 ESG 규제 및 평가기관의 요구와 이해관계자들에게 제공하기 위한 다양한 데이터를 포함하고 있습니다. 또한 데이터의 정기적인 입력·관리를 위한 체계적인 프로세스를 구축함으로써 보다 효율적이고 정교한 데이터 관리를 실시하고 있습니다.





ESG 경영

ESG 전략

신한금융그룹 ESG 슬로건

멋진 세상을 향한 올바른 실천 DO THE RIGHT THING FOR A WONDERFUL WORLD

신한투자증권 ESG 중기전략

금융의 친환경 선도



Zero Carbon Drive¹⁾ 정책을 주도적으로 추진하고, 금융사의 본업에 맞는 친환경 투자 활성화를 통해 ESG 선도 증권사로의 입지 구축

선한 영향력 전파



고객이 신뢰할 수 있는, 임직원이 만족할 수 있는, 모든 지역사회 구성원이 인정할 수 있는 지속가능 공동체를 위한 선한 영향력 확장

사회적 역할과 책임 이행



전문적이고 투명한 이사회 운영 및 충실한 대외공시, 비재무 리스크 모니터링을 통해 지속성장 기틀 마련

지향점

Zero Carbon Drive

ESG 가치 확산

지배구조 개선

친환경 금융 확대

금융을 통한 사회공헌

금융소비자 보호

신한투자증권은 그룹의 ESG경영전략 방향에 맞춰
친환경, 상생, 신뢰를 토대로 지속가능경영 체계를 구축하고 있습니다.

1) 2044년까지 내부 탄소배출량을, 2050년까지 금융 탄소배출량을 'Zero'로 감축하는 신한금융그룹의 탄소배출량 감축 프로젝트



ESG 경영

ESG 인게이지먼트

신한투자증권은 이해관계자의 ESG 관련 동향, 규제 변화, 그리고 시장 기회의 이해를 돕기 위해 분석한 자료를 공개하고 있습니다. 신한투자증권의 리서치센터는 'ESG Navigator', 'The Blue Book - [ESG, 제2의 물결]'의 발간을 통해 국내 기업에 대한 ESG 컨센서스와 포트폴리오 분석 자료를 주기적으로 발간하여 급변하는 ESG 동향을 반영하고 있습니다. 본 자료는 다양한 ESG 이슈 및 투자 수익과 연계된 알파 요인을 분석하는데 사용되고 있으며, 투자 포트폴리오 구성에 있어 인사이트를 제공하여 투자자들이 보다 명확하게 정보를 이해하고 활용할 수 있도록 지원하고 있습니다.

ESG Navigator



월	제목
1월	· 2023년 ESG 주요 이슈와 변화
2월	· 국내외 연기금과 민간 운용사 ESG 동향, 주주 행동주의 부상과 한국 자본주의 도전(Activism) - 국내외 Case Study · 주주 행동주의 부상과 한국 자본주의 도전(Activism) - 국내외 Case Study
3월	· 챗 GPT와 ESG의 불편한 동행
4월	· IPCC 6차 보고서와 ESG 데이터 품질 및 기후 변화 펀드 분석
5월	· 탄소중립 골드크로스과 넷제로(Net Zero) 대응 방안
7월	· ESG와 기업가치 평가: DEI 기업 성과 요인 및 스타일 분석
8월	· ESG 공시와 넷제로 총당부채, 기후변화 ETF 분석
9월	· 아시아 행동주의의 부상, 증시 재평가의 서막 - 국내외 일본 증시를 중심으로, 지역적 위험 분석과 인적 자본 투자 방법, 인적자본 ETF
10월	· 돌아온 주주환원의 계절
11월	· 그린워싱 규제 변화와 친환경 논쟁
12월	· ESG 세부 팩트 및 저탄소 전환 수혜 ETF 분석

The Blue Book - [ESG, 제 2의 물결]

ESG의 근본적인 의미를 이해하고 기업의 지속가능한 가치 창출을 지원하기 위해 2021년부터 [ESG, 제2의 물결]을 발간하고 있습니다. 경제·금융·산업 등 국내외 다양한 ESG 이슈들이 산업과 기업에 미치는 영향을 투자자의 관점에서 분석하여 서술하고 있으며, 이를 통해 투자자들이 ESG 관련 결정을 내릴 때 깊이 있는 정보를 활용할 수 있도록 돕고 있습니다.



Contents

- 서론 3
- 1. CapEx 사이클의 다음 수준 - 에너지 범용제언 7
- 2. 글로벌 그린에너지: Green CapEx Wave 17
- 3. 친환경 가스: 글로벌 가스 및 LNG 공급 전망 23
- 4. 국내 전력설비, 친환경성의 현황 및 전망 36
- 5. 민간 사용자책임론 저하에서 찾는 투자 기회 40
- 6. 원유, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 49
- 7. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 56
- 8. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 64
- 9. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 72
- 10. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 75
- Company Analysis 79
- 11. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 82
- 12. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 85
- 13. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 88
- 14. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 95
- 15. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 101
- 16. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 106
- 17. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 111
- 18. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 112
- 19. 전력, 최첨단 Non-Carbon으로의 전환 117



ESG 경영

ESG, 제2의 물결 ① 테마편

ESG 이슈	<ul style="list-style-type: none"> ESG 정책 및 투자 동향, 컨센서스 및 유니버스, 포트폴리오 전략 서술
글로벌 ESG 이슈	<ul style="list-style-type: none"> 글로벌 ESG 동향 및 트렌드에 대해 전반적인 정리 ESG 수급 추이 및 신재생 관련 테마 성과 분석
ESG 채권	<ul style="list-style-type: none"> ESG 채권 발행 현황 및 지속가능연계채권(SLB) 설명
산업이슈	<ul style="list-style-type: none"> 탄소중립을 위해 노력하는 철강 산업 전기전자 기술 변화와 ESG 대체육이 불러온 식품 산업의 ESG 2차전지 재활용 시장에 대한 관심

ESG, 제2의 물결 ② 기업편

2023년 신한 ESG 컨센서스	<ul style="list-style-type: none"> ESG 컨센서스 필요성 및 방법론 정리 MSCI, KCGS, S&P 등 8개 ESG 평가기관의 데이터를 취합하여 약 300개 국내 기업에 대한 ESG 컨센서스 산출 각 평가기관의 점수 체계와 등급을 표준화하고 검증 작업을 수행
국내 100개 기업의 ESG 리포트	<ul style="list-style-type: none"> 시장의 ESG 평가와 애널리스트의 의견을 종합 ESG 점수에 영향을 끼치는 요인 선별 및 향후 개선 가능성에 대한 의견 제시

친환경 기업 대상 금융 비즈니스 컨설팅

신한투자증권은 신재생에너지 분야에서 장래가 유망한 상장 및 비상장 기업을 분석하고 투자 프로세스 및 컨설팅을 지원하고 있습니다.

사업 영역	활동 내용	대상 분야(기업)
기업 IR 및 컨설팅	친환경 밸류체인 IPO 사전 비즈니스 진행	액화수소, 연료전지, 수전해전지
투자자 매칭 및 심사	투자자와의 매칭, 투자 심사 지원	페배터리 업체
일반기업 ESG 컨설팅	기업 경영진 대상 ESG 컨설팅 제공	SK, GS, 엘오티베콤, EVAR 등 대기업 및 중소기업
ESG 서비스 제공	ESG 정책 동향, 투자 동향, 시장 조사 등 제공	일반 법인

ESG 고객행사

신한투자증권 리서치센터는 기업의 ESG 방향 설정 및 경영에 대한 어려움을 해소하고, 업계 내 ESG관련 최신 동향과 정보 공유 및 이해관계자 간 지식과 경험 교류를 위해 2022년부터 ESG 포럼을 개최하고 있습니다.

제2회 ESG 포럼 개최(2023.09.06)

- ▶장소: 63빌딩 컨벤션 센터
- ▶참가: 64개 기업 CEO, ESG관련 임원진 및 실무진 100명
- ▶내용: 연간 ESG 경영의 지표로 삼을 만한 아젠다를 제시, ESG 공시 전환의 해를 맞아 주요 주제로 ESG 공시 의무화 대응을 위한 최신 동향과 추진 과제 논의
 - 1부: ESG 컨센서스와 기업가치 평가, 국제지속가능성기준위원회(ISSB) 공시 확정안과 대응
 - 2부: 탄소중립 통상 제도와 ESG 연계, RE100 실질적 이행방안, 자연 관련 재무정보공개 협의체(TNFD) 도입과 자연 친화적 경제 전환



ESG FINANCE



ESG 투자 원칙	17
ESG 채권	17
탄소배출권	18
녹색 금융	19
성장 금융	21
포용 금융	23



ESG 투자 원칙

신한투자증권은 국내 자본시장 최대 금융그룹의 일원으로서 단기적인 수익을 넘어 장기적이고 지속가능한 투자 접근 방식을 채택하고 있습니다. 이를 이행하기 위해 자체 투자원칙을 준수하며, 미래 지향적인 고객 자산관리를 통해 고객 및 사회와의 공생을 추구하고 있습니다. 또한, ESG 방향성과 가이드라인을 명확히 하고 ESG 평가 등급을 고려한 투자 프로세스를 통해 제도적 지원을 강화하고 있습니다.

책임투자 원칙

- '따뜻한 금융' 실천 및 평판위험 관리를 위한 사행성 산업, 대부업 등 불건전 업종 투자 제한
- 전통적 재무 리스크 외 환경과 사회, 지배구조(ESG) 이슈를 종합적으로 고려한 리스크 검토 및 투자 의사결정
- 지배구조, 경영 체계, 사회적 공헌도, 환경 문제 발생 여부 등을 고려하여 투자하며, 관련 우수 업체 및 프로젝트 투자를 우선적으로 고려



ESG 채권 발행 현황

(단위: 십억 원, %)

구분	2021	2022	2023
ESG 채권 발행	100	100	100
전체 채권 발행 ¹⁾	1,500	2,080	2,230
ESG 채권 비중 ²⁾	1.43	4.81	4.48

1) 누적

2) 전체 발행 채권 중 ESG 채권 발행 비중

ESG 채권

신한투자증권은 국제자본시장협회(ICMA, International Capital Market Association)의 녹색채권 원칙 및 사회적채권 원칙을 기반으로 제정된 신한금융투자 ESG 자산 프레임워크를 도입하여 ESG 채권 발행·투자를 실시하고 있습니다. 또한, 발행한 ESG 채권에 대해서는 NICE신용평가의 '지속가능채권 사후 인증평가'를 통해 채권으로 조달된 자금이 용도에 맞게 사용되었음을 평가받고 있습니다.

구분	카테고리	적격자산 상세
녹색금융 (Green Financing) 	신재생에너지(Renewable Energy)	· 최대 100CO ₂ eq/kWh를 배출하는 태양열, 풍력, 수력, 지열 및 바이오매스에서 전기 발전하는 기업에 대한 대출/파이낸싱
	에너지 효율(Energy Efficiency)	· 하기와 같이 에너지 효율성 개선(개선율 30% 이상)에 도움이 되는 기술 - 스마트 그리드 - 그리드 송전선 - 에너지 저장시스템 - 건물의 친환경화(LED 조명, 단열, 공조(HVAC) 시스템)
	환경오염 예방 및 관리 (Pollution Prevention and Control)	· 온실가스 배출 및 유해공기입자 감축을 위한 프로젝트 - (화석연료 발생시설과 무관한) 공기청정기 - (화석연료 발생시설과 무관한) 유해물질 모니터링과 친환경 정화 - 폐기물 관리기업/시설 투자(최대 100CO ₂ eq/kWh 배출하는 폐기물에너지화 플랜트) - 도심 폐기물에너지화 플랜트 투자 (공기오염저감기술 구비 필수) - 환경개선지원대출(오염감축 시설/환경개선 기술에 대한 자금지원, 화석연료 생산 관련 기업은 제외)
	친환경 건물(Green Buildings)	· 하기 인증 부여된 건물 개발을 위한 대출/파이낸싱 등 - 친환경 건축물 인증(LEED, Gold등급 이상) - 녹색 건축 인증 제도(BREEAM, 우수등급 이상) - 녹색 건축 인증 제도(G-SEED, 2등급 이상)
사회적 금융 (Social Financing) 	친환경 교통수단(Clean Transportation)	· 전기차충전소, GTX 등 저탄소 열차 등 친환경 교통수단 관련
	필수서비스 (Access to Essential Services)	· 아래 항목 관련 대출/파이낸싱 - 저임금환자/사회적 약자에게 무상서비스 제공하는 공립병원/기관 - 공공의료시설/공공치료시설 - 노인인구 위한 헬스케어 자산/서비스 · 제주銀 새희망 홀씨대출 · 신용등급 낮은 저소득층 위한 대출/파이낸싱 (아래 대출에 한정되지 않음) - 햇살론 - 중금리대출(서울보증보험 보증) - 주택도시보증공사(HUG)대출 - 그린리모델링 이자지원사업(국토교통부 지원) 등
	저렴한 주택금융 (Affordable Housing)	· 공공주택공급사가 제공하는 공공주택 세입자 대상 주택금융 - 공공주택특별법에 의거하거나 한국주택금융공사 승인한 공공주택공급사에 한정 限



탄소배출권

신한투자증권은 배출권 거래증개회원으로서 2021년 탄소배출권시장 회원자격을 취득하였으며, 증권사 최초 전담조직인 배출권시장조성팀을 신설하여 탄소배출권 시장 역량 강화에 적극적으로 참여하고 있습니다. 특히, 탄소배출권 거래 정착을 위한 활성화 방안이 개시됨에 따라 배출권 거래를 활성화하는 시장조성자로 지정되어 배출권 시장에 필요한 유동성을 제공하고 있습니다. 뿐만 아니라, 주식시장보다 거래량이 적고 가격 변동성이 큰 점을 고려하여 매수 및 매도 대응을 확대해 변동을 완화하고 있습니다.

2023년에는 거래시장에서 고유재산을 운용함에 있어 선량한 관리자로서의 역할을 성실히 수행하고, 투자업무 효율성과 적정성을 바탕으로 합리적인 위험 관리를 통해 시장 참여자의 공정한 거래와 안정적인 수익증대에 기여할 수 있도록 탄소배출권 운용지침을 제정하여 적용하고 있습니다.

탄소배출권 운용지침



제 2조 (적용범위)

- ① 온실가스배출권운용담당부서의 상품복 운용은 온실가스 배출권의 할당 및 거래에 관한 법률과 배출권 거래시장 운영규정 등 관련 법령 및 상위 규정에서 정함이 있는 경우를 제외하고는 이 지침이 정하는 바에 따른다.

제 4조 (적용범위)

- ② 한국거래소 배출권 거래시장에 상장되어 있는 할당배출권을 운용대상으로 한다.

제6조 (매매 및 보고)

- ① 온실가스배출권운용담당자는 주어진 한도 내에서 매매 주문을 수행하고 매매내역을 매일 온실가스배출권 운용담당부서장에게 보고하는 것을 원칙으로 한다.
- ② 온실가스배출권운용담당자는 정해진 양식에 따라 매매내역을 당일 마감 전까지 내부시스템에 입력해야 하며, 결제담당부서 등 타 부서의 추가적인 확인 절차를 거쳐서 최종 등록해야 한다.

제8조 (이해상충예방)

- ① 시장참여업무담당부서에는 시장참여업무담당자로부터 이해상충방지 및 정보교류차단 내부통제 준수 서약서를 연1회 각 징구하여 보관한다.

제10조 (모니터링)

- ① 온실가스배출권운용담당부서는 자기매매 내역을 모니터링 할 수 있는 시스템을 갖추고 한도 등을 상시 모니터링 하여 법규 준수 여부를 확인하여야 한다.

배출권 운용조직

GMS그룹 소속인 배출권시장조성팀은 배출권 시장 관리 전담 조직으로서, 전략기획그룹 내 ESG기획팀의 지원을 받아 운영되고 있습니다. 배출권시장조성팀은 시장조성자 전용계좌 설정 등 관련 제반 업무를 수행하며, 단기적인 이익이 아닌 장기적인 관점에서 배출권 포지션을 취하고 있습니다. 특히, 거래의 안정성·투명성을 위해 전담조직의 성과 평가는 수익 창출이 아닌 시장조성 실적용 기준으로 설정되어 있습니다.



거래 및 운용실적

거래량	(단위: 톤)
2021	31,500
2022	72,702
2023	13,306,949

거래대금	(단위: 억 원)
2021	11
2022	14
2023	1,379 ¹⁾

1) 2023년 국내 탄소배출권 거래량이 급증함에 따라 거래량 및 거래대금 증가



녹색 금융

환경사회 리스크관리 모범기준

신한투자증권은 신한금융그룹의 환경사회 리스크관리 모범기준에 따라 환경·사회적으로 민감하거나 유해한 영역을 식별하여 관리하고 있습니다. 녹색금융을 통해 환경 친화적인 기업과 프로젝트에 투자하며, 그린에너지, 저탄소·고효율 산업 등에 대한 금융 지원을 통해 지속가능한 성장을 지원하고 있습니다. 특히, 12개의 주요 유의영역에서 취급하는 여신에 대해서는 세밀한 모니터링 및 관리를 실시하고 있으며, 이는 불법 활동 및 석탄발전소 건설에 대한 금융을 배제하고 조건부 금융 기준을 설정함으로써 이행되고 있습니다. 또한, 환경·사회적 영향이 큰 프로젝트 파이낸싱 분야의 위험을 평가하고, 필요한 경우 경감 방안을 금융 계약에 반영하여 실질적인 관리를 구현하고 있습니다.



환경사회 리스크관리 유의영역

- 대규모 농업 및 식량작물 생산업
- 임업
- 화학물질 제조업
- 광업
- 원유·가스 개발 사업
- 대규모 인프라시설 구축 사업 발전업
- 폐수 및 폐기물 처리업
- 무기·군수업
- 유망어업
- 담배
- 석탄가공

신한금융그룹 환경경영규범 제2장(녹색금융상품 개발 및 금융 지원)



제 4 조 녹색기업 금융 지원

환경관련 요소를 반영하여 그린에너지, 저탄소·고효율의 신성장동력산업, 환경경영 관련 인증을 받은 기업에는 금리를 인하하고 수수료를 우대해 주는 등의 혜택을 제공하는 녹색금융 상품을 개발하여 지원하고, 환경을 저해하는 금융 지원을 지양한다.

제 5 조 녹색 소비자 금융 지원

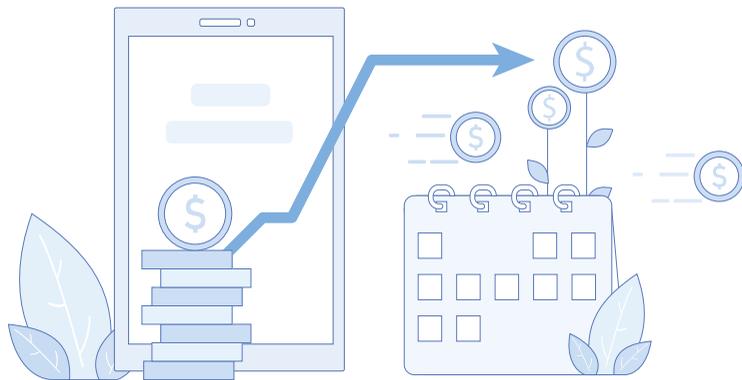
자원과 에너지 효율을 높이고, 환경 개선에 기여하는 예/적금, 카드, 보험 및 기타 금융상품 가입자에게 실질적인 혜택을 줄 수 있는 녹색금융 상품을 개발하여 지원한다.

제 6 조 녹색산업 투자 확대

저탄소 녹색성장을 위한 국가 및 민간 사업에 적극 투자함으로써 국가의 신규 성장 동력 확보를 위한 금융기관의 역할을 다한다.

제 7 조 환경사회 리스크관리 (2018.5.18 신설)

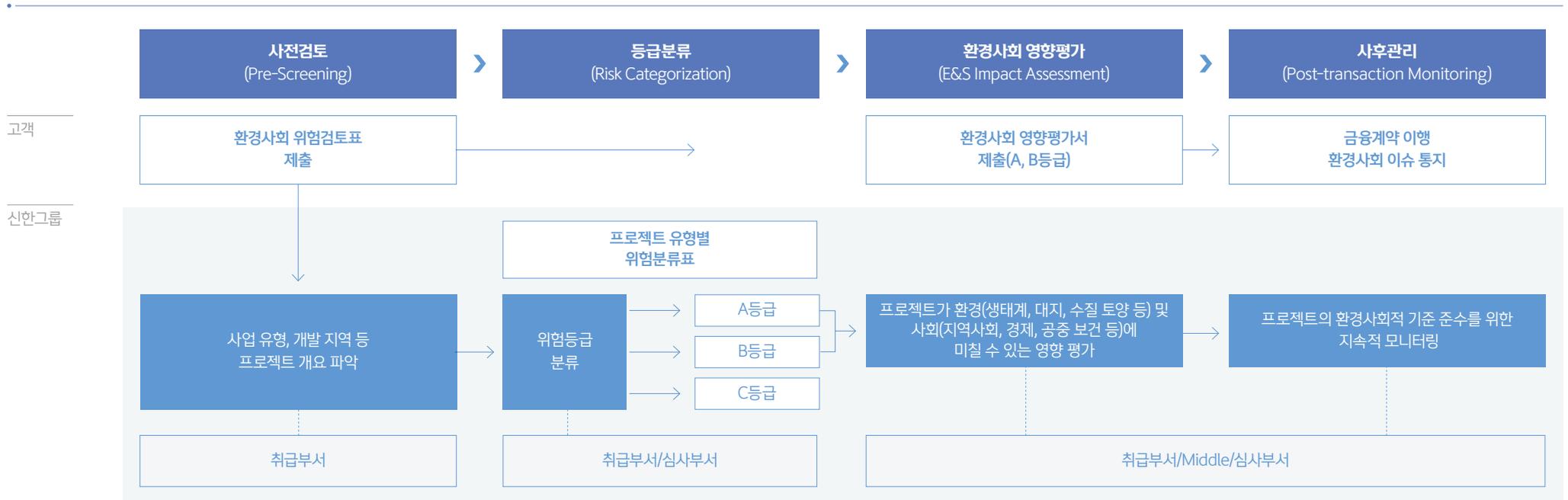
그룹의 금융지원 시 환경사회에 미치는 영향이 큰 유의영역을 선정하여 관리하고 인프라 투자 및 프로젝트 금융지원 사업의 환경 및 사회적 지속가능성을 보장하기 위해 환경사회 영향평가 실시, 관리, 보고 활동을 수행함으로써 금융지원 사업에 대한 부정적 영향을 최소화한다.





녹색 금융

환경사회 리스크 리뷰 절차



친환경 책임투자 사례

쌍용C&E 지분인수 PEF
(친환경 투자/사업 확장)

100억 원(약정)



2차전지, 수소전지, 태양전지, 재생에너지,
폐배터리 재활용, 폐플라스틱 재활용
(친환경 투자)

411억 원



신한BGT인프라펀드
(탄소중립 관련 투자)

100억 원(약정)





성장 금융

신한투자증권은 그룹사 주도하에 혁신적인 아이디어와 기술을 가진 스타트업을 발굴·육성하고, 자금 지원, 멘토링, 네트워킹 및 글로벌 진출을 지원하는 신한 S² Bridge(신한 스퀘어 브릿지)와 신한 Future's Lab에 참여하고 있습니다. 이에 더불어, 지속가능한 사회 발전을 위해 노력하는 기업의 성장을 돕기 위해 ESG 관련 분야(친환경, 사회혁신 등)의 스타트업을 위한 인큐베이팅·엑셀러레이팅 프로그램을 운영하고 있으며, ESG 평가 기준에 부합하는 업체에 선별적으로 투자를 진행하고 있습니다.

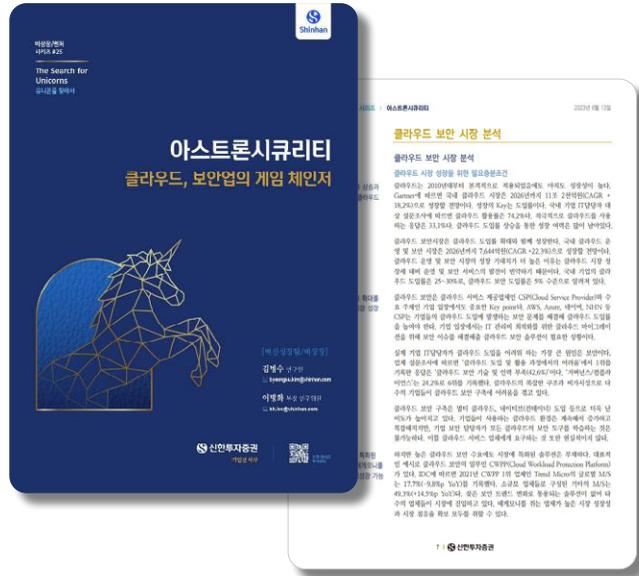




성장 금융

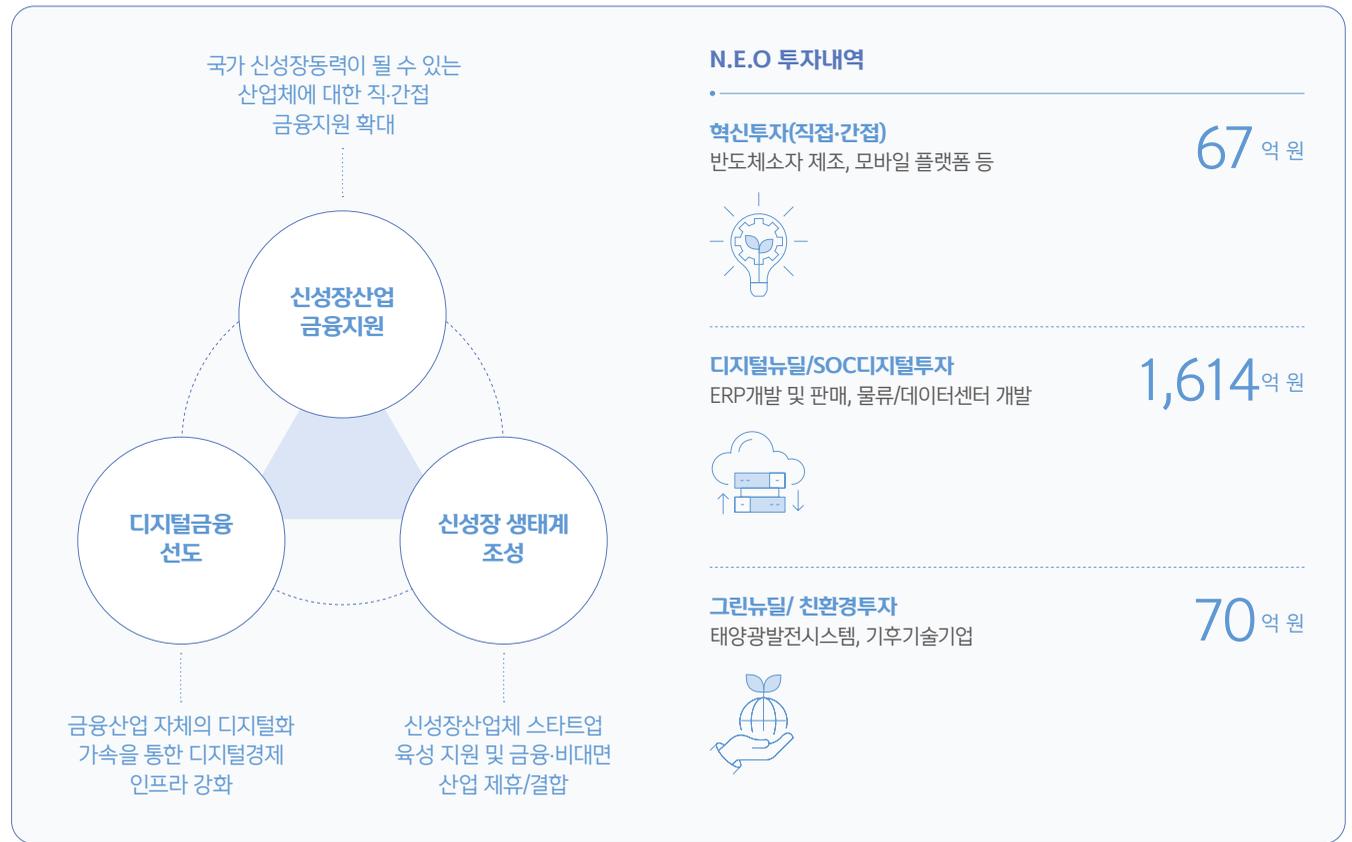
비상장/벤처 시리즈: The Search for Unicorns

최근 장외시장에 대한 고액자산가와 개인투자자들의 관심이 증가함에 따라, 신한투자증권은 애널리스트들과 협력하여 유니콘 기업에 대한 심도 있는 분석을 제공하고 있습니다. 신한금융그룹의 스타트업 엑셀러레이터 프로그램인 신한 Future's Lab에 참여한 기업을 시작으로, 다양한 분야의 비상장 및 벤처 기업 분석을 확대하고 있습니다. 이를 통해 초기 비즈니스 모델이 우수한 기업을 발굴하고, 그들의 성장을 널리 알리는 역할을 수행하고 있습니다.



N.E.O. 프로젝트

N.E.O.(New Economic growth supporting Operations) 프로젝트는 포스트 코로나 시대에 대비하여 새로운 경제 성장 동력을 지원하기 위해 추진하는 금융 지원 프로그램이며, 신한투자증권은 N.E.O. 프로젝트를 통해 디지털 혁신과 새로운 성장 산업 육성을 지원하고 있습니다.





포용 금융

신한투자증권은 금융 소외계층의 경제적 불평등을 해소하고자 금융 서비스의 접근성과 편의성을 제고한 맞춤형 금융 서비스를 제공하고 있습니다. 이를 통해 금융회사로서의 사회적 책임을 다하고, 더 나아가 사회적 금융 생태계 조성에 기여하는 선도적 역할을 하고자 합니다.



퇴직연금 혜택 및 서비스

그동안 인하 혜택을 제공했으나 신청을 하지 않아 인하 효과를 누리지 못한 금융 소외계층을 위해 사회적 기업, 마을 기업, 유아 교육기관 등을 대상으로 별도의 신청 절차 없이 자동으로 퇴직 연금 수수료를 50% 인하하여 적용하고 있습니다. 2024년에는 수수료 개정을 시행하여 중소기업 확인서를 발급받은 중소기업이 당사에 인증서를 제출하여 확인된 경우 퇴직 연금 수수료의 추가 할인 혜택을 제공하고 있습니다.

2024년 퇴직연금 수수료 변경 내용

제도	변경 전	변경 후
DB ¹⁾ , DC ²⁾	사회적경제기업 수수료 할인을 50% 적용	· '중소기업 확인서'를 발급받은 중소기업이 당사에 이를 제출하여 확인된 경우 접수된 날의 익영업일로부터 중소기업 수수료 할인을 10% 적용 · 사회적경제기업에 가장 낮은 수수료율을 적용하고, 수수료 할인을 50% 적용
DB	-	· 집합투자증권 평가금액에 대한 자산관리수수료 면제
IRP ³⁾	모바일 매체로 체결된 계약에 대해 운용/자산관리수수료 면제	· 계약체결 매체에 관계없이 시행일부터 납입시기가 도래하는 운용/자산관리수수료 면제(수수료율 "0%")

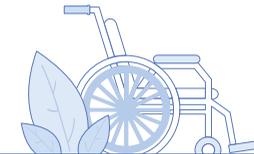
1) Defined Benefit 2) Defined Contribution 3) Individual Retirement Pension

수수료 기업우대 할인사유

구분	할인율	구분	할인율
사회적 경제기업 ¹⁾	사회적 기업	어린이집 및 유치원	50%
	협동조합 및 사회적 협동조합	사회복지법인 및 사회복지시설, 여성가족부아아돌봄 제공기관	50%
	마을기업	강소기업	50%
	자활기업	중소기업 ²⁾	10%

1) 사회적경제기업은 운용/자산관리 수수료율 중 가장 낮은 수수료율(운용관리 0.08%, 자산관리 0.10%)을 적용

2) '중소기업확인서'를 발급받은 중소기업의 경우 할인 적용 가능



시각장애인 우대 서비스

시각장애인이 상대적으로 수수료가 저렴한 온라인 트레이딩 서비스를 이용하지 못하고 ARS와 지점을 통한 거래를 할 수 밖에 없는 점을 감안하여, 시각장애인 수수료 우대 서비스를 지원하고 있습니다.

수수료 우대 내용

- ▶ **대상:** 시각장애인
- ▶ **신청방법:** 장애인 등록증을 지참하고 당사 내방 혹은 유선 신청 (유선 신청 시, 장애인등록증은 팩스 접수 가능)
- ▶ **오프라인:** 국내주식_ 0.05%
국내선물_ 0.004%
국내옵션_ 0.12%
해외주식_ 0.25%
- ▶ **ARS:** 국내주식_ 0.025%
해외주식_ 0.25%

ENVIRONMENTAL



기후변화 대응	25
기후변화 대응 거버넌스	25
탄소중립 전략 Zero Carbon Drive	26
기후리스크 관리	27
탄소배출량 감축을 위한 지표 및 목표	29
환경경영 이행	30
친환경 경영	30



기후변화 대응

신한금융그룹 기후변화 대응 원칙

- 기후변화의 중요성 인식 및 그룹차원의 대응전략 수립·실행
- 기후금융 및 녹색금융 활성화
- 기후변화 관련 리스크 선제적 파악 및 관리
- 자체적인 온실가스 배출량 감축 및 재생에너지 사용 이행
- 기후변화 관련 지배구조 강화



기후변화 대응 거버넌스

신한투자증권은 그룹사 CEO 전원이 참석하는 ESG추진위원회를 통해 회사의 ESG 및 기후변화 전략 추진 계획과 성과를 논의·보고하고, 있습니다. 또한, 이사회 내 위원회인 ESG위원회를 운영하고 있으며, ESG위원회는 기후변화를 비롯한 ESG관련 연간 추진계획 및 중요 정책 등에 대한 최고 의사결정을 지휘하고 있습니다. 2023년 신한투자증권 ESG위원회는 총 3회 개최되었으며, 6건의 결의 및 보고 안건이 상정되었습니다. 또한, 중·장기적인 탄소중립 전략을 회사의 전략에 내재화하기 위해 CEO KPI에 기후변화 항목을 반영하여 기후변화 대응에 앞장서고 있습니다.

신한금융그룹 기후변화 대응체계

	기후변화 기회요인	기후변화 위기요인	주요 역할 상세
이사회 내 위원회	ESG 전략위원회 (연 4~6회 정기보고)	위험관리위원회 (연 8~10회 보고, 연 4회 정기보고)	· 기후변화 전략 및 리스크 관련 안건 심의 · 기후변화 관련 핵심 정책/사업/규정 결의
CEO 협의체	그룹 ESG 추진위원회 (매월 정기보고)		· 기후변화 관련 전략 추진 및 모니터링
업무집행책임자	GCSO ¹⁾ (그룹전략/지속가능경영부문장)	GCRO ²⁾ (그룹위험관리책임자)	· 그룹 전략 및 지속가능경영 총괄 및 관리 · 그룹 리스크 협의회를 통한 위험관리 정책 및 전략 관리
그룹사 협의체	그룹 ESG CSO협의회	그룹 리스크 협의회	· 전략과제 추진방향 및 관련 그룹 공통이슈 대응방안 협의 · 위험관리위원회 산하 기후변화 리스크 관리 실행
실무단	그룹 ESG 실무협의회	그룹 기후리스크 실무협의회	· 기후변화 대응 추진과제 발굴 · 기후변화 관련 트렌드 분석 및 리스크 모니터링
그룹사	신한은행, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프, 신한캐피탈, 신한자산운용, 제주은행, 신한저축은행, 신한자산신탁, 신한DS, 신한펀드파트너스, 신한리츠운용, 신한시, 신한벤처투자, 신한EZ손해보험	별도 조직	그린B추진 Lab 녹색 기업 및 기술에 대한 투자 담당 ESG 글로벌 데스크 기후금융 관련 글로벌 네트워크 형성, 관련 신사업 발굴

1)Group Chief Sustainability and Strategy Officer 2)Group Chief Risk Officer



기후변화 대응

그룹 CEO KPI 내 ESG 성과 반영

(단위: %)

ESG 전략과제	정성/정량 지표	전략과제 비중(15%)	ESG 평가 비중(100%)
녹색금융 신규	정량	2.6	20
금융배출량 집약도 감축	정량	2.6	20
내부탄소배출량 감축	정량	1.9	15
임직원 자원봉사/기부문화 정착	정량	2.6	20
ESG 추진	정성	3.3	25

2023년 재생에너지 구매 실적



REC
(단위: MWh)

1,231

녹색프리미엄
(단위: MWh)

4,000

탄소중립 전략 Zero Carbon Drive

신한투자증권은 저탄소 금융을 실행하고자 환경 관련 리스크를 지닌 사업을 축소함과 동시에 리스크 관리의 범위를 점진적으로 확장하고 있으며, 더 넓은 범위의 위험 요소를 고려하여 장기적으로 전략적인 의사결정에 반영할 수 있도록 기후 리스크와 기존 리스크 관리체계 통합을 추진하고 있습니다. 또한, 신재생에너지 사업 투자에 있어 ESG 평가 요소를 확대할 예정이며, 기업금융, 인프라, 부동산 투자에 대한 영향을 사전에 모니터링하고 심사역 의견서에 해당 내용을 반영하고 있습니다. 이에 더불어, Zero Carbon Drive 이행을 위하여 증권, 은행, 카드, 라이프, 제주은행, 저축은행 6개 그룹사가 2023년 REC(Renewable Energy Certificate) 구매계약을 완료하여 재생에너지 100% 전환을 추진하고 있습니다. 그룹사가 기후변화 공동 대응, 목표 설정, 배출량 측정·관리·공시 등 관련된 다양한 글로벌 이니셔티브에 참여함에 따라, 전사적으로 Zero Carbon Drive'를 적극적으로 추진하고 있습니다.

기후리스크 관리



글로벌 공동 대응



UN 환경계획 금융 이니셔티브(UNEP FI)

- 2008년 1월 가입
- 2019년 PRB(책임은행원칙)
- 2020년 PSI(지속가능보험원칙) 참여



글래스고 탄소중립 금융연합 내 이니셔티브

- 2021년 4월 탄소중립은행연합(NZBA) 가입
- 2021년 7월 탄소중립 자산운용 이니셔티브(NZAM) 가입
- 2021년 10월 탄소중립보험연합(NZIA) 가입

리스크 관리



적도원칙(Equator Principles)

- 2019년 프로세스 구축
- 2020년 가입 및 검토대상 거래에 적도원칙 적용

공시방법론



기후변화 재무공개 전담 협의체(TCFD)

- 2018년 권고안 지지 서명
- 2019년 사회책임보고서 통해 첫 공개



자연 관련 재무공개 태스크포스(TNFD)

- 2022년 3월 가입
- 자연 및 생물다양성 보존에 대한 재무정보 공개를 위한 태스크포스

기후대응활동 평가



탄소정보 공개 프로젝트(CDP)

- 국내 금융사 최초 CDP 명예의 전당 플래티엄 클럽 편입(탄소경영 아너스클럽 8년 연속)

목표 설정 및 측정



과학기반감축목표(SBTi)

- 2020년 11월 가입
- 금융자산의 탄소감축 목표 설정



탄소회계 금융협회(PCAF)

- 2020년 11월 가입
- 그룹 전체의 금융배출량 측정



생물다양성 회계금융협회(PBAF)

- 2022년 9월 가입
- 금융기관의 대출 및 투자가 생물다양성에 미치는 영향을 측정하고 공개하기 위한 표준 개발



기후변화 대응

기후 리스크 관리

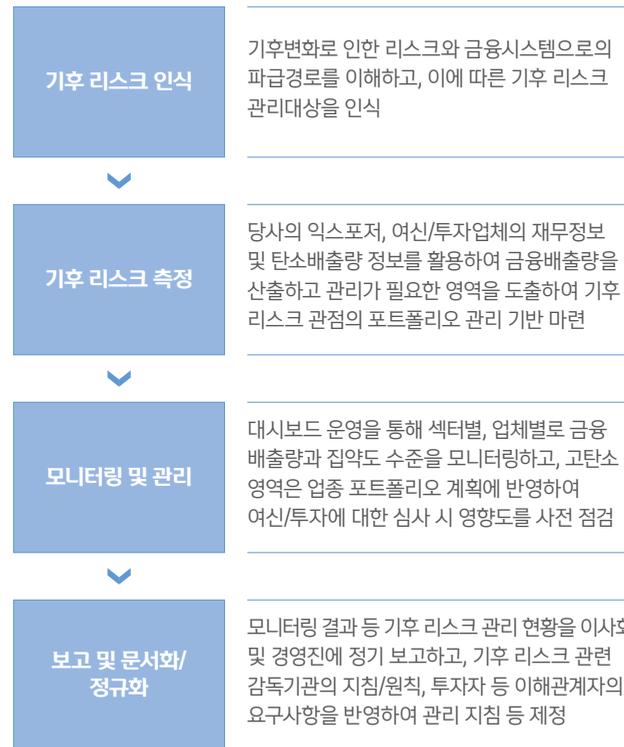
신한투자증권은 기후변화와 같이 범 지구적 이슈로 인해 기업의 사회적 책임에 대한 요구 수준이 강화됨에 따라 일원화된 그룹 환경사회 리스크관리 모범규준을 준수하고 있습니다. 이를 위해 기후 리스크 측면에서 중요하게 관리하여야 하는 과제를 정의하고, 업무 프로세스를 구체화하여 기업 운영에 있어 잠재 리스크를 선제적으로 관리하고 있습니다. 또한, 신한투자증권은 기후 리스크 관리를 위해 자체적으로 발생하는 온실가스 뿐만 아니라, 투자 및 대출을 통해 관련 기업들이 발생시키는 간접배출량도 산출하여 고탄소 배출 산업에 대한 면밀한 분석을 수행하고, 해당 기업들의 저탄소 전환을 지원하고 있습니다.

환경사회 리스크관리 원칙

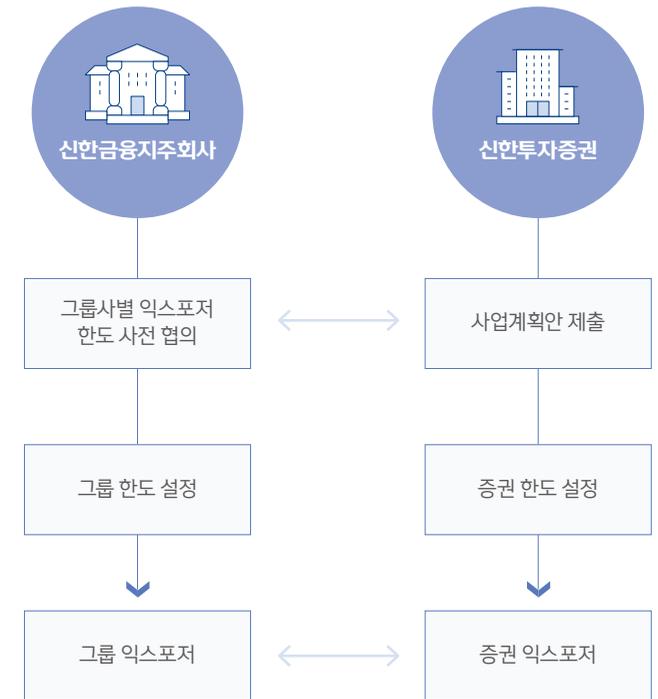


- [원칙 1]** 지속 가능한 비즈니스 수행을 위해 환경사회 리스크관리가 중요한 요소임을 인식한다.
- [원칙 2]** 비즈니스 의사결정 시 발생 가능한 환경사회 리스크를 사전적으로 검토하고 점검하는 체계를 운영한다.
- [원칙 3]** 환경사회 측면에서 부정적인 영향을 미치거나 민감한 유의영역을 선정하고 관리한다.
- [원칙 4]** 대규모 프로젝트 파이낸싱 등 환경사회에 미치는 영향이 큰 금융 서비스 제공 시 환경사회 리스크를 평가하고 경감방안을 마련하여 리스크 축소를 위해 노력한다.
- [원칙 5]** 환경사회 리스크관리와 관련된 주요 정책을 공개하여 대내외 이해관계자들과 소통을 강화한다.
- [원칙 6]** 전 임직원의 참여를 통해 환경사회 리스크 인식을 확대하고 관리 역량을 향상시킬 수 있도록 노력한다.

기후 리스크 관리 프로세스



중점관리영역 익스포저 한도 설정 프로세스





기후변화 대응

신한투자증권은 TCFD 권고안에 따른 이행 및 물리적 리스크 분류 체계를 활용하여 예상되는 기후 리스크와 기회 요인을 구분하고 있습니다. 이를 사업 전략에 적극 반영함으로써 기후 위기에 보다 효과적으로 대응하고자 합니다.

기후 관련 위기요인

구분		기후 관련 위험	잠재적 재무 영향
이행 리스크	정책 및 법률 위험	온실가스 배출권 가격 상승, 환경 공시 의무 강화, 환경 관련 소송 발생 등	<ul style="list-style-type: none"> · 운영 비용 증가(예: 컴플라이언스 비용 증가, 보험료 증가) · 정책 변화로 인한 상각 · 자산 손상 및 기존 자산의 조기 처분 · 벌금 및 판결로 인한 비용 증가 또는 제품 및 서비스 수요 감소
	기술 위험	친환경·저탄소 기술로의 전환, 에너지 효율성 개선 및 배출량 감축을 위한 기술 투자 강화, 신기술 투자 실패 등	<ul style="list-style-type: none"> · 기존 자산의 상각 및 조기 처분 · 제품 및 서비스에 대한 수요 감소 · 신기술 및 대체기술 연구개발(R&D) 비용 · 기술 개발을 위한 자본 투자 · 새로운 관행 및 프로세스를 채택/배포하는 데 드는 비용
	시장 위험	소비자 행동 변화, 원자재 가격 상승, 상품·서비스에 대한 수요공급 변화, 시장 불확실성 등	<ul style="list-style-type: none"> · 소비자 선호도 변화에 따른 재화 및 서비스 수요 감소 · 원자재 가격 상승 및 폐기물 처리 비용변화로 인한 생산 비용 증가 · 에너지 비용의 갑작스럽고 예상치 못한 변화 · 매출 실적의 변화로 인한 매출 감소 · 자산 재평가(예: 화석연료 매장량, 토지 가치, 증권 가치 평가)로 인한 가치 하락
	평판 위험	소비자 및 투자자의 선호도 변화, 또는 부정적인 이해관계자 피드백, 업종 낙인 등	<ul style="list-style-type: none"> · 상품·서비스 수요 감소로 인한 수익 감소 · 생산능력 감소로 인한 수익 감소(예: 계획 승인 지연, 공급망 중단) · 인력 관리 및 계획에 대한 부정적인 영향으로 인한 수익 감소(예: 직원 유치 및 유지) · 자본 가용성 감소
물리적 리스크	급성 물리적 리스크	태풍, 홍수, 산불 등 극심한 이상기후 현상 빈도 및 강도 증가	<ul style="list-style-type: none"> · 사업장 중단, 공급망 붕괴, 노동자 건강 악화 등에 따른 생산성 감소 및 영업이익 하락 · 시설 손상, 기존 자산 조기 처분 등으로 인한 운영 비용 및 자본 비용 증가 · 고위험 자산군에 대한 보험료 증가 및 보험 가용성 감소 가능성
	만성 물리적 리스크	강수 패턴 변화 및 기상 패턴의 극심한 변동성, 평균 기온 상승, 해수면 상승 등 장기적 변화	

기후 관련 기회요인

구분	기후 관련 기회	잠재적 재무 영향
자원 효율성	에너지 및 수자원 효율성 제고, 재활용 확대 및 친환경 교통수단, 친환경 건축 확대	<ul style="list-style-type: none"> · 에너지 효율성 향상 및 비용 절감을 통한 운영 비용 절감 · 생산능력 증가로 인한 수익 증가 · 고정 자산(예: 에너지 효율이 높은 건물 등) 가치 상승 · 인력 관리 및 계획의 이점(예: 건강 및 안전 개선, 직원 만족도 향상)으로 인한 비용 절감
에너지 자원	저탄소 배출 에너지원 사용, 정부 지원 정책 인센티브 활용, 탄소시장 참여, 분산형 에너지원으로의 전환, 신기술 적용	<ul style="list-style-type: none"> · 온실가스 배출량 축소를 통한 운영 비용 절감 · 미래 화석연료 가격 인상에 대한 노출 감소 · 온실가스 배출 및 탄소가격 변화에 대한 영향 축소 · 저탄소 기술 투자 수익 · 자본 가용성 증가 · 상품·서비스에 대한 수요 증가로 인한 긍정적 평판 혜택
상품 및 서비스	저탄소 배출 관련 상품 및 서비스 개발·확대, 기후변화 적응 및 보험 솔루션, 기술 혁신을 통한 신규 서비스, 비즈니스 활동 다각화 역량, 소비자 선호도 변화	<ul style="list-style-type: none"> · 저탄소 배출 제품 및 서비스에 대한 수요를 통한 수익 증대 · 기후변화 적응 니즈에 대한 새로운 솔루션(예: 보험 리스크 이전 제품 및 서비스)을 통한 수익 증대 · 변화하는 소비자 선호를 반영하여 더 나은 경쟁력 확보 및 수익 증대
시장	신규 시장 창출 및 접근성 확대, 공공부문 인센티브 활용, 보험 적용이 필요한 신규 자산 및 지역에 대한 접근	<ul style="list-style-type: none"> · 신규 시장 접근을 통한 수익 증대(예: 정부, 개발은행과의 파트너십) · 금융자산(그린본드, 인프라 등)의 다각화 확대
복원력	재생에너지 확대 적용 및 에너지 효율 개선, 자원 다각화 및 대체 자원 발굴	<ul style="list-style-type: none"> · 복원 계획을 통한 시장 가치 상승(예: 인프라, 토지, 건물) · 공급망의 신뢰성 향상 및 다양한 조건에서의 운영 능력 · 복원력 확보와 관련된 신제품 및 서비스를 통한 매출 증대



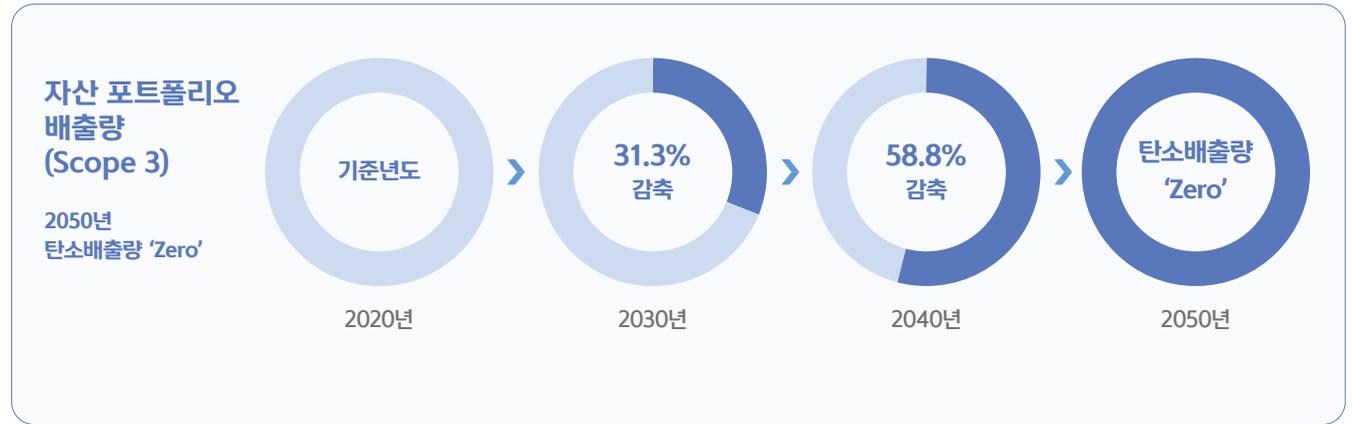
기후변화 대응

탄소배출량 감축을 위한 지표 및 목표

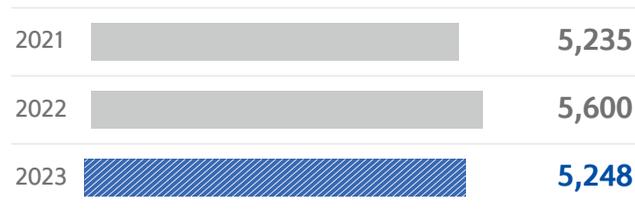
신한금융그룹은 국제적인 탄소중립 전환에 있어 차별화된 친환경 금융 전략인 'Zero Carbon Drive'를 선언·수립하여 전사적으로 적용하고 있습니다. 'Zero Carbon Drive'는 내부 탄소배출량 뿐만 아니라 자산 포트폴리오의 탄소중립, 친환경 기술 기업에 대한 대출 지원, 재생에너지 사업에 대한 자본투자 등 친환경 금융 지원을 확대해 2050년까지 그룹 자산 포트폴리오의 탄소배출량 'Zero'를 목표하고 있습니다. 신한투자증권은 그룹의 전략과 『온실가스-에너지 목표관리 운영 등에 관한 지침』에 따라 전사 온실가스 인벤토리 시스템을 구축하여 운영하고 있으며, 이를 통해 온실가스 배출을 체계적으로 관리하고 있습니다.

금융배출량 관리를 위해 PCAF¹⁾가 제시한 방법론을 따라 자산 포트폴리오 내 배출량을 측정하고 있으며, 측정 대상 자산은 상장주식, 회사채, 기업대출, 비상장주식, 프로젝트 파이낸싱, 상업용 부동산 등 다양한 자산군에 대한 배출량을 산정하여 관리하고 있습니다. 금융배출량을 2020년 말 대비 2030년까지 31.3%, 2040년까지 58.8% 감축하는 것을 목표로 설정하였으며, 이 목표를 달성하기 위해 연도별 금융배출량을 산출하고, 세부 자산 별로 관리하고 있습니다.

1) PCAF(Partnership for Carbon Accounting Financials): 2015년 파리 기후 정상회의(COP21)에서 14개 네덜란드 금융기관이 탄소회계 및 목표 설정에서의 투명성과 일관성을 달성하고자 결성

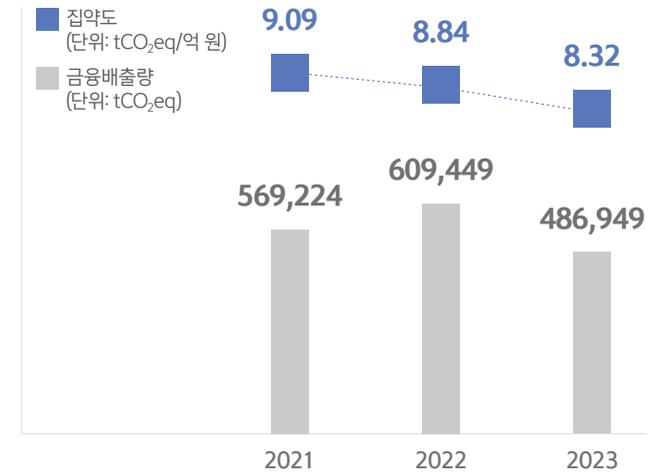


온실가스 내부배출량 3개년 실적¹⁾ (단위: tCO₂eq)



1) 재생에너지 구매 실적 반영

금융배출량 3개년 실적





환경경영 이행

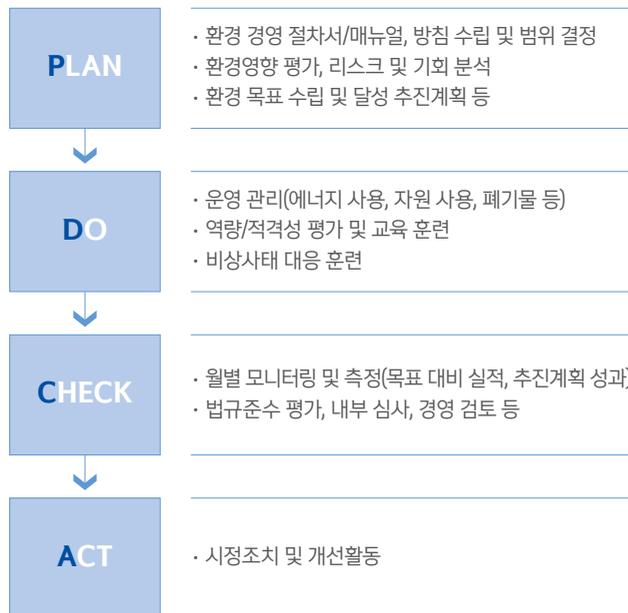
신한투자증권은 지속가능한 미래를 향한 친환경 경영 전략을 강화하고 있으며, 기업의 사회적 책임을 다해 환경 보호에 기여하고 있습니다. 친환경 경영을 이행하기 위해 신한투자증권은 탄소배출 감축, 에너지 효율성 향상 및 지속가능한 자원 사용을 적극 실천하고 있습니다.

친환경 경영

친환경 경영 시스템

2019년 ISO 14001 인증을 최초 획득하여 매년 사후 심사 및 갱신 심사(3년)를 통해 인증을 유지하고 있으며, 갱신 심사에서 단 한 건의 부적합 사항도 발견되지 않는 등 ESG경영 실천에 대한 역량 강화에 집중하고 있습니다. 또한, 친환경 인프라 구축을 통해 에너지 효율을 높이고 탄소배출량을 감축시키기 위해 온도, 조명, 소방시스템, 등 본사 자동제어 시스템 구축 및 사옥 내 조명의 LED 전등 교체도 완료하였습니다. 이에 더불어 2023년까지 업무용 차량 12대를 전기차로 교체 완료하였으며, 2024년에 10대를 추가 전환할 예정입니다. 2030년까지 모든 업무용 차량에 대해 100% 무공해차로 전환할 것을 선언하여, 목표를 이루기 위해 매년 친환경 차량을 구매하고 있습니다.

ISO 14001 인증 절차



친환경 인프라 구축 현황

구분	단위	2021	2022	2023
친환경 IT제품 구매		546	170	229
LED조명 구매	백만 원	11	-	-
노후시설 교체		203	177	87
친환경 자동차 구매	대	6	2	12
친환경 자동차 전환 이행 ¹⁾	%	12	14	28

1) 전체 자동차 수 85대 기준

친환경 경영 활동

ESG 쓰리Go 캠페인

2023년 7월 '분리수Go' 캠페인을 시작으로 임직원의 분리수거 문화와 건강한 생활습관을 장려하기 위해 'ESG 쓰리Go 캠페인'을 시행하고 있습니다. 각 층/지점별로 분리수거 함 3종류(일반, 플라스틱, 캔&병)를 두 세트씩 배치하였으며, 바람직한 분리수거 습관을 위해 관련 안내문 제작 및 캠페인을 병행할 예정입니다.

분리수거함 (예시)

- 본사 전 층 통일
- 청소 관리인 사전 인터뷰 결과를 토대로 3가지(일반, 플라스틱, 캔&병) 형태로 구분





환경경영 이행

분리수거 유도 안내문

- 바른 습관을 유도하기 위하여, 탕비실 및 분리수거함 근처에 비치
- ① 개인 쓰레기통은 일반 쓰레기만, 분리수거 쓰레기는 분리수거함에!
(위치 안내 포함)
- ② 남은 음료는 먼저 비우고, 분리수거!
- ③ 음식물 쓰레기도 물기는 제거하고 제대로 버리기!
- ④ 우리 함께 치워요, 냉장고 비워요!

주니어보드 x ESG기획팀과 함께하는

분리수Go! 캠페인

우리의 일상에서는 너무나도 당연한 분리수거. 이젠 사무실에서도 함께 "분리수Go"해주세요!
 각 층의 양쪽방향마다 분리수거함 세트(일반, 캔, 플라스틱)가 비치되어있으니,
 모두 개인 쓰레기통 사용은 최소화!
 ♥ 분리수Go 캠페인에 동참해 주세요! ♥

Step 1

비우Go!

남은 음료수,음식물 등은 먼저 비워주세요!
(음식을 쓰레기는 탕비실!)

▶ 당새 나는 탕비실 & 부서 냉장고도 함께 비우GO!!

Step 2

분리하Go!

컵 울더,스테인플러 심, 플라스틱,병 두껍 등 분리해주세요!

Step 3

분류하Go!

일반쓰레기, 플라스틱, 캔&병, 종이 등 분류하여 배출해주세요!

▶ 종이는 분리수거함 위에 자각자극

아껴요, 바꿔요 캠페인

‘아껴요, 바꿔요 캠페인’을 통해 환경 보호 및 사회공헌 활동을 결합한 임직원 ESG 캠페인을 활성화하여, 환경영향 저감에 기여하고 임직원의 ESG 인식을 제고하고 있습니다. 올해 4월부터 9월까지 전기, 휘발유, A4용지, 일회용품의 절약을 목표로 하여 진행되었으며, 절약된 자원을 금액으로 환산하여 에너지 취약계층에게 기부하는 임직원 참여형 활동을 실시하였습니다.

2023년 아껴요, 바꿔요 캠페인 성과

분야	내용	성과
① 전력	오후 7시 이후 일괄 소등 및 승강기 제한 운영, 점심시간 소등 범위 확대	전년 동기비 전력 사용 감소량: 4.5% 절감 금액: 4,000 만원
② 휘발유	업무용 차량(임원 차량 포함) 80대 대상으로 매월 '차 없는 날' 운영	전년 동기비 휘발유 사용 감소량 ¹⁾ : 12% 절감 금액: 1,500 만원
③ A4 용지	보고 및 회의 시 자료 출력 대신 스마트데스크 업로드, 출력 시 2up ²⁾ 권고	전년 동기비 A4용지 사용 감소량: 23% 절감 금액: 1,700 만원
④ 일회용품	회의 진행 시 일회용 생수 및 음료 미제공, 텀블러 사용 권고	절감 금액: 1,000 만원

1) 당사 보유 전기차 12대 운영에 따른 휘발유 절감분 반영 2) 한 페이지 내 두 장을 인쇄하는 방법





환경경영 이행

디지털창구-모바일전자통지 시스템

산림보호와 탄소배출 저감을 위해 다양한 전자문서 솔루션을 도입하여 운영하고 있습니다. 2019년부터 지점 대고객 업무에 전자문서를 적용하여 지점 업무의 100%를 전자문서로 전환하기 위해 고개업무 혁신부에 전자문서 전담 인원을 배치하고, 전자문서 적용 서식 범위를 확대하였습니다. 또한, 전자문서법 개정에 따라 전자문서가 종이문서와 동등한 효력을 가지게 되면서 고객통지 업무를 '모바일 전자통지'로 전환하여 발송 과정에서의 자원 사용을 지속적으로 줄이고 있습니다. 이에 더불어, 사업활동에 있어 탄소배출 저감을 위한 전자문서 활용을 전사적으로 내재화하기 위해 '고객통지 디지털 전환 이벤트'를 실시하여 부/지점 1인 평균 전환 건수 상위 8개 지점에 포상을 부여하고 있습니다.



Paperless 추진 현황

(단위 : 장)

구분	2021	2022	2023
Paperless	233,122	351,692	1,026,759
전자문서 처리	233,122	320,442	338,180
모바일 등기	-	31,250	688,579

'세계 생물다양성의 날' 기념 생태정화 활동

2023년 5월 '세계 생물다양성의 날'¹⁾을 맞이하여 여의도 셋강 생태공원의 생태정화 활동을 실시하였습니다. 약 60명의 임직원이 참여하여 수질 정화, 악취 제거, 유기물 발효-분해 효과가 있는 EM (Effective Micro-organisms) 흙공을 하천에 투척하였으며, 이를 통해 주변 수생 생물의 서식 환경 개선을 통한 생태계 건강 증진에 기여하였습니다. 또한, 2023년 9월에는 '비오톱(Biotope)²⁾ 만들기' 활동을 진행하여 도심에서 식물과 동물이 하나의 생활공동체를 이루어 서식할 수 있는 생물 서식지를 만드는 활동도 진행하였습니다.

- 1) UN의 생물다양성 협약이 발표된 날을 기념하고, 생물종의 다양성에 대한 이해와 보존을 위해 제정한 날
- 2) 야생생물이 서식하고 이동하는데 도움이 될 수 있도록 숲, 습지, 하천, 가로수, 화단 등 도심에 존재하는 다양한 인공물 및 자연물로 지역 생태계에 향상을 기여하는 작은 생물 서식공간



블루카본(Blue Carbon) 잘피 서식지 복원 연구

한국수산자원공단 및 환경재단과 함께 '블루카본 잘피 서식지 복원 연구' 사업을 추진하고 있습니다. 잘피는 바닷속에서 자라는 해양식물로, IPCC¹⁾가 인정한 대표 탄소흡수원이며, 잘피숲은 바다에 떠다니는 플라스틱 조각을 '해초공'으로 뭉쳐 해변에 옮기는 등 해양 플라스틱 문제 해결에 중요한 역할을 수행합니다. 해당 사업을 통해 해양생태계 보호구역에 잘피 서식지를 조성함으로써 해양생태계 복원에 기여할 목적입니다.

1) Intergovernmental Panel on Climate Change



SOCIAL



사회공헌 활동 이행	34
고객중심경영	38
디지털 금융 서비스 강화	43
인적 자원 개발	46
복지 및 조직 문화	50
안전 및 보건	52



사회공헌 활동 이행

사회공헌 추진 체계

신한투자증권은 지속적이고 체계적인 사회공헌 사업 실행을 통해 함께 나누고 더불어 잘 사는 사회를 지향하고 있습니다. '미래를 함께하는 따뜻한 금융'이라는 미션을 바탕으로 '책임있는 성장', '사회적 동반관계 형성', '미래를 향한 투자'를 3대 지향점으로 삼아 사회공헌을 실천하고 있습니다.





사회공헌 활동 이행

2023년 지정기탁 사업 활동 내역

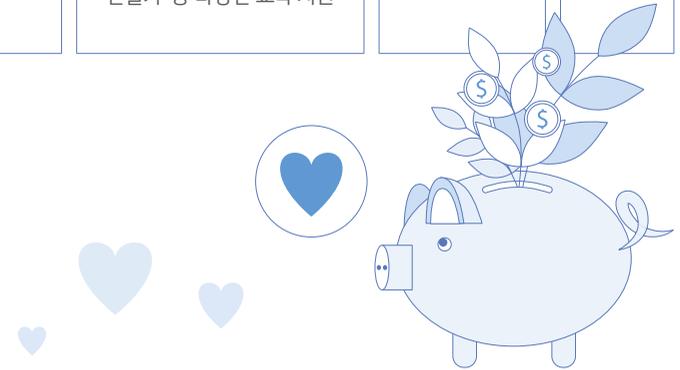
사업명	사업내용	성과	대상	지원 금액
시각장애인 강사양성과정 및 강사파견사업	기존에 장애인식개선교육, 인권교육 등의 강의 활동을 진행하는 시각장애인 강사들을 대상으로 강사역량강화 차원에서 또 다른 법정 의무교육을 강의할 수 있도록 생명존중교육강사 양성과정을 진행하였습니다. 자살의 개념 및 현황, 자살 유형의 특징 및 징후, 위기상담 개입기법, 전문강사로서 갖춰야 할 태도 등에 대한 교육을 제공하였으며, 한국자살예방협회의 협력을 통해 강사양성 교육 과정을 운영하고 민간자격증 발급을 진행하였습니다. 또한, 시각장애인 강사를 대상으로 직장 내 괴롭힘 예방교육강사 양성과정을 진행하였으며, 노동인권, 직장 내 괴롭힘의 정의 및 사례, 괴롭힘 발생 시 대처 등 공인노무사를 섭외하여 실제 사례 및 강의법들에 대한 내용을 교육하였습니다.	서울 내 8개 초·중학교를 방문하여 1,226명의 학생을 대상으로 생명의 소중함과 타인의 자살 징후 파악 등의 생명지킴이 체험을 진행	시각장애인 강사 24명, 비장애인 직원 2명	1,000만 원
탈북민 기업 자립 및 크라우드 펀딩 지원	<p>지원기업 1: 아이스토리</p> <ul style="list-style-type: none"> 탈북민들의 스토리를 담은 디자인으로 옷과 고체 향수 제작 제품의 디자인과 스토리에 담긴 탈북민들의 삶에 대해 한국 사회와 소통하고 탈북민들에 대한 부정적인 인식과 편견을 해소 탈북민 이야기로 제작된 NFT 아트를 판매하고 수익금 전액을 탈북민 청년 창업가에게 기부하는 프로젝트를 진행하는 등 지속적인 사업 성장을 도모 크라우드 펀딩 지원금으로는 특별히 탈북민 이야기를 담은 고체 향수를 제작하고, 수익금 일부로 탈북민을 위한 심리케어 키트를 제작할 예정 <p>지원기업 2: 금성정밀</p> <ul style="list-style-type: none"> 자립을 위한 용접 시편 금속가공제품 생산 업체 창업 초기 자본이 열악하여 중고 기계를 구입하여 잦은 고장과 수리로 작업에 대한 일정이 늦어지고 수리비에 대한 부담이 있었으나, 본 재정지원을 통해 수직 밀링 기계를 구입 새 기계 구입으로 생산 효율성이 높아지고 사업의 지속성도 향상 탈북민 청년 일자리를 위한 용접공 직업 훈련 	크라우드 펀딩을 통해 총 2,250만 원을 조성하여 탈북민 창업 기업 2곳에 전달	탈북민 창업 기업(아이스토리, 금성정밀)	1,000만 원
청소년 금융 경제교실 사업 '따뜻한 금융교실'	미래의 경제 주체인 아동과 청소년들이 올바른 금융 인식을 형성하고, 직업체험을 통해 미래의 꿈을 키울 수 있도록 2012년 4월부터 초·중·고 학생을 대상으로 금융감독원의 1사 1교 프로그램과 연계하여 '따뜻한 금융교실'을 11년째 운영하고 있습니다. 아동에게는 저축 및 용돈관리, 시장과 같은 기초적인 가계경제 교육을 통해 올바른 금융개념을, 청소년에게는 금융, 합리적 소비관리, 신용, 미래금융 등 격변하는 금융시장에 대비하는 데 필요한 기초적인 금융개념 교육을 지원하고 있습니다.	총 42개교, 189학급을 대상으로 1~3시간의 금융경제교육 제공	전국 초·중·고 학생	5,000만 원



사회공헌 활동 이행

2023년 지정기탁 사업 활동 내역

사업명	사업내용	성과	대상	지원 금액
실시간으로 펼쳐지는 내 손안에 그림	실로암시각장애인복지관이 주관하여 시각장애 학생들을 대상으로 촉각 디스플레이를 활용한 교육을 지원하는 프로그램이며, '실시간으로 펼쳐지는 내 손안에 그림'이라는 주제를 바탕으로 시각장애 학생들이 촉각을 통해 시각 자료를 이해하고 학습할 수 있도록 돕는 것을 목표로 하고 있습니다. 설리번 학습지원센터에서 촉각 디스플레이를 활용한 교육 진행 강사와 한국학생점자도서관을 이용하는 시각장애 학생 및 학부모가 참여하여 닷패드의 기본 작동법과 버튼 기능, 닷패트와 노트북 연동을 통한 웹용 닷캔버스의 기능과 사용법에 대한 교육을 진행하였습니다.	총 18,892명의 시각장애 학생 및 강사에게 독서교육 프로그램 및 학습에 필요한 각종 도서 및 교구를 제작보급	설리번 학습지원 센터를 이용하는 시각장애 학생 및 강(72명)	2,000만 원
장애인과 비장애인이 함께 하는 걷기대회(푸드트럭 운영)	장애에 대한 인식과 장애인에 대한 올바른 이해를 돕기 위해 기획된 '용산구 장애인 비장애인 걷기대회'에 참여하여 주 행사장인 거북축구장에 푸드트럭을 마련하여 주 참여자인 장애인, 장애인단체, 유관기관, 자원봉사자 등을 위한 푸드트럭을 운영하였습니다.	2023년 용산구 장애인 비장애인 걷기대회에 참여한 800여 명의 참여자에게 식사 제공	장애인 및 비장애인 참가자	1,000만 원
여성 한부모 소득활동 네트워크 확장을 위한 자립지원사업 'Step Pass'	여성 한부모 가정의 경제적 자립을 지원하기 위한 프로그램이며, 동방사회복지회가 주관하고 신한투자증권이 후원하는 'Step Pass' 지원 사업입니다. 본 사업은 직업교육을 수료하거나 자격증을 취득한 싱글맘이 주요 대상이며, 사업 참여를 통해 다양한 소득활동을 할 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. 또한, 프리랜서 강사로도 활동할 수 있어, 소득 창출 뿐 아니라 유동적인 스케줄로 업무에 참여할 수 있어 자녀 돌봄과 일 사이의 균형을 보다 쉽게 유지할 수 있는 기회를 제공하고 있습니다.	한부모 여성 191명을 대상으로 '목걸이 만들기', '꼬임팔지 만들기' 등 다양한 교육 지원	한부모 여성	1,000만 원





사회공헌 활동 이행

임직원 사회공헌 캠페인

모아모아해피(모아 More Happy!)

2004년부터 시행된 모아모아해피는 신한투자증권의 임직원 기부 프로그램입니다. 현재는 1천 명 이상의 임직원이 참여하고 있으며, 임직원들의 따뜻한 마음을 모아, 국가유공자 어르신 휠체어 및 지팡이 물품 지원, 영유아 긴급보호 시설 운영지원, 쪽방촌 연탄 기부, 취약계층 아동 긴급 수술비 지원, 수해피해 지역 긴급 구호 물품 지원 등 2023년 한 해 약 1억 원을 지역사회 어려운 이웃을 위해 사용되었으며, 앞으로도 기부를 통해 지역사회 및 취약계층을 위한 지원사업을 지속해 나갈 예정입니다.

활동명	국가유공자, 어르신, 지팡이 지원
대상	국가유공자 어르신
성과	비영리법인 해피기버와 협력을 통해 협력보훈공단 보훈원(약 100여 명 어르신 입소) 국가유공자 어르신들을 위한 휠체어 및 안전 지팡이 기부

활동명	중요한 건 걷고 기부하는 마음 캠페인
대상	에너지 취약계층
성과	<ol style="list-style-type: none"> 1. 임직원 약 1,300명이 참여하여 기간 내 누적 걸음 20만 보 이상인 임직원 1인 당 1만 원의 기부금이 적립 2. 임직원 341명에 대해 총 186,147,270걸음 기부 3. 조성된 1,500만 원은 에너지 취약계층에 전달

임직원 봉사활동의 날 매.금.봉(매주 금요일은 봉사활동의 날)

자발적 봉사활동 문화 정착을 위해, 매주 금요일은 봉사활동하는 날을 지정하여, 아동, 장애인, 시니어 등 지역사회 취약계층을 위한 다양한 활동들을 매주 전개하고 있습니다. 회사 기부 프로그램인 모아모아해피와 연계하여 프로그램을 운영 중이며, 임직원들에게 자발적이고 지속적인 봉사문화 정착 및 참여를 독려하고 있습니다.



쪽방촌 연탄나눔봉사



헌혈버스



플로깅



긴급 구호물품 지원

2023년 봉사 시간
(단위: 시간)

7,323

* 2023.12.31 기준





고객중심경영

금융소비자보호

금융소비자 보호강령

신한투자증권은 소비자 신뢰에 기반하여 적극적 금융소비자보호를 통해 사회에 기여하는 책임 있는 종합금융투자회사가 되기 위해 '금융소비자 보호강령'을 제정하여 이를 기반으로 업무에 임하고 있습니다.

신한투자증권 금융소비자 보호강령



하나. 금융소비자 입장에서 생각하고 행동한다.

하나. 금융소비자가 합리적인 투자판단과 의사결정을 할 수 있도록 투자에 따르는 위험 및 거래의 특성과 주요내용을 명확히 설명한다.

하나. 금융소비자의 금융·개인정보의 보호에 적극 노력한다.

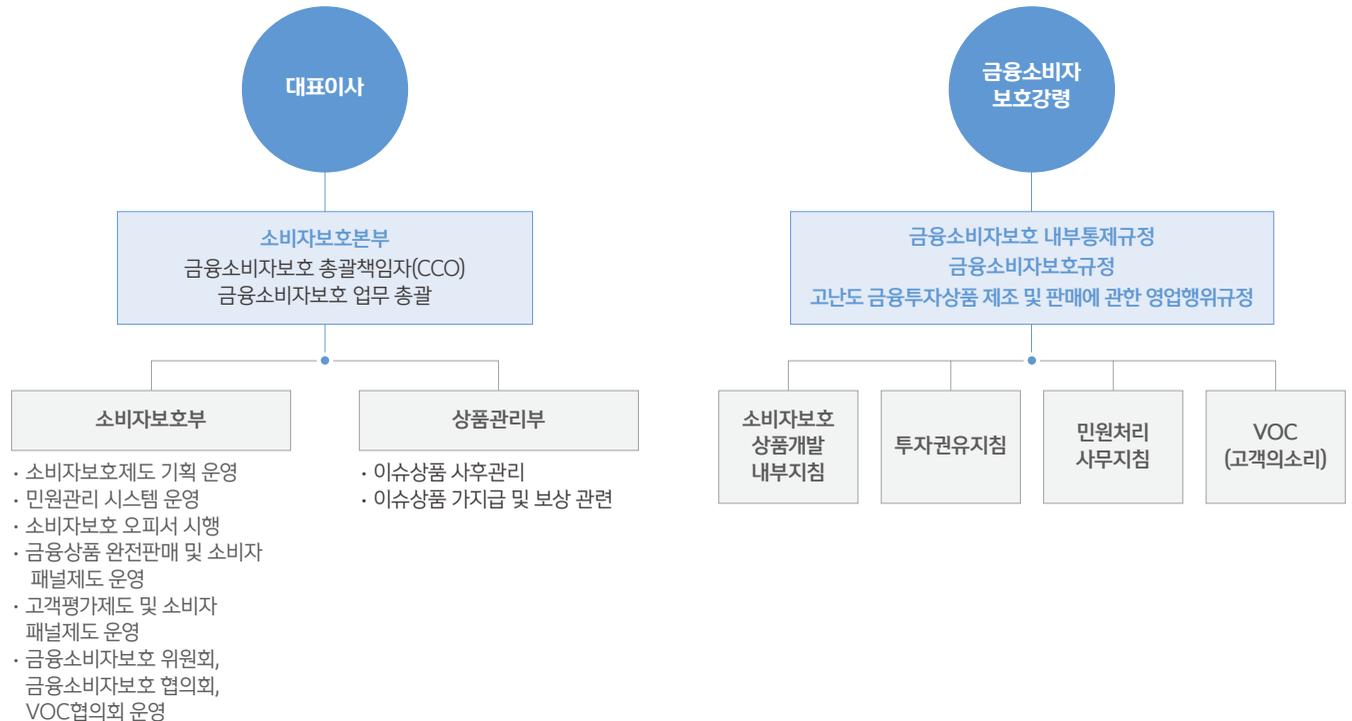
하나. 금융소비자의 신속한 불만 처리 및 피해 구제를 위한 시스템을 구축·운영한다.

하나. 제반 법규 준수와 끊임없는 노력을 통해 금융소비자의 권익보호와 최선의 서비스를 제공한다.

하나. 금융소비자보호를 통하여 따뜻한 금융을 실천함으로써 금융투자산업의 성장과 발전에 노력한다.

금융소비자보호 관리체계

소비자보호본부를 대표이사 직속으로 하여 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 내부통제를 강화하기 위한 절차와 기준을 마련하여 운영하고 있습니다. 또한, 대표이사가 의장으로 참석하는 소비자보호 내부통제위원회 및 협의회를 정기·수시적으로 개최하여 금융소비자보호 관련 주요 이슈 등을 논의·의결하고 고객의 관점이 우선적으로 반영될 수 있도록 내부 프로세스를 운영하고 있습니다. 상품 전략을 총괄하는 금융소비자보호 총괄책임자(CCO, Chief Customer Officer)는 상품전략위원회와 상품 출시 의사결정기구인 상품승인위원회에 참석하고, 금융소비자보호 내부통제협의회 및 상품 출시 결정 이후 진행되는 소비자영향분석을 주관하여 소비자 관점의 추가 검토를 실시하고 있습니다. 이에 더불어 신한투자증권은 민원 예방협의회를 신설하여 운영을 통한 민원 사전 방지 및 대응을 위한 유관부서 협업체계도 구축하여 운영하고 있습니다.





고객중심경영

상품개발 프로세스

신상품 개발 시 금융소비자보호 관점에서 사전점검 후 문제점을 시정할 수 있도록 관련 부서간 사전협의절차를 구축·운영하고 있습니다. 금융상품 개발 과정에서 금융소비자 관점을 반영하기 위해 '소비자보호 상품개발 내부지침'을 준수하고 있으며, '상품개발 체크리스트'를 적용하여 금융소비자에게 불리한 점은 없는지를 종합적으로 진단하고 있습니다. 특히, ESG 요소의 중요성이 증가함에 따라 상품 출시 프로세스 내 ESG 요소 점검을 추가하였으며, 외부 전문가 자문을 통해 상품 출시 검증을 강화하고 있습니다. 신상품 판매 시 체크리스트 작성, 상품 검토 보고 등 상품출시절차를 통하여 철저한 분석과 심사가 진행되며, 최종적인 소비자영향분석 절차를 거쳐 판매되고 있습니다. 이 과정에서 고객의 보호를 강화하기 위해 금융소비자보호총괄책임자(CCO)에게 상품 출시를 거부할 수 있는 권리를 부여하고 있습니다.

또한, 판매담당 직원의 업무 투명성을 강조하기 위해 불건전 영업행위로 금융소비자가 금융거래를 철회할 경우 담당 직원에게 제공된 금전적 보상 환수 제도를 별도로 마련하여 적용하고 있습니다. 완전판매 프로세스를 위한 신축취시스템 및 시해피콜 시스템을 도입하여 고객과 영업직원 간의 상품판매 과정을 모니터링할 뿐 아니라, 상품설명 스크립트를 음성화하여 고객에게 전달함으로써 금융상품에 대한 주요 내용을 충실히 설명하고 필수적인 내용이 누락되거나 금지되는 표현이 사용되지 않도록 예방하고 있습니다.

이에 더불어, 상품에 대한 사후관리 기능을 강화하기 위해 상품 심사부서를 별도로 두어 상품출시협의회 및 상품승인위원회를 운영하고 있으며, 감리부서를 통해 상품 수익률, 사후조치 이행여부 및 운용사의 운용행위에 대한 적정성을 점검하고 있습니다.

금융상품 개발 시 사전점검 사항

- ▶ 관련법령 등 위반사항 여부 점검
- ▶ 금융소비자의 권익 침해요소 점검
- ▶ 금융소비자의 의견 반영
- ▶ 합리적 선택을 위한 정보내용의 적정성 (상품설명서 등)
- ▶ 계약내용 및 약관내용의 불공정성 등 점검
- ▶ 금융소비자 관점 제공

금융소비자보호 역량 강화

금융소비자보호 교육

신한투자증권은 2023년 '바른 이익'을 추구하고 고객중심 가치를 실천하고자 '바른 신한투자증권 선포식'을 개최하여 선언문을 낭독하고 금융소비자보호를 위한 임직원의 각오를 다짐하였습니다. 사내 금융소비자보호에 대한 문화를 조성하기 위하여 전 임직원을 대상으로 연간 단위 금융소비자보호 교육 프로그램을 운영하고 있으며, 월간 '소비자보호의 날'을 지정하여 소비자보호와 관련된 주요 내용을 교육하고 임직원의 참여를 유도하는 등 정기 교육을 시행하고 있습니다. 또한, 사내 인트라넷을 통해 소비자보호 제도 및 소비자보호 우수사례를 수시로 안내하여 임직원이 최신 소비자보호 정책을 숙지하고 이를 업무에 적극적으로 적용할 수 있도록 지원하고 있습니다. 이러한 지속적인 정보 제공은 신한투자증권의 소비자보호 문화를 내부적으로 강화하고 고객 만족을 높이는데 기여하고 있습니다.

CASE

투자사기 예방 우수사례

2023년 8월 9일 2010년부터 당사 포항지점을 거래 해주시는 62세 안OO 고객님의께서 내점하셔서 2,800만원 이체를 요청하여 김OO 대리는 업무 처리하던 중, 입금계좌명이 'OO컨설팅'으로 조회되어 최근에 신규상장 및 코인 등 투자사기가 많이 발생하고 있는 것을 인지하고 어떤 사유로 이체하시는지 여쭙보았으나 고객님의은 대답을 회피하셨습니다.

큰 금액을 이체하시는데 사유를 정확히 말씀해주시지 않으면 이체해드리기 어려우니 혹시 리딩방이나 카톡으로 받으신게 있으신지 여쭙보니 카톡으로 받은게 있다고 하시며 카톡 내용을 보여주셨습니다. 카톡에 '자금을 이체해주면 일임매매를 해서 수익을 내주겠다' 라는 내용이 있어 투자사기가 확실하게 의심되어 확인하시고 이체해야 한다고 설명했으나 생각을 굽히지 않으셨습니다.

김OO 대리는 여기서 포기하지 않고 관리자인 이OO 부부장에게 내용을 전달하고 같이 고객님의 설득했습니다. 또한 리딩방 사기 유의 안내문을 출력해드리고 장시간 설득 후 고객님의께서는 수긍하시며 고맙다는 말씀과 함께 지점을 나가셨습니다.



고객중심경영

임직원 금융소비자보호 교육 현황

구분	주요 내용	횟수
금융소비자보호 정기 교육	<ul style="list-style-type: none"> 모든 임직원이 금융소비자보호법을 이해하고 준수할 수 있도록 법적 요구 사항에 대한 교육 불공정행위 및 불건전 영업 방지 교육 고객 맞춤형 서비스 제공 및 고객 불만 처리 및 대응 개인정보보호 및 정보보안 	분기 1회
금융소비자보호 현장 교육	<ul style="list-style-type: none"> 실제 사례 분석을 통한 고객 서비스 상황에서 발생할 수 있는 다양한 시나리오 검토 및 올바른 대응 방법 학습 실제 상황을 모방한 역할극을 통해 금융소비자와의 상호작용 연습 	연간 7회
완전판매 화상 교육	<ul style="list-style-type: none"> 판매하는 금융 상품의 특성, 기능, 위험요소 및 수익구조 등에 대한 이해 및 세부 정보 학습 고객에게 모든 필수 정보가 제공될 수 있도록 상품 판매 시 고객에게 반드시 고지해야 하는 사항들에 대한 교육 고객의 상황과 필요에 따라 가장 적합한 금융상품을 윤리적으로 판매할 수 있도록 교육 	연간 18회

* 2023.12.31 기준

금융소비자보호 활동

금융소비자보호 위한 그룹 공동 캠페인 『신(新)한과 함께 하세요』

신한투자증권은 신한금융그룹의 금융소비자보호를 위한 그룹 공동 캠페인 '신(新)한과 함께 하세요'에 참여하고 있습니다. 본 캠페인은 '보이스피싱 예방(지켜요)', '숨은금융자산 찾아주기(찾아요)', '금융 소비자보호 및 내부통제 강화(막아요)' 세 가지 테마를 중심으로 하여 금융소비자보호 전략을 수립·이행하고 있습니다.

지켜요

- 보이스피싱 예방을 위해 영업점 및 인터넷 홈페이지, 모바일 앱에서 우리 가족 암호 만들기 대국민 캠페인 진행
- 보이스피싱 사고 대응훈련 실시

찾아요

- 고객의 숨은 금융자산(은행의 휴면예금, 카드사의 미사용 포인트, 보험사의 미수령보험금 등)을 금융사의 적극적인 안내 및 홍보를 통해 발견

막아요

- 금융소비자보호법 본 시행 2주년 맞이 특별강좌 개최
- 고객의 금융소비자 권리를 알림톡 등을 통해 안내하는 '고객 권리는 고객에게' 캠페인 실시
- 금융소비자보호 및 내부통제 관련 그룹사 자체 점검 및 맞춤 컨설팅 지원

『금융소비자보호 오피서』 제도

『금융소비자보호 오피서』 제도는 소비자보호를 강화하기 위해 2020년에 도입되어 각 지역본부에 특별 인력을 배치하여 소비자보호 관련 과제를 점검하고 영업점의 고객 민원 해결을 지원하는 제도입니다. 해당 제도를 통해 신한투자증권은 고객 관점에서 상품 판매 프로세스의 적정성을 검토하며, 만기 도래 예금 및 타 발송금의 지급 지연 방지와 전신통신 금융사기 예방 등 중요한 업무들을 수행하고 있습니다. 2023년에는 신상품 출시관련 출시, 소비자보호 오피서 점검 및, 온라인 판매 프로세스 오피서 점검 등 신규 활동을 시행하였으며, 금융소비자보호를 위해 오피서 제도를 활발히 시행할 예정입니다.

오피서 현장 점검 현황

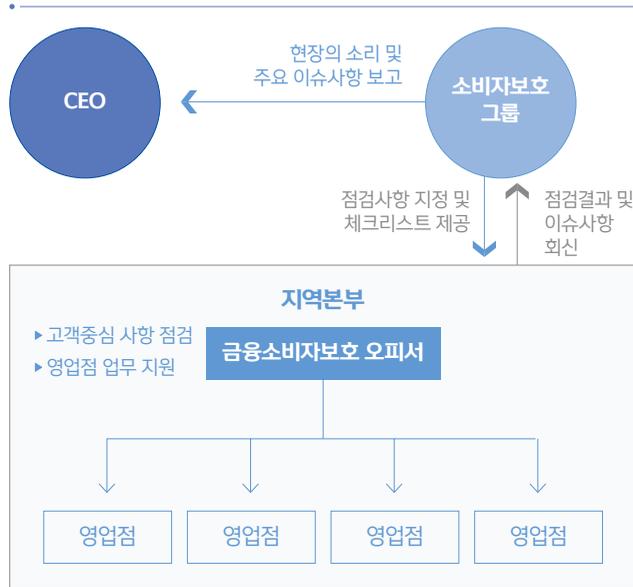
2023년 현장 점검 횟수
(단위: 회)

72



고객중심경영

오피서 현장 점검 프로세스



S프렌즈 자문단 및 위원회

S프렌즈는 신한투자증권의 소비자보호본부에서 운영하는 고객중심 정책의 일환으로, 투자상품 관련 외부전문가 자문단과 일반고객 자문단으로 구성되어 자문을 진행하고 있습니다. 외부전문가 자문단은 법률, 회계, 부동산, 리스크 등의 분야별 전문가 6인으로 구성되어 있으며, 상품 출시 전 외부 관점에서 리스크를 검증하는 역할을 합니다. 일반고객 자문단은 공모를 통해 선발된 주부, 고령자, 회사원, 대학생 등 10인으로 구성되어 제시된 다양한 고객 관점을 상품 및 서비스 개선에 반영하고 있습니다. 신한투자증권은 외부전문가 자문단과 고객의 의견을 적극 수렴하여 금융소비자보호를 증진하고 내부 프로세스를 지속적으로 개선해 나갈 계획입니다.

미스터리 쇼핑

중요한 금융상품의 판매와 관련하여 각 영업점의 판매 과정을 면밀히 점검하기 위하여 미스터리 쇼핑(방문 모니터링) 제도를 운영하고 있습니다. 해당 평가에서 평가자는 신원을 숨긴 채 고객으로 가장하여 상품 가입절차를 세밀하게 검토함으로써 부실한 상품의 고객 판매를 예방하며, 상품 설명에 있어서 부족한 점을 발견한 점포에 대해서는 교육을 실시하고 이를 평가에 반영하여 각 영업점에서 완전판매가 이루어지도록 체계적으로 대응하고 있습니다.

2023년 미스터리 쇼핑 실시 현황

미스터리 쇼핑 실시 횟수	(단위: 회)
2021	78
2022	179
2023	298

평균 점수	(단위: 점)
2021	83
2022	92
2023	90

금융사기 예방

AI 활용 금융사기 예방

AI 전문 기업 마인즈앤킴퍼니와 협력하여 국내 최초로 이상금융 거래방지시스템(FDS, Fraud Detection System) AI 모델을 구축하고 적용하였습니다. 이 AI 모델은 최신의 데이터 분석 기법과 딥러닝(Deep Learning)을 기반으로 하여 기존 규칙 기반 시스템으로는 탐지하기 어려웠던 새로운 유형의 이상거래를 식별할 수 있으며, 시가 탐지한 데이터를 기반으로 새로운 규칙을 추가하고 해당 상황에 맞는 시나리오를 생성함으로써 새롭게 발견되는 이상 패턴을 효과적으로 감지하여 이상금융거래에 대응하고 있습니다. 2023년 FDS AI를 통해 36개의 신규 규칙을 개발하여 추가하였으며, 118건의 시스템 고도화를 진행하였습니다.

오픈뱅킹 피해 예방 대책 시행

디지털 취약계층의 보이스피싱 피해 예방과 금융소비자보호를 위해 '오픈뱅킹 피해 예방 대책'을 시행하고 있습니다. 해당 대책은 최초 등록된 계좌에 대해 오픈뱅킹 이체를 제한하여 보이스피싱범이 휴대폰 해킹 후 오픈뱅킹을 등록해 자금을 편취해가는 것을 막을 수 있는 서비스입니다. 이를 통해 신한투자증권은 그동안 모니터링으로 탐지가 어려웠던 타금융회사 오픈뱅킹을 이용한 범죄에 대해 적극적으로 대응하고 있습니다.

오픈뱅킹 피해 예방 대책

- ▶ 비대면 개설 시 캘린더데이 7일간 오픈뱅킹 입출금 불가, 내방 본인확인 후 해지 가능(2021.6.10 시행)
- ▶ 만 50세 이상 개인고객 대상, 타기관에서 오픈뱅킹 가입 후 당사 계좌를 출금계좌 등록 시 24시간 동안 오픈뱅킹을 통한 이체를 제한하는 제도 도입(2022.9.30 시행)
- ▶ 오픈뱅킹 관련 FDS 지급정지 Rule Set 7개 운영 중



고객중심경영

고객 만족도 제고

임직원의 업무처리와 의사결정 과정에서 '고객중심경영'의 가치를 최우선으로 고려하여 고객서비스 및 만족도를 제고하기 위해 고객 평가제도를 도입하여 분기 1회 실시하고 있습니다. 고객의 의견을 다양한 채널로 취합하기 위해 모바일을 통한 상담과 창구를 도입하여 시행하고 있으며, 폭넓은 연령층을 대상으로 영업점·PB(Private Banking)관리자 등의 고객 모두의 의견을 수용하여 진정성 있는 소통의 채널을 만들어 운영하고 있습니다. 고객평가제도는 고객응대태도, 업무대응력, 전문성, 표현력 4가지의 고객만족지수에 대해 평가되며, 평가결과는 CEO, 영업점, 직원평가에 반영되고 있습니다. 또한, 신한투자증권은 고객의 자산을 관리하는 PB가 고객중심 가치를 실현할 수 있도록 성과평과 체계를 변동하여 고객수익률 배점을 기존에서 4배로 상향하여 핵심평가지표인 수익과 동일한 배점으로 두어 고객중심경영 문화를 확산하고 있습니다.

연도	만족도 점수
2021	82.2
2022	99.0
2023	97.0

VOC 처리 현황



VOC 접수
(단위: 건)

9,316

VOC 처리
(단위: %)

100

고객 소통 채널 확대

고객의 소리(VOC)

고객의 만족도 제고를 위해 다양한 온·오프라인 채널을 통해 고객의 소리(VOC, Voice of Customers)를 청취하여 업무 개선사항에 반영하고 있습니다. 고객은 신한투자증권 홈페이지 내 고객센터 페이지 혹은 신한SOL증권 고객상담 메뉴를 주로 활용하여 의견을 제시하며, 수집된 고객의 의견은 VOC 통계 및 이슈 현황을 쉽게 파악할 수 있는 체계를 구축하는데 활용되고 있습니다. 또한, 수집된 자료는 업무, 상품 및 서비스 개선 등에 반영되고 있습니다. 이에 더불어, 고객의 의견이 빠른 시간내에 수용될 수 있도록 '주관부서 24시간 처리 원칙'을 제정하여 개선 조치가 5영업일 초과 시 주관 부서의 KPI를 감점하고 있습니다.

VOC 처리 절차



디지털 플랫폼 '소보플러스+' 이행

디지털 플랫폼 '소보플러스+' 민원관리 시스템을 업그레이드하여 이행하고 있습니다. 기존 수작업으로 처리하던 민원 정보입력을 전산화함으로써 민원관리의 효율성을 향상시켰으며, 민원 업무처리 환경을 개선하여 실시간으로 민원 데이터를 분석할 수 있는 시각화된 대시보드를 구축하였습니다. 또한, '소보플러스+' 대시보드는 유형별, 원인별 민원 건수를 실시간으로 제공함과 동시에 고객의 민원, 칭찬, 제안 등 대면 및 비대면 금융경험을 데이터화하여 내부 금융거래 정보와 통합하고 분석하는 기능을 제공하고 있습니다.

챗봇(Chat Bot), 음성봇(Voice Bot), 보이는 ARS

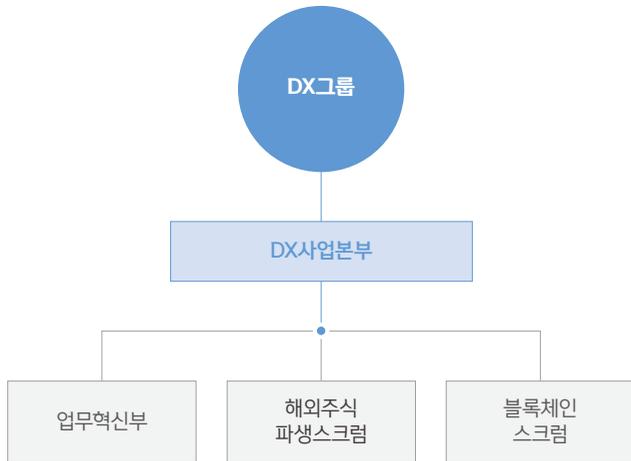
고객소통강화를 위해 그룹사 공동 AICC(AI Contact Center) 구축 사업을 진행하여 디지털 소통 채널을 확대하였습니다. 기존의 챗봇 기능 업그레이드를 통해 카카오톡에서도 이용 가능한 신규 챗봇 서비스를 도입하여 고객은 별도의 앱 설치 없이 카카오톡을 통해 직접 증권 관련 문의를 해결할 수 있게끔 편의성을 향상시켰습니다. 신규 챗봇은 단순한 문의 응대 뿐만 아니라 공모주 청약 우대, 신용 만기 연장 등 다양한 금융업무 20여 가지를 직접 처리할 수 있는 기능을 제공하며, 고객이 앱 내에서 복잡한 메뉴를 탐색할 필요 없이 즉시 필요한 업무를 완료할 수 있게 서비스 편의성을 제고하고 있습니다. 신규 오픈한 카카오톡 챗봇의 도입을 통해 2023년 이용건수는 약 40% 증가하였으며, 이 중 새롭게 도입된 카카오톡 챗봇의 이용 비율은 전체의 약 12%를 차지하고 있습니다. 이와 같은 디지털 소통 채널의 활성화를 통해 신한투자증권은 금융소비자의 의견을 업무에 적극 반영할 예정입니다.



디지털 금융 서비스 강화

디지털 조직 개편

신한투자증권은 '증권업 디지털 리딩 컴퍼니'로서의 지위를 확립하기 위해 플랫폼 경쟁력 강화, 디지털 신사업 진출 및 참여, 데이터 기반의 업무 문화 조성을 핵심 전략으로 설정하였으며, 요구에 신속히 대응하고 비즈니스 및 인프라의 종합적인 개선을 도모하기 위해 인프라를 고도화하는 작업을 추진하고 있습니다. 또한, 신한투자증권은 테크 기반 비즈니스 확장 및 업무 혁신을 위해 기존 ICT그룹을 'DX(Digital Transformation)그룹'으로 변경하였고, 새로운 구조 하에 DX사업본부를 신설하고 스크럼 조직과 업무혁신부를 편제하여 디지털 전환을 가속화하고 있습니다. 업무혁신부는 DX사업본부로 이동편제되었으며, 이를 통해 전사적인 업무 프로세스 혁신 및 Meta 프로젝트의 효율적인 수행을 위한 협업 체계를 강화하고 있습니다.



디지털 역량 강화

임직원 대상 생성형 AI교육 실시

2020년부터 전 임직원을 대상으로 파이썬(Python) 프로그램 언어를 활용한 온라인 교육을 시작으로 임직원 디지털 역량 강화 교육을 실시하고 있습니다. 2024년에는 최근 빠르게 발전하는 생성형 AI 툴과 변화하는 업무 환경 대비를 위해 전 임직원 대상 생성형 AI교육을 통해 실시하여 임직원의 인공지능(AI) 기술에 대한 이해도를 제고하였습니다. 생성형 AI의 주요 교육 내용으로는 '생성형 AI 익히기', 'GPT의 API 활용 챗봇으로 업무 자동화', '주식분석(CAPM, Capital Asset Pricing Model)', '캔바(Canva) 등을 활용한 썸네일 만들기' 등이 있습니다.

프로 디지털 아카데미

2022년 증권업계 최초 디지털 교육 프로그램인 '프로 디지털 아카데미'를 개최하여 금융 디지털 인재 양성을 지원하고 있습니다. 2024년에는 제4기 '프로 디지털 아카데미' 교육생을 모집하여 풀스택 및 클라우드 영역에 대한 교육 과정을 무료로 지원하고, 현직자 멘토링을 통해 실무 지식과 경험을 공유 받을 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. 또한, 프로그램 수료 교육생에 대해서는 서류전형 면제 혜택을 제공하고, 우수 수료자 대상 인턴십 기회를 부여하고 있습니다.



디지털화를 통한 고객 경험 개선

신한 SOL증권 - UX 라이팅을 통한 고객 경험 개선

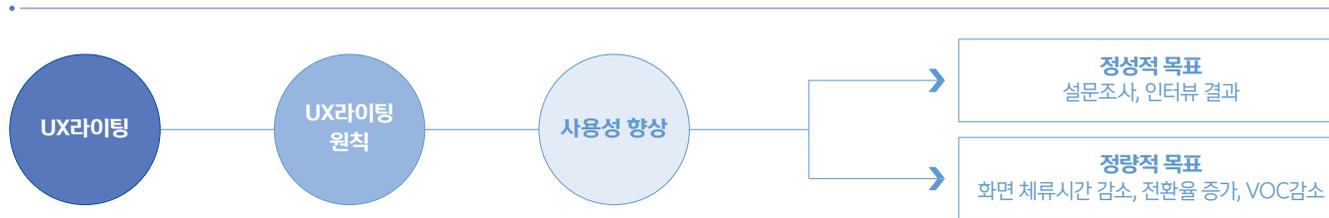
신한투자증권의 대표 MTS(Mobile Trading System)인 신한알파 3.0은 2024년 '신한 SOL증권'으로 명칭을 변경하고, 은행카드보험 등 신한금융그룹 서비스를 이용하는 고객이 보다 익숙하고 편리하게 투자할 수 있도록 사용성 개선 및 디자인 개편을 진행하였습니다. 이번 개편을 통해 신한 SOL증권 내 언어를 고객 눈높이에 맞추는 'UX 라이팅(Writing)'이 적용되었으며, VOC, 설문조사, 자문단 인터뷰, 사용자 조사를 통해 투자 용어의 이해가 어렵다는 고객의 의견을 수집하였고, 이를 해결하고자 쉬운 언어의 플랫폼을 만들기 위한 'UX 라이팅 가이드'를 자체적으로 수립하였습니다. UX 라이팅 가이드는 고객이 MTS를 이용할 때, 영업점에서 전문가를 직접 만나 이해하기 쉬운 설명을 듣는 것처럼 글을 쓰기 위한 원칙입니다.

UX 라이팅 가이드는 5개의 대원칙과 20개의 소원칙으로 구성되어 있으며, 사용성 향상을 실현하기 위해 '기본을 갖춘 글', '호감을 주는 글', '더 적은 글', '과업 수행을 돕는 글'을 지향하고 있습니다. 특히 고객의 이익을 우선시하고, 고객의 관점으로 표현하는 '고객 중심 원칙'이 포함되어 있습니다. 이와 더불어 신한 SOL증권은 최근 금융상품 트렌드를 반영해 고객의 접근성을 강화하고자 'ETF 전용' 홈 화면을 오픈하였으며 공모주, 월이자 지급식 채권 등 라인업을 강화하고, 고객 눈높이로 금융상품 매매 프로세스를 개선하는 등 새로운 금융을 경험할 수 있는 플랫폼으로 자리매김하고 있습니다.



디지털 금융 서비스 강화

UX 라이팅의 목적



UX 라이팅 원칙

대원칙	기본 원칙 기본을 갖추어 말하는가?	태도의 원칙 호감을 주는가?	정보량의 원칙 핵심만 말하는가?	표현의 원칙 쉽게 말하는가?	구성의 원칙 효율적인 수행을 돕는가?
소원칙	맞춤법 준수	고객 입장 고려	중복 제거	일상화	필요 인지 정보 식별
	표기 약속 준수	높임말과 문체	불필요한 정보 제거	구체화	맥락을 고려한 정보 정리
	보편적/포용적 언어 사용	긍정 표현 사용	정보 병합	일관성 유지	맥락을 고려한 정보 추가
		능동 표현 사용		1문장 1의미	맥락을 고려한 상호 작용
		번역투 사용 지양			
		시스템 언어 사용 지양			





디지털 금융 서비스 강화

고객 맞춤형 서비스 제공을 위한 디지털 플랫폼 구축

디지털 기반의 고객 맞춤형 서비스 제공을 위하여 전략적 디지털 플랫폼을 구축하였습니다. 코리아크레딧뷰로(KCB, Korea Credit Bureau)와 제휴하여 개인의 납부 내역과 금융투자 정보를 통합한 신용점수 개선 서비스를 증권사 최초로 오픈하였으며, 해당 서비스는 고객의 신용도 향상에 기여함으로써 금융접근성을 높이는 중요한 역할을 하고 있습니다. 특히, 고객이 전체 금융 상황을 한 눈에 파악하여 재정을 보다 효율적으로 관리하고, 자산 또한 체계적으로 관리할 수 있게 지원하고 있습니다.



마이데이터 서비스

고객중심의 혁신적인 금융서비스 제공을 목표로 데이터 주권을 존중하는 마이데이터 서비스를 제공하고 있습니다. 마이데이터 서비스는 개인 맞춤형 자산관리를 가능하게 하여 고객이 자신의 자산을 효율적으로 관리할 수 있도록 지원하고 있습니다. 또한, 고객 경험을 향상시키기 위해 마이데이터 서비스의 홈 화면을 새롭게 개편하여 간편하게 자산을 조회할 수 있는 기능을 제공하고 있습니다. 이와 함께 재미 요소를 도입한 참여형 리워드 방식을 통해 고객 참여를 유도하고 있으며, 이러한 활동을 통해 고객의 금융 이용 편의성을 제고하고 있습니다.

마이데이터 서비스

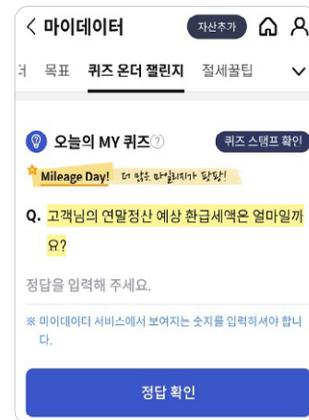
2023년 마이데이터 서비스 고객 수

(단위: 명)



243,637

퀴즈 및 게임 서비스





인적 자원 개발

인재 채용 및 육성

인재 채용 프로세스

신한투자증권은 모든 지원자에게 공정하고 균등한 기회를 제공하기 위해 임직원 채용 과정에서 학연, 지연, 나이, 성별, 인종, 종교와 같은 어떠한 부당한 차별도 배제하고 있습니다. 또한, '세계인권선언(Universal Declaration of Human Rights)' 및 '기업과 인권 이행 지침(Guiding Principles on Business and Human Rights)'이 제시하고 있는 인권 보호, 인권 존중을 위한 기본적인 원칙을 지지하고 있습니다.

이에 따라 채용과 인사제도에 있어 공정하고 균등한 기회 제공을 실천하며, 기존 채용절차에 '채용 사전 검증 절차'를 추가하여 사전 검증절차를 강화하고 있습니다. 아울러 공정한 채용을 보장하기 위해 채용심사위원회의 사규를 신설하고 채용심사위원회 위원의 권한을 분산하여 채용 과정에서의 객관성 및 투명성을 향상시키고 있습니다. 또한, 조직의 유연성을 유지하고 업무 효율성을 증대하기 위해 직급·생년별 인원 비율, 추이 분석, 업무량 등을 감안하여 다양한 수시 채용을 진행 중이며, 매주 인사발령을 통한 부서 조정을 실시하고 있습니다.

신한금융그룹 인권선언서

임직원에 대한 인권

- 학연, 지연, 나이, 성별, 인종, 종교 등에 따른 일체의 부당한 차별을 하지 않는다.
- 성과에 따라 공정하게 평가하고 보상하며, 능력과 자질에 근거해 자기 개발의 기회를 공정하게 부여한다.
- 임직원의 건강을 증진시킬 수 있도록 안전하고 쾌적한 근무환경을 지속적으로 개선한다.

고객에 대한 인권

- 성별, 인종, 종교, 정치적 성향 등에 따른 차별적 금융서비스를 제공하지 않는다.
- 고객에게 정보제공을 과도하게 요구하지 않고, 개인정보 보호를 위한 기술적·물리적 조치를 취한다.
- 고객의 진정한 요구와 기대를 존중하여 그에 부응하는 최고의 상품과 서비스를 개발하고 제공한다.

주주와 투자자에 대한 인권

- 경영의 투명성 확보를 위해 회계자료의 정확성과 신뢰성을 유지한다.
- 주주와 투자자에게 필요한 정보는 관련 법규와 내규에 따라 적시에 공정하게 제공한다.
- 주주와 투자자의 정당한 요구와 제안을 존중하여 상호 신뢰관계를 유지한다.

협력회사에 대한 인권

- 상생의 동반자로서 그룹의 협력회사가 가지는 가치를 중요시한다.
- 그룹의 협력회사 선정 시 그룹의 상품이나 서비스 구매를 강요하지 않는다.
- 우월적 지위가 아닌 상호 대등한 위치에서 공정하게 거래한다.

지역사회에 대한 인권

- 금융그룹으로서 지역사회 발전을 위한 책임에 대해 인지하고, 지역사회의 일원으로서 사회공헌 활동에 적극 참여한다.
- 금융 상품 및 서비스 제공, 고용 기회, 금융교육 프로그램 참여 등에 있어 지역사회 내 취약계층에 대한 부당한 차별을 하지 않는다.
- 지역사회의 환경, 사회적 문제를 유발할 수 있는 대규모 프로젝트에 대해서는 그 영향을 고려하여 대출 및 투자 의사를 결정한다.
- 가명이나 차명계좌에 의한 거래, 불법적인 자금세탁 거래 등을 차단하여 건전하고 투명한 사회가 될 수 있도록 노력한다.



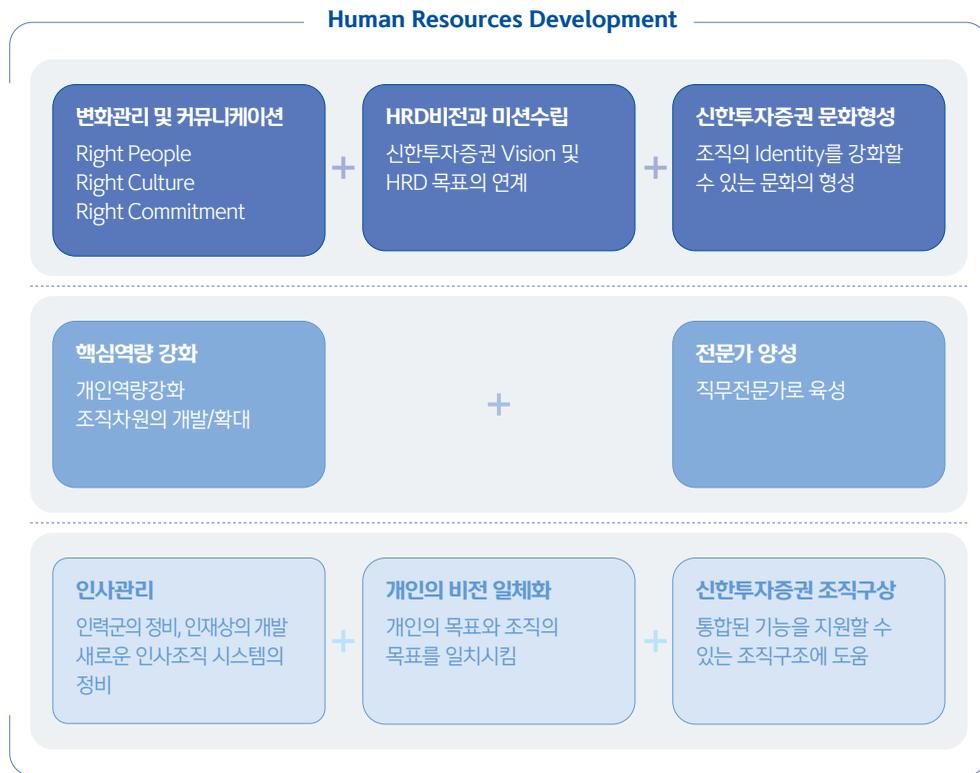


인적 자원 개발

인재 육성 체계

신한투자증권 인적 자원 개발(HRD, Human Resources Development)은 글로벌 금융 환경의 변화에 효과적으로 대응할 수 있는 전문인력 양성을 기본 방향으로 삼고 있습니다. 이를 위해 전략적 연수 프로그램을 개발하여 다양한 인재를 육성하고 연수 효과를 극대화할 방안을 모색하고 있습니다. 직원들에게 보다 많은 연수 참여 기회를 제공함으로써 금융산업 내에서의 경쟁력을 강화하고 임직원이 핵심 금융 전문 인력으로 거듭날 수 있도록 지원하고 있습니다.

신한투자증권 인재개발 방향



신한투자증권 HRD 전략





인적 자원 개발

인재 육성 프로그램

직무/직급별 맞춤형 교육 프로그램

'신한WAY2.0'의 철학을 전 직원에게 내재화하기 위해 직급과 계층별로 맞춤형 교육 체계를 재구성하였습니다. 이는 신입 직원부터 수시입사직원, 부점장, 승진자, 고객지원팀 등 다양한 계층의 직원들에게 적용되며, 각 직급과 역할에 따른 특화된 교육을 통해 조직의 역량을 총체적으로 강화하고 있습니다. 또한, PB 역량강화를 위해 조직 및 제도를 개편하여 PB교육팀을 신설하였으며, 체계적인 자산관리 역량 강화를 지원하고 임직원의 자발적 학습 및 직원 역량을 고려한 맞춤형 PB 교육을 진행해 나갈 예정입니다.

금융 전문역량 강화 교육

금융자격증 취득을 위한 교육 과정을 운영하고 있으며, 직무전환자 교육, 자격증 취득 특강, 금융투자협회 교육 등에 필요한 관련 비용을 지원합니다. 또한, 자체 개발한 스마트 학습 플랫폼 'S-Hub'를 통해 법정 의무 교육뿐만 아니라 다양한 역량 강화 교육을 진행하고 있습니다.

디지털 역량 개발 교육

전사적 디지털 역량 강화를 목표로 임직원 대상 디지털 교육을 적극적으로 실시하고 있습니다. 디지털 자산, Chat GPT, Metaverse 등 최신 디지털 트렌드에 관한 특강을 제공하고 있으며, 직원 대상 디지털 리터러시(Digital Literacy) 교육을 실시하여 블록체인 기술에 대한 이해도를 높이고 있습니다. ICT 및 디지털 관련 위탁 교육과 대학원 지원을 확대하였으며, '바르게'와 '따뜻한 금융'을 주제로 한 청년 대상 프로그램을 통해 IT 및 디지털 분야 인력 확보에 기여하고 있습니다. 또한, '전사적 디지털 역량 강화'와 '기술 분야별 전문인력 육성'을 위한 2-track 교육 체계를 구축하여 사내 데이터

분석 포털을 활용한 데이터 분석 역량 강화 교육을 확대하고, ICT 및 디지털 직무를 담당하는 직원을 위해 온라인 Digital Campus 제공을 통한 주도적 학습을 지원하고 있습니다. 이에 따라 신한투자증권은 고용노동부로부터 증권업계 최초 '디지털 선도기업'으로 선정되었습니다.

금융 및 IT 자격/연수 과정

(단위: %)

과정	연수비 지원율	응시료 지원율
기본/중급 금융자격증과정(투자권유 자문인력, AFPK, 국내FRM 등)	100	100
전문금융자격증과정(CFP, CFA, 국제FRM 등)	50	100
디지털/IT자격증과정(정보처리기사, ADSP, SQL, AWS, Oracle 등)	100	100

학위 취득 지원 프로그램

모든 임직원에게 공정하고 평등한 교육의 기회를 제공하고자 차세대 리더 육성을 목표로 대학(원) 학위 취득을 적극적으로 지원하고 있습니다. 2023년에는 총 23명의 임직원(대학교 6명, 대학원 17명)을 대상으로 총 6,200만 원을 지원하였습니다.

2023년 학위 취득자 현황



대학교 학위 취득자 수(단위: 명)

5

대학원 학위 취득자 수(단위: 명)

11

대학원 석사과정 지원 규정

지원 대상

- 지원일 현재 3년 이상 근무한 대리직급 이상의 일반직 (휴직 등 제외) 중, 소속 본부장의 추천을 받아 연수 담당부서의 선발계획 등에 따라 선발된 자

지원 조건

- 실납부 등록금의 75% 지원(학기당 최고한도 250만원)
- 평균학점 B+ 이상, 미이수(F학점) 과목이 없는 경우 지원
- 졸업을 위한 최소 기본학기만 지원
- 소속 본부장 추천 / 금융직무와 관련된 전공 限

임직원 어학 공부 지원

임직원의 글로벌 역량 강화를 위해 어학원비 지원 프로세스를 2023년 개선하여 모든 임직원이 어학 역량을 개발할 수 있도록 지원하고 있습니다.

어학원비 지원 제도

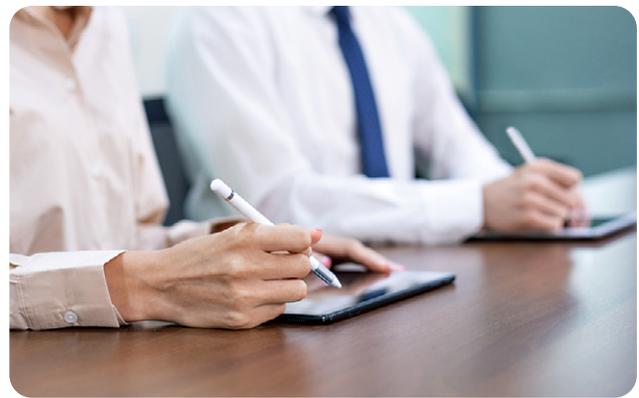
구분	내용
지원 대상	· 전 직원
지원 내용	· 월 학원비의 50% (상한금액 15만 원)
지원 과정	· 어학 관련 과정 (예: 영어, 일어, 중국어 등) · 파고다, YBM시사, 웰스트리트 등 어학 교육기관의 오프라인 학비 지원 · 전화/화상 외국어의 경우 제휴업체만 지원 가능
기타 사항	· 신청 월 포함 최근 3개월 전까지의 학원비만 지원 가능 (예: 2023년 3월 신청 시, 1~3월 학원비만 신청 가능)



인적 자원 개발

성과와 보상

신한투자증권은 합리적 성과평가 체계를 추구하며 조직의 목표 달성을 위해 개인의 기여도를 중요하게 생각하고 있습니다. 이를 위해 합리적 성과평가 체계를 통해 조직성과와 개인성과를 연동하여 회사의 전반적인 성과와 관련하여 고정된 부서 평가등급을 회사 평가등급과 일치시켰습니다. 조직평가 및 직원평가에서 'S', 'A'등급 비중을 상향 조정하고, 'B이하 등급'은 절대평가로 전환하는 등 평가 등급을 5단계에서 8단계로 세분화하여 결과의 수용성을 높이고 임직원에게 동기를 부여하고 있습니다. 또한, 다양한 평가 주체를 확보하기 위해 동료평가 'Shinhan Peer Review'를 도입하여 보다 폭넓은 관점에서 구체적이고 실질적인 성과를 평가하고 있습니다. 이외에도 자기평가 제도를 도입을 통해 임직원 개인이 자신의 학습과 사고 과정을 모니터링 할 수 있는 메타인지 능력을 강화하고 있습니다.



임직원 다양성

신한투자증권은 '다양성과 포용 - 신한금융그룹의 약속' 원칙에 따라 모든 업무에서 성별, 장애, 국적, 학연, 지연, 종교 성적지향 등 개인적 특성, 배경, 정체성 또는 문화적 차이를 이유로 편견을 갖거나 차별하지 않습니다. 특히, 유능한 여성 인재들이 능력을 최대한 발휘하고 차세대 리더로 성장할 수 있도록 지원하는 조직문화를 조성하고 있습니다. 이를 위해 '신한의 여성 영웅들 (SHeroes)' 프로그램을 통해 여성의 의사결정 참여와 리더십 기회를 공정하게 보장하며, '쉬어로즈 펠로우스' 멘토링 네트워크를 운영하여 선배 여성 리더들과의 멘토링을 통해 여성 직원들의 진로 개발을 지원하고 있습니다. 2024년에는 쉬어로즈 프로그램 고도화를 통해 여성 인재의 지원을 확대할 예정입니다.

신한투자증권 인재개발 방향

CORE

- C **Confidence**
 자신감·자부심 | 여성 리더로서의 자부심과 자신감

- O **Opportunity**
 성장 기회 확대 | 역량 개발을 통한 성장 기회의 확대

- R **Reinforce**
 상호 성장·관계 강화 | 서로가 성장의 견인 역할을 수행

- E **Embrace**
 포용적 문화 구축 | 다양성에 기반한 포용적 문화 구축

2024년 SHeroes 프로그램 운영계획

운영주체	<ul style="list-style-type: none"> · 지주 및 자회사 공동 운영 - [지주] 과정 Kick-Off 및 컨퍼런스 중심 운영 - [자회사] 멘토링 및 아카데미 운영 * 그룹 내 멘토링(네트워킹) 프로그램은 지주 주관 실시
멘토링	<ul style="list-style-type: none"> · [외부] 자회사 별 리더십 프로그램 실시 - 지주: 기존 쉬어로즈 관련 업체/강사/콘텐츠 관련 지원 · [내부] ① 지주 주도: 그룹CEO/경영진 & 펠로우스 ↔ 쉬어로즈 ② 자회사 주도: 그룹사CEO/경영진 ↔ 쉬어로즈
아카데미	<ul style="list-style-type: none"> · 지주는 '삼선세션' 및 Tech/Digital 분야 강의 지원 · 자회사 별 교육 프로그램 자체 진행 - [대형사] 인문학, 리더십 콘텐츠 등 개별 진행 - [중·소형사] SCOOL 연계 온라인 콘텐츠 지원
컨퍼런스	<ul style="list-style-type: none"> · 여성의 날(2024.3.8)에 여성리더 탄생을 위한 기념 행사 · 1년 동안 진행한 활동내역 및 성과 공유 및 멘토 임명식 & 7시 선발식 진행



복지 및 조직 문화

유연근무제

신한투자증권은 모든 임직원의 일과 가정의 양립을 지원하며, 근무환경 개선 및 업무 효율성 증대를 위하여 다양한 근무제도를 도입·실행하고 있습니다. 노사 합의를 바탕으로 시행된 PC-ON/OFF 제도를 통해 근무시간을 철저히 관리하며, 주 40시간을 초과하지 않도록 PC 사용을 제어하고 있습니다. 필요시 사전 승인을 통해 최대 주 52시간까지만 근무할 수 있도록 조정하여 임직원의 근무시간 준수와 업무 효율을 보장하고 있습니다. 또한, 직원들이 직장가 가정에서의 균형을 유지할 수 있도록 시차출퇴근제, 탄력적 근로시간제, 보상 휴가제, 간주 근로시간제, 선택적 근로시간제 등 다양한 유연근무제를 제공하고 있습니다.

시차출퇴근제

업무의 특성 및 사유로 인하여 정규 근무 시간 전후로 업무가 필요할 경우 1일 8시간 근무를 유지하면서 출퇴근 시간을 조정하는 근무제

보상 휴가제

시간 외 근무에 대한 명확한 측정과 보상을 시행하며 시간 외 근무에 대하여 보상휴가 부여를 원칙으로 하는 제도

선택적 시간근로제

불규칙적인 업무스타일로 업무량의 편차가 발생하는 경우 직원의 선택에 따라 월 단위로 주 평균 40시간 근무를 준수하는 근무제

임신근로단축

임신 12주 이내 또는 36주 이후 여성 단축근로 시행

탄력적 근로시간제

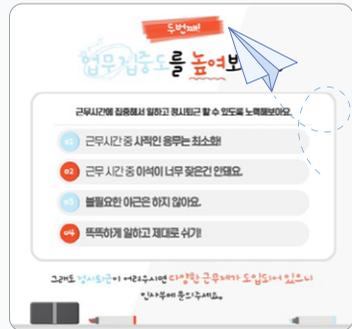
특정 시기에 업무가 집중되어 단기간 집중 근무가 필요한 경우 3개월 이내의 기간으로 근무시간을 조정하여 주 40시간 근무를 준수하는 근무제

간주 근로시간제

출장이나 연수 등 사유로 사업장 밖에서 근무하여 근로시간을 산정하기 어려운 경우 소정근로시간으로 간주하는 제도

육아기근로단축

만 8세 또는 초등학교 2학년 이하의 자녀를 둔 경우 단축 근로 시행



휴가제도

제도	주요 내용
가족돌봄휴가	가족의 질병, 사고, 노령 등으로 인하여 가족을 돌보아야 하는 경우에 무급휴가를 사용
건강검진휴가	당사 종합검진 및 정밀종합검진 대상자 및 당해년도 입사자 중 채용검진 대상자는 건강검진 당일에 휴가를 사용
결혼기념일휴가	결혼기념일 매 5주년마다 휴가를 2일 사용
결혼휴가 (본인의 결혼)	직원 본인의 결혼식 당일 혹은 혼인신고일(결혼식 미이행자)을 포함하여 30일 이내에 8영업일 사용
난임치료휴가	결혼 후 인공수정 또는 체외수정 등 난임치료 시술을 받으려는 직원은 시술일을 포함하여 휴가를 사용
연차 유급휴가	1년간 80퍼센트 이상 출근한 근로자에게 지급되는 유급휴가
민방위소집통지	민방위소집통지에 따른 휴가사용
배우자유산휴가	배우자가 유산한 경우, 간호를 위해 휴가를 사용
배우자출산휴가	배우자가 출산한 날로부터 90일이 지나지 않은 직원은 휴가를 사용
보건휴가	여성직원은 매달 1회 유급생리휴가를 청구한 날짜에 사용(임신 중인 경우 임신 유급정기검진휴가로 매달 1회 사용)
보상휴가	상반기/하반기 시간외 근로를 휴가로 신청 후 배정받은 직원은 보상휴가를 사용
복지휴가	일반직/직군전문무기연봉계약직 중 연차휴가를 의무사용일(10일) 모두 소진한 직원은 1일 복지휴가를 사용
경조휴가	법정휴가는 아니지만 결혼, 사망 등 경조사가 있을 경우 휴가일수표의 기준에 따라 지급
예비군훈련휴가	예비군 소집통지에 따라 휴가를 사용
유산/사산휴가	임신중인 여성직원이 유산·사산한 경우 임신 주수별로 부여되는 휴가를 사용
인병휴가	질병, 상해로 인해 연차 및 개인휴가를 모두 소진 후에도 출근이 불가능한 직원은 인병휴가를 사용
임신검진휴가	보건휴가(임신 중 유급정기검진휴가로 1회 사용) 사용 후에 추가로 검진휴가가 필요한 직원은 무급으로 사용
장기근속휴가	장기근속한 직원은 입사일, 근속 년에 따른 휴가를 사용(다만 근속기간 제외 휴직사용직원은 해당 기간만큼 소연해서 사용)
장기근속휴가비	근속 20년, 당 나이 50세 이상 직원은 퇴직 전 휴가를 사용
출산전후휴가	출산을 앞두고 있는 직원 혹은 출산한 직원은 휴가를 사용



복지 및 조직 문화

직원 소통 채널

임직원 간 의견 교류를 촉진하고 이를 통해 회사 정책에 혁신적 변화를 도모하기 위해 소통 플랫폼 S-Voice를 운영하고 있습니다. 이 플랫폼은 CEO의 메시지와 지시사항을 공유하는 '공유하기', 임직원들의 창의적 아이디어 및 업무 개선 제안을 위한 '제안해요', 회사 정책에 대한 질의응답이 가능한 '궁금해요' 등 세 가지 주요 게시판으로 구성되어 있습니다. 이를 통해 임직원들이 자유롭게 의견을 교환하고, 그 결과가 회사의 발전 방향 설정에 직접적으로 반영되도록 하고 있습니다.

S-Voice 운영 현황 (단위: 건)

2021		667
2022		1,205
2023		1,432

신뢰의 노사관계

신한투자증권은 통일단체협약 및 지부단체협약을 체결하여 임금과 복리후생 제도를 노사 합의하에 운영하고 있습니다. 모든 신입사원은 자동으로 노동조합에 가입되며, 조합원이 전체 직원의 과반수를 초과할 경우 단체협약 조항은 전 직원에게 적용됩니다. 또한, 경영진과 노동조합 간부가 참여하는 분기별 노사정책협의회를 개최하고 있으며, 연간 최소 1회 CEO가 직접 참석하는 확대 노사정책협의회를 운영하여 소통을 강화하고 있습니다. 이를 통해 직장 내 괴롭힘 대응, 성희롱 예방 및 인사평가의 공정성 개선 등 다양한 분야에서 임직원의 권익을 보호하고 있습니다.

휴게시간

만약 휴게시간을 사용하지 못하고 일했다면
추가로 근무한 시간에 대해서는
임금 지급을 요구할 수 있습니다.
동료들과 함께 근무한 기록, 증거를 남겨주세요.

2023년 3분기 노사정책협의회 안건 접수

제8대 집행부는 현장에 계신 조합원의 의견을 접수하여,
2023년 3분기 노사정책협의회 안건으로 제출하고자 합니다.
조합원 여러분의 많은 관심과 의견 개진 부탁 드립니다.
관심을 갖고 참여 해주세요!

1. 일시 : 2023년 8월 18일 (금) 15시 30분
2. 장소 : 본사 28층 대회의실
3. 주요안건
 - 1) 영업점 통폐합 관련 직원 처우 개선
 - 2) 고객지원팀 처우 개선
 - 3) 임금피크제도 개선 요구
 - 4) 기타 : 복지향상, 권익증진, 근무환경 개선 등에 관한 사항

안건 접수기간 : 2023년 7월 27일 (목) ~ 8월 11일 (금)

성차별 NO! 성평등 ON!

노동조합과 함께하는 양성평등 캠페인

무심코 써왔던 말에 차별이 있을 수 있습니다.
양성평등의 시각, 당신의 입에서 시작됩니다.

더 좋은 세상, 성평등을 향한 의미를 담아
고정관념은 버리고 성평등은 더해주세요!

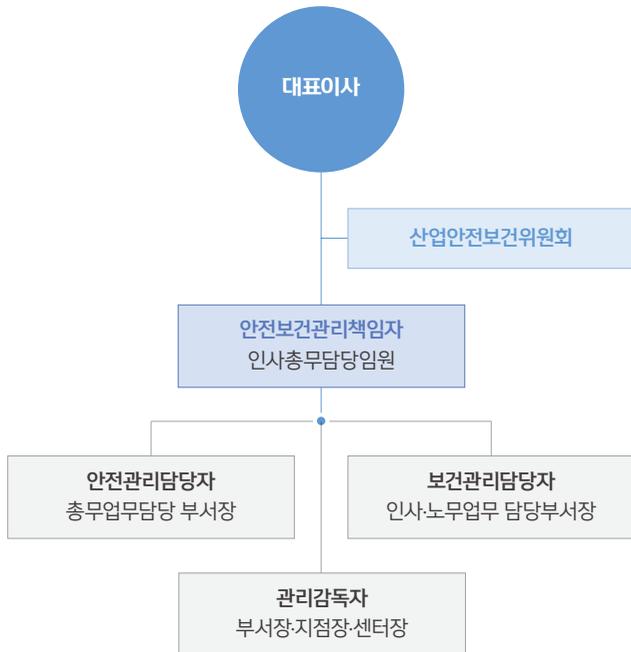
남자가 하는 일 남자만 하는 일 남자가 하는 일	여자가 하는 일 여자만 하는 일 여자가 하는 일
+	+
여자가 하는 일	남자가 하는 일



안전 및 보건

안전보건 거버넌스

신한투자증권은 임직원·협력회사·고객 등의 모든 구성원의 안전과 보건을 최우선으로 생각하며, 이를 체계적으로 관리하기 위해 2021년 『안전보건경영방침』을 선포하여 운영하고 있습니다. 안전한 업무 문화가 전사적으로 확산될 수 있도록 대표이사 산하로 산업안전보건위원회를 구성하고, 안전보건관리책임자와 안전관리담당자, 보건관리담당자 및 관리감독자를 두어 임직원이 안전 및 보건에 관한 계획 수립 및 모니터링을 실시하고 있습니다. 또한, 수립된 안전 및 보건 계획을 매년 이사회에 보고·승인받아 이를 기반으로 하여 임직원의 업무상 재해를 예방하고, 업무 환경의 안전 및 보건 여건을 지속적으로 개선하고 있습니다.



안전보건 활동

2024년 4월 안전보건 체계의 공신력을 확보하고 사업장의 안전보건을 강화하기 위해 ISO 45001 인증을 신규 취득하였습니다. 국제표준의 안전보건경영시스템을 본점을 포함한 모든 영업점에 도입·운영함으로써, 임직원 및 업무 종사자의 안전한 근무 환경을 보장하고 있습니다. 전사적인 건강한 일터 조성 문화를 조성하기 위해 명확한 지향점을 설정하고, 이를 사내 게시판을 통해 임직원에게 공개적으로 전달하고 있습니다. 또한, 임직원의 건강 관리와 질병 예방을 위해 산업안전보건법에 의거하여 사무직은 2년에 1회, 비사무직은 매년 1회 이상 건강검진을 받도록 권고하고 있으며 이에 대한 비용을 지원하고 있습니다. 이에 더불어, 마음건강 검진 프로그램을 통해 임직원의 전반적인 웰빙을 지원하고 있습니다.

직원 안전 및 건강관리 프로그램 (단위: 명, %)

구분	2021	2022	2023
대상자 수	2,385	2,540	2,570
검진자 수	2,151	2,268	2,391
수검율	90.1	89.2	93.0

임직원 심리상담 현황

심리건강 상담 인원	(단위: 명)
2021	25
2022	14
2023	33

직장 내 성희롱 및 괴롭힘 예방

직장 내 성희롱, 직장 내 괴롭힘 금지 위반사항에 대해 신속하고 적극적인 조치를 취하고 있습니다. 신고가 접수되면 피해자 및 참고인과의 면담을 통해 기본적인 사실 확인 후 물리적인 분리조치를 실시하며, 면담·조사·조정(화해)·징계조치 등 일련의 처리과정에서 피해자의 의견을 청취하고 우선적으로 반영하고 있습니다. 조정을 통한 화해로 사건이 종결된 후에도 가해자에 대한 인사조치를 실시하며, 징계 조치시에는 지위고하를 막론하고 중징계 조치를 원칙으로 삼고 있습니다.

직장 내 성희롱 및 괴롭힘의 재발방지를 위해 징계조치사항에 대한 사례 전파를 분기별로 정례화하여 실시하고 있으며, 임부점장 연수, 전 임직원 연수 등 재발방지 교육 등을 지속적으로 실시하고 있습니다. 이에 더불어, 외부기관을 통해 익명성이 보장되는 인권 보장 시스템을 구축하고, 자유로운 제보 환경 조성을 통해 건강한 조직문화 조성을 위한 헬프라인도 구축하여 운영하고 있습니다.

심리건강 상담 횟수	(단위: 회)
2021	151
2022	35
2023	143

GOVERNANCE



기업 지배구조	54
윤리·준법	61
리스크 관리	67
정보보호	69



기업 지배구조

지배구조 원칙

신한투자증권은 '따뜻한 금융'이라는 가치 아래 고객이 추구하는 가치를 실현하고 보다 나은 미래 설계를 지원하는데 있어 재무파트너로서의 역할을 수행하는데 최우선적인 가치를 두고 있습니다. 이러한 가치를 실현하기 위해 신한투자증권은 투명한 경영과 지배구조 구축을 목표로 하고 있습니다.

투명성

- 업무처리 기준 및 절차, 결과에 대한 공개 기반
- 회사의 정관·지배구조 내부규정·이사회 규정 등 주요 내규를 연차보고서 내 공개
- 지배구조와 관계된 이사회(이사회 내 위원회 포함) 결의사항 수시로 연차보고서 내 공개
- 사외이사 활동에 대한 평가를 정기적으로 시행하고 연차보고서 내 공개



건전성

- 구성원 간의 견제와 균형을 위해 의사결정과 업무집행을 이사회와 경영진에게 각각 별도로 위임하고 경영진의 업무집행상황을 이사회에 보고
- 이사 아닌 경영진의 선임에 대해서는 대표이사가 선임 후 이사회에 보고하며, 해임 관련 사항은 이사회 결의를 통해 결정
- 이사회 총 인원의 과반수 이상을 독립성이 검증된 사외이사로 구성하여 경영진 견제기능 강화

다양성

- 상호 견제를 유지하기 위해 특정 배경·직업군에 집중되지 않도록 다양한 분야의 전문가로 구성
- 구성원간 정기적·비정기적 회의를 수시로 개최하여 이사 상호간 전문성을 제고하고 부족한 부분 보완하도록 설계

이사회 구성 및 선임 기준

이사회 구성

복잡한 경영 환경에서도 효과적이며 객관적인 의사결정을 할 수 있도록 각 이사의 전문성과 다양성을 고려하여 이사회를 구성 하였습니다. 이사회 인원은 이사회 규정에 따라 3인 이상 15인 이내로 구성되며, 이사 총수의 과반수는 사외이사(57.1%)로 이루어집니다. 정관 제5장 제40조 제1항에 의거하여 이사회 의장은 매년 이사회 결의로 사외이사 중 선임하는 것을 원칙으로 하지만, 급변하는 국내외 정세 및 디지털 금융의 경쟁심화, 물가상승과 금리 변동에 따른 금융 불확실성 증가에 따라 금융분야 전문가로 수십년 간 금융업 분야에서 실무 경력을 길러온 대표이사가 다른 이사 전원의 동의를 받아 이사회 의장에 선임되었습니다. 제1항에도 불구하고 대표이사를 이사회 의장으로 선임되는 경우, 이사회 의장 외에 사외이사를 대표하는 선임 사외이사를 선임하여 독립성을 강화하고 있습니다. 이에 따라 박희우 사외이사를 선임 사외이사로 선임하였으며, 이사회 의장인 대표이사의 역할을 균형 있게 유지하고 이를 통해 의사결정 과정에서 대표이사의 개인적인 이익이나 이해관계가 반영되지 않도록 공정성을 유지하고 있습니다. 이에 더불어, 신한투자증권은 결정과정에서 고려된 모든 요소를 문서화하여 이사회 투명한 의사결정을 실행하고 있습니다.

사외이사 선임 기준

사외이사의 독립적 선출을 위해 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조 제1항에 근거하여 임원후보추천위원회를 운영하고 있습니다. 사외이사는 임원후보추천위원회의 추천을 받은 후보 중 내부규정과 외부 법령에서 요구하는 '독립성'과 '전문성' 요건을 충족하며, 당사 및 주주 등의 이익에 부합하는 후보를 공정한 절차에 따라 검증하고 정기 주주총회를 통해 선출하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 사외이사 지배구조 내부규정 제3조에 명시된 기준에 따라 사외이사를 추천하고 있으며, 사외이사의 독립성과 전문성이 훼손되지 않도록 상시적으로 사외이사 후보군을 발굴·관리하고 있습니다. 또한, 전문 분야별(금융, 경영, 경제, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술) 후보군 관리를 원칙으로 하되, 개인정보보호법 준수 범위 내 취득 가능한 공개정보의 모니터링을 통해 후보군의 소극적 자격요건 여부, 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 등을 점검하고 있습니다.

정관 제5장 제34조(사외이사의 자격요건)

회사는 다음 각 호의 사항을 고려하여 전문성과 식견을 갖춘 사외이사를 선임한다.

1. 사외이사로서 직무 수행에 필요한 금융, 경영, 경제, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 금융회사의 금융업 영위와 관련된 분야에 관한 충분한 실무경험이나 전문지식을 보유하고 있는지 여부
2. 사외이사로서 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 공정하게 직무를 수행할 수 있는지 여부
3. 사외이사로서 직무를 수행하기에 적합한 윤리의식과 책임성을 보유하고 있는지 여부
4. 사외이사로서 직무를 충실히 수행하는데 필요한 충분한 시간과 노력을 할애할 수 있는지 여부





기업 지배구조

이사회 독립성, 전문성 및 다양성

경영진에 대한 객관적인 감독, 다양한 시각에서 회사의 주요 의사결정을 촉진, 이사의 독립성을 유지하기 위해 이사회 구성원의 과반수 이상(57.1%)을 독립성이 검증된 사외이사로 구성하고 있습니다. 또한, 효과적이고 객관적인 의사 결정을 위해 다양한 배경을 지닌 이사들로 이사회를 구성하고 있습니다. 2023년 말 기준으로 금융 분야 3명, 경제 1명, 회계 1명, 경영 1명의 이사가 있으며, 이를 통해 특정 배경이나 직업군에 치우치지 않고 상호 견제 기능을 유지하고 있습니다. 이사회는 정기적·비정기적 회의를 수시로 개최하여 각 이사의 전문성이 최대한 발휘될 수 있도록 사외이사의 전문성 제고 및 역량 강화를 위한 교육을 제공하고 있습니다. 아울러, 이사의 다양성 강화를 위해 2023년에는 여성 사외이사 1명을 선임하였습니다.

이사회 역량 구성표(Board Skill Matrix)

성명	성별	금융	경영	경제	법률	회계	소비자
김상태 대표이사	남	●					
송윤진 상근감사위원	남	●					
이태경 비상임이사	남	●		●		●	
박희우 사외이사	남		●			●	
조성일 사외이사	남		●	●			
김경한 사외이사	남	●		●			
주소현 사외이사	여	●					●

* 2023.12.31 기준

사외이사 교육실시 현황

교육일자	참석 사외이사	주요 교육내용
2023.04.06	전원 참석	美 미래 유망산업 주도권 확보 시도에 따른 韓 경제 영향과 시사점
2023.04.20	전원 참석	경기침체 돌파를 위한 전략적 비용절감 방안
2023.04.27	전원 참석	불황을 기회로, M&A 성장 전략
2023.05.11	전원 참석	FOMC 회의 결과 및 향후 美 통화정책 결정 요인
2023.06.01	전원 참석	韓 경제 2023년 하반기 경제 및 금융시장 전망
2023.06.05	전원 참석	오프라인 채널의 감소, 그에 따른 부작용을 해소하는 차별화 전략
2023.06.15	전원 참석	MZ세대의 결제, 어떻게 다르고 무엇이 중요할까
2023.07.24	전원 참석	고령 친화적 금융을 완성하는 마지막 퍼즐
2023.08.07	전원 참석	2023년 하반기 IPO 비즈니스 재도약의 기회
2023.09.19	전원 참석	금융회사의 내부통제와 임원의 책임
2023.10.26	전원 참석	국내 채권시장 동향 관련 비즈니스 시사점
2023.11.16	전원 참석	국채금리 하락 속도를 결정할 또 다른 요인
2023.12.11	전원 참석	2024년 Credit 채권 투자 환경 및 전략 점검
2023.12.14	전원 참석	12월 FOMC 결과 및 24년 통화정책 경로 전망
2023.12.21	전원 참석	2024년, 슈퍼선거의 해

* 2023.12.31 기준



기업 지배구조

이사회 구성 현황

성명	상임/사외/비상임	직위	경력	최초 선임일	임기 만료일	재임 기간	담당 위원회	
김상태	상임	대표이사 이사회 의장	<ul style="list-style-type: none"> 고려대학교 경영학과 졸업 KDB대우증권 기업금융부장 상무 KDB대우증권 주식인수부장 메리츠증권 IB사업본부장 상무보 유진투자증권 기업금융파트장 상무 	<ul style="list-style-type: none"> KDB대우증권 기업금융본부장 상무 KDB대우증권 IB사업부문 대표 전무 미래에셋대우 IB1부문 대표 부사장 미래에셋증권 사장(IB총괄) 現)신한투자증권 대표이사 	2022.3.22	2025.12.31	22개월	-
송윤진	상임	상근 감사위원	<ul style="list-style-type: none"> 충남대학교 법학 학사 졸업 충남대학교 법학 석사 금융감독원 증권검사1국 팀장 금융감독원 충청북도청 금융협력관 실장 	<ul style="list-style-type: none"> 금융감독원 프랑크푸르트 주재실장 금융감독원 창원(現 경남) 지원장 코스닥협회 상근부회장 現)신한투자증권 상근감사위원 	2020.3.25	2023.12.31	46개월	감사위원회
박희우 ¹⁾	사외	임원후보추천위원장 감사위원장	<ul style="list-style-type: none"> 고려대학교 경영학 졸업 고려대학교 경영학 박사 現)가톨릭대학교 경영대학 회계학 교수 국세청 국세심사위원 기획재정부 공기업 경영평가위원 	<ul style="list-style-type: none"> 現)조세심판원 비상임심판관 現)가톨릭대학교 경영대학원장 現)한국공항공사 재무리스크 관리위원 現)신한투자증권 사외이사 	2021.3.24	2024년 개최 정기주총일	34개월	임원후보추천위원회 감사위원회 ESG위원회
조성일 ²⁾	사외	보수위원장	<ul style="list-style-type: none"> 서울대학교 경제학 졸업 미시간대 대학원 경제학 석사 미시간대 대학원 경영학 박사 한림대학교 경영학부 부교수 現)중앙대학교 국제대학원 교수 이베스트 투자증권 사외이사 주택도시기금 자산운용위원회 위원 	<ul style="list-style-type: none"> 중앙대학교 행정부총장 미래에셋 증권 사외이사 現)국민건강보험 리스크관리위원회 위원장 신한자산신탁 사외이사 現)사회복지공동모금회 재원운용위원회 위원장 現)신한투자증권 사외이사 	2023.3.22	2025년 개최 정기주총일	10개월	임원후보추천위원회 보수위원회 감사위원회
김경한 ²⁾	사외	위험관리위원장	<ul style="list-style-type: none"> 경남대학교 행정학 졸업 고려대학교 정책대학원 신문방송학 석사 MBC기자 CBS 경제부 차장, 국제부장, 뉴스진행 앵커 YTN경제부장, 기획제작부장 이코노믹리뷰 편집국 국장 겸 편집인 	<ul style="list-style-type: none"> 現)컨슈머타임스 대표 법무부 선진법제위원 現)세아그룹 해양장학재단 이사 IBK투자증권 사외이사 現)신한투자증권 사외이사 	2023.3.22	2025년 개최 정기주총일	10개월	임원후보추천위원회 위험관리위원회 ESG위원회
주소현 ²⁾	사외	ESG위원장	<ul style="list-style-type: none"> 서울대학교 농가정책학과 졸업 서울대학교 농가정책과 석사 버지니아공과대학대학원 가계재무/소비자학 박사 美텍사스텍대학 개인재무설계학과 부교수 삼성금융연구원 수석연구원 	<ul style="list-style-type: none"> 인하대학교 소비자동학 부교수 現)이화여대 사회과학대학 소비자학과 교수 금융위원회의 금융발전심의회 위원 現)금감원 분쟁조정위원 現)신한투자증권 사외이사 	2023.3.22	2025년 개최 정기주총일	10개월	임원후보추천위원회 보수위원회 위험관리위원회 ESG위원회
이태경 ³⁾	비상임	비상임이사	<ul style="list-style-type: none"> 서울대학교 경제학과 졸업 신한은행 미래전략부장 신한은행 글로벌전략부장 신한캐피탈이온은행 법인장 	<ul style="list-style-type: none"> 신한베트남은행 법인장 現)신한금융지주 CFO 現)신한투자증권 기타비상무이사 	2023.1.1	2023.12.31	12개월	임원후보추천위원회 보수위원회 위험관리위원회

* 2023.12.31 기준

** 3월 정기주총 이후 개최된 최초 이사회(3월 22일 제5차 이사회)에서 의장 및 선임사외이사 선임

1) 박희우 사외이사 - 2023년 3월 22일 연임

2) 조성일, 김경한, 주소현 사외이사 - 2023년 3월 22일 선임

3) 이태경 기타비상무이사 - 2022년 1월 1일 신규선임 후 일신상의 사유로 2022년 3월 22일 자진사임 후 2023년 1월 1일 재선임



기업 지배구조

이사회 역할 및 운영 현황

이사회 운영 현황

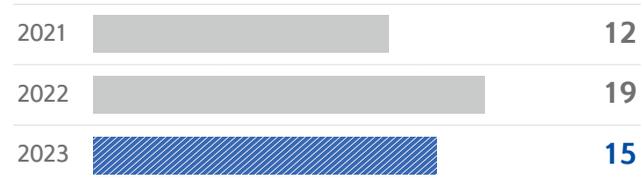


이사회 역할

- ① 경영전략 및 경영목표 승인 및 이행 여부 감독
- ② 경영전략에 부합하는 리스크관리를 위한 환경 및 체제 마련
- ③ 자금세탁방지과 공중협박자금조달금지를 위한 내부통제 정책 감독
- ④ 경영진과 감사위원회의 평가 및 조치결과에 대한 검토와 승인 등의 업무 수행

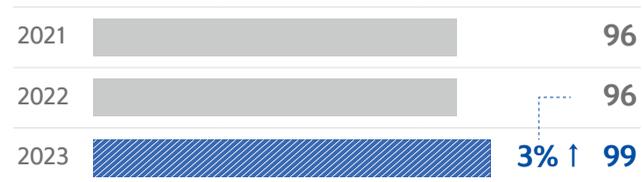
이사회는 주주총회를 제외한 최고사결정기구로서, 회사의 장기적인 성과와 지속가능한 성장을 위한 기반을 마련합니다. 정기 이사회는 이사회 의장이 분기 1회 소집하고 있습니다. 또한 이사회 의장이나 대표이사가 필요하다고 판단하거나, 이사 3인 이상의 요청이 있을 때에는 임시 이사회를 소집하고 있습니다. 이사회는 회의 개최일 10일 전까지 회의 일시, 장소 및 목적을 포함한 통지서를 각 위원에게 통보해야 하며, 의안은 회의 개최 최소 7일 전에 모든 참석자에게 배부하고 있습니다. 2023년 이사회는 총 15회 개최되었으며, 52건의 결의 및 51건의 보고 안건이 상정되었습니다. 이사회 평균 참석률은 99%로, 2016년 이후 90% 이상을 유지하고 있습니다.

이사회 개최 현황 (단위: 회)



* 2023.12.31 기준

이사회 평균 참석률 (단위: %)



* 2023.12.31 기준

2023년 이사회 주요 의안

개최일자	주요 의안
2023.02.07	이사회 의장 선임 외 5건
2023.02.17	조직개편 승인의 건
2023.02.28	이사 보수 한도 승인 외 15건
2023.03.21	제24기 정기주주총회 소집 및 안건 재승인 외 1건
2023.03.22 ¹⁾	사외이사 보수체계 승인 외 8건
2023.04.07	2023년 1분기 '고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침' 이행 실적 보고 외 3건
2023.05.30	금융소비자보호규정 개정 외 9건
2023.06.27	2023년 상반기 경영리더육성위원회 의결 사항 보고 외 6건
2023.07.25	2023년 상반기 소비자보호 내부통제위원회 결과 보고 외 5건
2023.08.29 ²⁾	주요 경영 현황 보고 외 10건
2023.09.19	미스터리 쇼핑 개선계획 및 진행사항 보고 외 3건
2023.10.24	2023년 3분기 '고객정보 제공 및 이용에 관한 지침' 이행 실적 보고 외 1건
2023.12.08	2023년 자금세탁방지제도 이행평가 결과 보고 8건
2023.12.21	임원후보추천위원회 사외이사 후보군 관리내역 보고 외 11건
2023.12.27	금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 선임의 건 외 4건

1) 조성일, 김경한, 주소현 사외이사 2023년 3월 22일 선임
 2) 제10차 이사회(2023년 8월 29일)에서 진행된 보고사항 중 '미스터리 쇼핑개선 계획 및 진행사항 보고'의 경우, 이사회 진행 시간 관계상 제11차 이사회(2023년 9월19일)에서 재보고를 진행

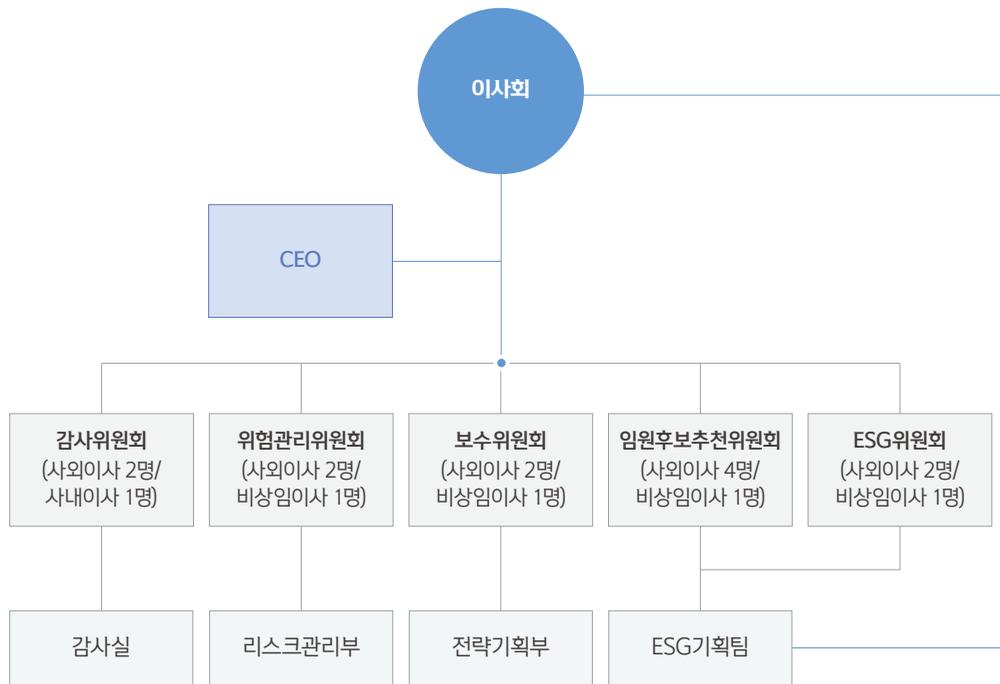


기업 지배구조

이사회 내 위원회 운영

이사회 내 위원회는 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회, ESG위원회 총 5개로 구성되어 있습니다. 또한, 이사회 내 위원회의 위원장을 적합 전문성을 보유한 전원 사외이사로 구성하여 위원회의 독립성과 투명성을 제고하고, 위원회별 담당 실무부서를 지정하여 전문 활동을 지원하고 있습니다.

이사회 조직도



이사회 내 위원회 현황

내부기관	주요 역할	구성 (사외이사수, 구성원수, %)	의장 (이름/상임·사외· 비상임 여부)
임원후보추천위원회	· 대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천	4, 5, 80	박희우(사외이사)
감사위원회	· 내부통제·경영성과 평가/개선	2, 3, 66.7	박희우(사외이사)
보수위원회	· 경영진 등 업무집행책임자·이사·금융투자업무 담당자의 보수 및 관련사항 심의 승인	2, 3, 66.7	조성일(사외이사)
위험관리위원회	· 리스크 관리·관리체제 구축	2, 3, 66.7	김경한(사외이사)
ESG위원회	· ESG 전략 승인 및 이행 사항 관리	3, 3, 100	주소현(사외이사)

이사회 내 위원회 활동 내역

내부기관	개최횟수	주요 안건
임원후보추천위원회	7	· 대표이사, 사외이사 및 감사위원 후보군 관리 및 추천 승인 · 이사회 위원장 선임
감사위원회	9	· 감사결과보고서 및 내부통제시스템 평가보고서 확정 및 승인 · 정기주주총회 의안에 대한 검토 · 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 · 외부감사인 활동 평가
보수위원회	7	· 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 승인 · 경영진 평가 및 연간성과급 지급 승인 · 경영진을 제외한 업무집행책임자 연간성과급 지급 승인
위험관리위원회	6	· 운영리스크 관리 업무 분장 · 통합위험상황분석 시나리오 설정 및 결과 보고 · 최소자기자본비율 및 리스크 총 한도 설정 · 리스크관리부문 조직 개편 및 리스크관리규정 개정
ESG위원회	3	· 그룹 ESG Data 플랫폼 구축 및 ESG 성과보고서 발간 계획 보고 · ESG리스크관리지침 제정 · ESG 추진 현황 및 금융탄소배출량 관리 현황 보고

* 2023.12.31 기준



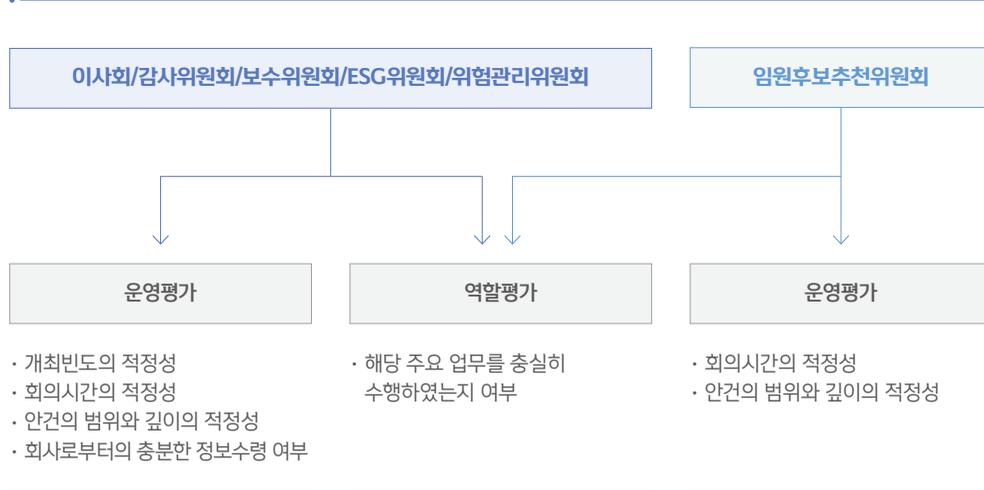
기업 지배구조

이사회 평가

이사회는 법령과 내규에 따라 요구되는 역할과 책임을 적절히 수행하고 있는지 확인하기 위해 이사회 평가를 실시하고 그 결과를 이사회 운영에 반영하고 있습니다. 지배구조 내부규정 제8조, 제9조 제4항 및 2016년 제11차 이사회에서 정한 평가방법에 의거하여 이사회 및 이사회 내 위원회를 연 1회 평가하고 있습니다. 평가는 안건의 범위와 깊이의 적정성, 회의시간과 개최빈도의 적정성, 충분한 정보제공 여부 및 주요 업무수행 여부를 기준으로 하며, 평가방법은 총 5점 척도 설문조사를 통해 진행되어 모든 이사가 평가에 참여합니다. 또한, 평가의 객관성과 익명성 보장을 위해 외부 전문업체를 통해 실시하고 있으며, 2023년 이사회 평가결과 4등급(적정)에서 5등급(매우 적정)으로 승급하여 신한투자증권 이사회 운영의 건전성 및 투명성을 인정받았습니다.

사외이사 평가의 경우, 자기평가(본인이 직접 평가), 이사회 평가(다른 사외이사들에 의한 평가), 직원평가(이사회 및 위원회를 지원하는 부서의 부서장에 의한 평가)로 이루어져 있으며, 매년 2월 전년도 이사회 및 각 위원회의 활동 성과에 대해 평가하고 있습니다. 2023년도 사외이사 평가는 총 12개 항목으로(전문성, 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 측면에서 진행) 구성하였으며, 사내이사는 당사의 성과를 반영하여 평가를 받고 있습니다. 대표이사의 경우, 매년 신한금융지주KPI, 당사KPI 및 전략 과제에 기반한 업적 평가 체계를 통해 평가를 받습니다. 또한, 상근감사위원은 그의 독립적 업무 특성을 고려하여 신한금융지주 및 당사 감사위원회로부터 부여 받은 전략 과제를 통해 평가를 받고 있습니다.

이사회 평가 내용



이사회 평가 설문지 예시

평가기준		(단위: 점)				
		매우 미흡	미흡	보통	적정	매우 적정
		1	2	3	4	5
운영평가	개최빈도의 적정성					
	회의시간의 적정성					
	안건의 범위, 깊이 적정성					
	회사로부터의 적기에 충분한 정보수령 여부					
역할평가	해당 주요 업무를 충실히 수행하였는지 여부					

이사회 평가 결과

2021	<div style="width: 80%; background-color: #ccc;"></div>	4등급
2022	<div style="width: 80%; background-color: #ccc;"></div>	4등급
2023	<div style="width: 90%; background-color: #0056b3; border: 1px solid #0056b3;"></div>	5등급

* 평가 등급 : 5 등급(4.50 이상~5.00 이하)_매우 적정 / 4 등급(3.50 이상~4.50 미만)_적정 / 3 등급(2.50 이상~3.50 미만)_보통 / 2 등급(1.50 이상~2.50 미만)_미흡 / 1 등급(1.00 이상~1.50 미만)_매우 미흡



기업 지배구조

성과 및 보수체계

CEO 및 임원 성과 및 보수

보수위원회는 경영진 등 업무집행책임자, 금융투자 업무담당자 등에 대해 평가 및 보수체계가 건전하게 수립되어 운영되는지 관리하기 위해 이사회 규정 제9조 제1항을 근거로 하여 2002년 8월부터 운영되고 있습니다. 보수위원회는 금융투자업무담당자 등에 대한 성과보수체계 설정과 이연 성과보수를 받는 임원 및 금융투자업무담당자의 범위를 결정하며, '금융회사 지배구조에 관한 법률'에서 명시하고 있는 '보수체계 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항'을 심의·의결합니다.

또한, 신한투자증권은 회사 전체 및 중요 사업부의 주요 성과 측정 지표로 수익성 지표(영업순이익, 비브로커리지이익), 리스크관리 지표(RAROC¹⁾, RORWA²⁾), 효율성 지표(ROA, 영업이익경비율)를 활용하고 있습니다. 비재무적 지표로는 고객 만족도, 고객 수익률, 고객 기반 확대와 같은 고객 관련 지표와 회사의 전략 방향에 따른 주요 전략 아젠다의 추진 실적을 평가하고 있으며, 이를 통해 다각적인 관점에서 회사의 성과를 종합적으로 관리하고 있습니다. 임직원 보수체계에 대해 지배구조 및 보수체계 연차보고서에 투명하게 공개하고 있으며 5억원 이상 보수를 지급받는 이사, 감사, 임직원 상위 5명 보수 내역은 사업보고서 및 지배구조 및 보수체계 연차보고서에 공시하고 있습니다.

1) Risk-Adjusted Return on Capital
2) Return on Risk-Weighted Assets

이연 및 조정, 환수

임원의 보수는 연간성과보수와 장기성과보수로 구성되어 있습니다. 연간성과보수는 전년도 성과평가 결과가 확정된 후 일시 지급되며, 장기성과보수는 성과연동형주식보수(Performance Share, PS)로 관리되고 있습니다. 성과연동형주식보수는 4년간의 성과평가 결과를 반영하여 4년 후에 이연 지급하고 있으며, 일부 임원 및 금융투자업무담당자의 경우 연간성과보수의 60%를 일시 지급하고 나머지 40%는 3년간 이연 지급하고 있습니다. 또한, 임원 보수체계는 지급 시점의 주가와 연계하여 지급하고 있습니다. 회사의 재무적 성과가 목표치에 미달할 경우 임원의 성과보수는 0%에서 100% 사이로 조정되며, 과거 대비 회사의 절대 수익 창출 규모가 감소할 경우 성과보수 규모도 감소하도록 설계되어 있습니다. 이에 더불어, 임원이 고의 또는 과실로 회사에 손해를 초래하거나 금융감독기관의 제재를 받은 경우 연간성과급의 일부 또는 전부를 환수할 수 있습니다.

지급확정 및 지급미확정 결정 기준

임원의 PS는 부여 당시 일정 수량의 PS수량을 부여하고, 4년간의 성과평가 결과에 따라 해당 PS수량이 변동되고 있습니다. 최종 운영기간 종료시점의 기준 주가에 따라 최종 지급 금액이 확정되며, 최종 운영기간이 종료되어야 이연 보수 최종 금액이 확정·지급되고 있습니다.





윤리·준법

윤리경영 체계

신한투자증권은 자사의 미션, 비전, 핵심가치와 신한금융그룹의 윤리헌장을 기반으로 임직원의 행동 규범이 될 윤리강령을 제정하여 윤리경영 문화를 구축하고 있습니다. 신한투자증권은 경영의 투명성과 공정성을 높이기 위해 윤리경영을 중요한 원칙으로 삼으며, “금융으로 세상을 이롭게 한다”는 그룹의 미션을 수행하는 모든 과정에서 윤리적 원칙, 신한의 핵심가치 및 관련 법령을 준수합니다. 신한투자증권은 신한인 윤리실천 서약서를 통해 모든 임직원에게 올바른 기업 문화와 가치를 확산하기 위해 신한인 윤리실천 서약서에 서명’을 권고하고 있습니다. 또한, 2011년에 제정된 ‘그룹윤리강령(2022년 8월 전면 개정)’에 기반하여 다양한 활동을 전개함으로써 모든 임직원이 윤리강령을 준수할 수 있게끔 환경을 조성하고, 신한투자증권은 독자적인 ‘임직원 윤리강령’에 따라 자사의 미션, 비전, 핵심가치를 기반으로 윤리경영 문화를 구축하고 있습니다.

그룹 윤리강령

- 1 고객에 대한 기준**
- 고객을 위한 상품·서비스 제공
 - 업무 전문성 제고, 선관주의 의무
 - 고객 관점 업무 개선

- 2 주주와 투자자에 대한 기준**
- 주주와 투자자의 권리 존중
 - 회계정보의 신뢰성, 정확한 공시

- 3 사회에 대한 기준**
- 따뜻한 희망사회 구현
 - 이해관계자의 인권 존중
 - 기후변화 대응, 저탄소 경제

- 4 임직원 간의 기준**
- 공정성, 부당한 차별 금지
 - 직장 내 괴롭힘 금지
 - 직장 내 성희롱 금지

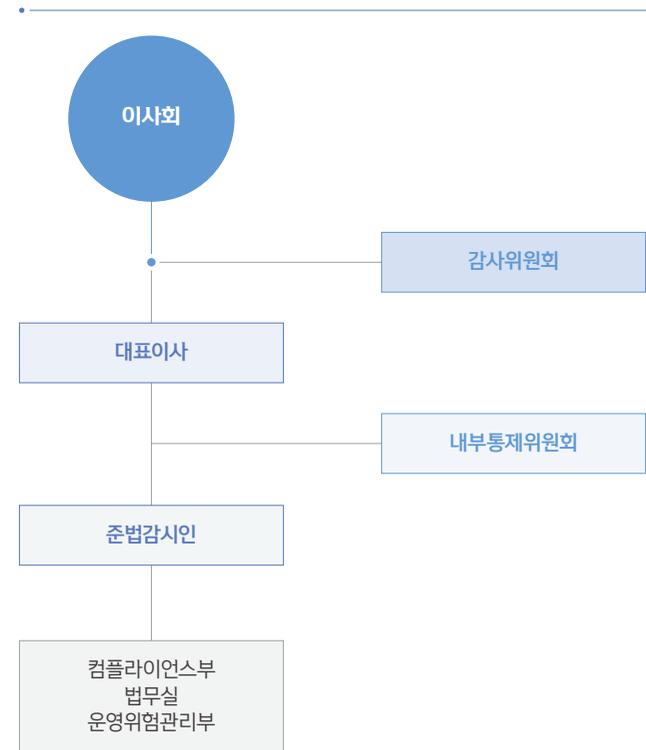
- 5 업무수행 기준**
- 그룹 미션, 핵심가치 및 법규 준수
 - 금품·편의 수수 금지
 - 이해상충방지, 영리활동 금지
 - 회사 자산 및 비용의 투명한 사용
 - 고객정보보호
 - 회사정보보호
 - 디지털 업무수행 기준

- 6 외부 커뮤니케이션 기준**
- 외부 커뮤니케이션 프로세스
 - 정치·사회적 이슈, 특정 이익단체에 대한 중립

- 7 협력회사와 경쟁사에 대한 기준**
- 협력회사와 공정거래, 상생관계 추구
 - 경쟁사와 공정경쟁, 자유시장 경제 존중



윤리경영 조직도





윤리·준법

윤리·준법경영 내재화

윤리경영 활동

임직원의 법규준수 의식 제고를 위해 그룹 윤리강령 및 그룹 공통 내규를 주요 내용으로 하는 윤리·준법 자기점검을 연 3회 실시하고 있습니다. 또한, 임직원 대상 경영진의 윤리·준법 메시지를 사내 채널을 통해 총 128회 전달하였으며, 그룹 공동 윤리·준법 교육(성희롱 예방, 직장 내 장애인 인식 개선, 직장 내 괴롭힘 금지, 금융소비자보호, 신한금융그룹 윤리강령)을 1회 제공하였습니다. 신한투자증권은 신한인(人) 윤리실천 서약서에 서명을 권고함으로써 모든 임직원에게 올바른 기업 문화와 가치를 확산하고 있습니다.

2023년 윤리·준법 자기점검 실시 현황

(단위: 명, %)

윤리준법윤리·준법 자기점검	참여인원	참여율
상반기	2,334	98
하반기	4,768 ¹⁾	99.3 ²⁾

1) 하반기 1차, 2차 합산 인원

2) 1차, 2차 평균 참여율

2023년 윤리실천 서약서 서명 현황



윤리·준법 서약서 서명 인원

(단위: 명)

2,536

윤리·준법 서약서 서명률

(단위: %)

100

신한인 윤리실천 서약서

준법서약서

본인은 직무를 수행함에 있어 회사의 내부통제기준에서 정하는 바에 따라 증권업무와 관련한 법규를 준수하고 자산운용을 건전하게 하며 고객의 이익을 보호하기 위하여 다음의 사항을 철저히 준수할 것을 서약합니다.

1. 내부통제기준과 관련법규를 준수하고 회사의 직무를 수행함에 있어 신의성실로 임하겠습니다.
2. 고객 재산의 보호를 위해 위탁자산에 대하여 선량한 관리자로서의 주의 의무를 다하겠습니다.
3. 회사의 경영에 위기를 초래할 수 있는 행위에 참여하거나 방조하지 않겠습니다.
4. 본인이 직무를 수행하면서 법규를 위반하거나 회사재산과 고객의 정당한 이익을 침해하여 준법서약을 위반한 경우에는 관계규정에 따른 어떠한 불이익도 감수하겠습니다.





윤리·준법

윤리·준법 교육

임직원 법규준수 인식 제고를 위하여 전 임직원 대상 준법서약서 작성 및 그룹 공동 윤리·준법교육을 실시하고 있습니다. 또한, 매년 발생하는 직무전환자, 신입직원 그리고 전 임직원 등 유형별 교육을 수시로 실시하여 윤리·준법 의식을 제고하고 있습니다.

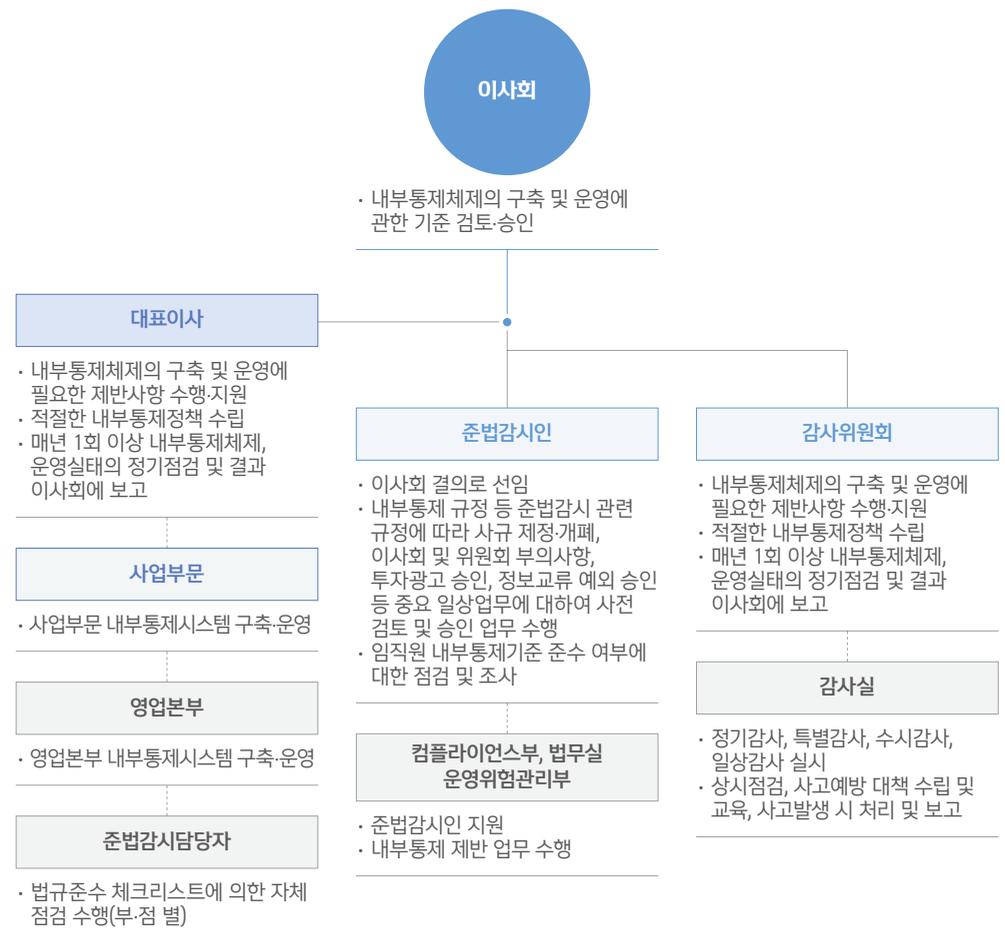
2023년 주요 교육 현황

구분	대상자	교육내용
1월	전 임직원	임직원 자기매매 위반에 대한 가이드라인 배포
	준법감시담당자	준법감시업무 교육
	신입/직군전환자/신임 지점장	컴플라이언스 및 내부통제 업무 교육
2월	전 임직원	자사주매매, 임직원 자기매매
3월	리테일 신입PB	컴플라이언스 실무 교육
4월	부문별 담당자/책임자	이해상충방지 및 정보교류 내부통제
5월	차단부문 임직원	이해상충방지 및 정보교류차단 제도의 이해
5월	AI부, PI부, MS부 등	임직원 금융투자상품 매매제한(차입금) 절차 변경 안내
6월	전 임직원	그룹 윤리·준법 자기 점검
8월	전 임직원	그룹 공동 윤리·준법교육 및 준법서약서, 그룹 윤리·준법 자기 점검
	대표이사 및 차단 비대상부문 임직원	이해상충방지 및 정보교류차단 제도의 이해
9월	지점 및 영업부서	임직원 불공정거래 예방교육
	GIB소속 임직원	거래제한, 조사분석제한, 자기인수증권 관련 업무 교육
10월	전 임직원	임직원 사익추구 행위/대외활동 관련 유의 안내
	전 임직원	바른 교육(8차례), 그룹 공동 윤리·준법교육·준법 자기점검(내부고발제도 운영지침)
12월	볼커롤 ¹⁾ 관련 부서	23년 볼커롤 담당자교육

1) 2010년 미국에서 도입된 금융 규제 조치로, 금융기관이 고유 계정을 이용한 투자 활동과 헤지(Hedge) 펀드 및 사모펀드에 대한 투자를 제한하는 규정

내부통제 시스템

내부통제 조직도





윤리·준법

내부통제 활동

내부고발제도

누구라도 자유롭게 신분상의 불이익 없이 임직원의 법령 및 내규, 윤리경영 위반사항에 대하여 신고, 고발 등을 할 수 있는 내부고발 제도를 운영하고 있습니다. 조직 전체적인 관점에서의 예방통제와 적발통제 기능을 강화하고, 임직원들의 윤리의식을 제고하여, 궁극적으로는 건전 경영을 통한 고객과 사회를 위한 조직의 가치를 증대하는 것에 그 목적을 두고 있습니다. 또한, 조직 내 불법 행위 및 비윤리적 행동을 예방하고 이에 신속하기 대응하기 위해 전 임직원 대상 정기(연1회 이상) 및 수시로 내부고발제도 교육을 실행하고 있습니다.

구분	주요 내용
신고대상	<ul style="list-style-type: none"> 금융사고 발생 및 그 은폐에 관한 사항(횡령, 배임 등) 윤리강령 등 내부통제기준에 위배되는 사항 (불공정거래 행위, 경비유용 행위 등) 복무규정에 위배되는 사항 위법·부당한 업무처리로 손실을 초래하거나 브랜드 가치를 저해하는 행위에 관한 사항 등 기타 위 각 호의 사항이 발생할 우려가 있는 경우
신고자보호	<ul style="list-style-type: none"> 내부고발제도는 상근감사위원이 직접 접수 및 조사 그리고 결과조치 통보 등의 업무를 관장하여 신고자의 비밀과 신분을 보장 신고내용으로 인하여 회사에 재산상의 이익을 가져오거나 손실을 방지한 경우에는 내부신고자에 대한 포상을 상신 신고자 등이 관련 신고내용의 당사자일 경우 책임 감면 가능

Block Leave 및 명령휴가운영지침

임직원의 일과 삶의 균형을 도모, 업무 효율화 및 위험 관리와 투명성 강화를 위해 2021년 4월부터 Block Leave제도를 시행하고 있으며, 이를 통해 대직 제도 및 프로세스를 점검하여 사고를 예방하고 있습니다.

Block Leave 및 명령휴가

구분	Block Leave 제도	명령휴가
대상	전 직원	Block Leave 제도 이행을 저조한 부서 중에서 선정
휴가기간	5영업일 이상	2~3일
휴가일정	직원이 자율적으로 5영업일 이상의 휴가 일정을 계획	준법감시인이 인사부와 협의 후 불시에 통보
대직자	Block Leave 직원의 대직자는 대직업무를 수행하고 업무수행 과정 중 문제점이 있다고 판단될 경우 그 사실을 소속 부점장(본부장)에게 보고	명령휴가 대직자는 업무 적정성 점검을 수행하고 그 결과를 소속 부점장(본부장)에게 보고

Block Leave제도 운영 결과



Block Leave 및 명령휴가운영지침 현황

(단위: 명, %)

구분	대상자	이행자	이행률
Block Leave	2,001	1,906	95
명령휴가운영지침	92	92	100



윤리·준법

자금세탁방지

자금세탁방지 제도

신한투자증권은 국제자금세탁방지기구(FATF, Financial Action Task Force)의 자금세탁방지(AML, Anti-Money Laundering) 및 테러자금조달방지(CFT, Combating the Financing of Terrorism)에 대한 규제가 강화됨에 따라, 국제 자금세탁방지 기준을 준수하기 위하여 위험평가(Risk Assessment)와 위험기반접근법(Risk-Based Approach)에 기반을 둔 자금세탁방지 시스템을 구축·운영하고 있습니다. 해당 시스템은 자금세탁 및 테러자금조달의 위험을 식별하고 분석하여 위험을 예방하거나 완화할 수 있는 조치를 취하도록 설계되어 있습니다. 또한, 회사의 자원을 효율적으로 할당하고 관리함으로써 위험에 대처하며, 주요 업무에는 의심스러운 거래보고(STR, Suspicious Transaction Report), 고액 현금 거래보고(CRT, Currency Transaction Report), 고객확인 의무(CDD, Customer Due Diligence) 등이 포함되어 있습니다.

이에 더불어, 규제환경 변화에 적극적으로 대응하기 위해 기존의 위험기반접근법 시스템 고도화 작업을 완료하여 운영하고 있습니다. 이를 통해 운영되는 시스템은 외부 전문기관의 리스크 데이터를 활용하여 금융 거래로 발생할 수 있는 평판 리스크를 효과적으로 관리합니다. 위험관리 수준은 연 1회 이상 평가하며, 2023년 본사 23개 부서에 걸쳐 134개 위험관리 항목에 대한 평가개선을 완료하였습니다. 2023년 실시한 자금세탁방지 종합평가에서도 '우수'등급을 획득하여 규제 준수와 관련된 운영위험을 효과적으로 통제·관리하고 있음을 인정받았습니다. 또한, 발견된 미흡점에 대해서는 테마점검을 포함한 주기적인 개선활동을 통해 체계적인 위험관리를 지속적으로 강화하고 있습니다.

2023년 잔여위험 평가 결과

(단위: 건, %)

등급	정의	위험 수	비중
1등급	리스크 충분히 예방 및 적발	129	96.26
2등급	통제 실수에 대한 예방 활동 필요	5	3.73
3등급	지속적 모니터링 필요	-	-
4등급	대응활동 강화 필요	-	-

* 2023.12.31 기준

자금세탁방지 교육 프로그램

경영진, 이사회, 자금세탁방지(AML) 관련 직원, 감사실, 직무전환자, 컴플라이언스부 등 다양한 부서를 대상으로 자금세탁방지 교육 및 연수를 실시하고 있습니다. 2023년에는 총 29회에 걸쳐 대면·비대면 교육을 진행하였으며, 대상 인원은 3,101명으로 이수율은 100%를 달성하였습니다. 자금세탁 제재 사례, 업무 변경 사항, 자금세탁방지제도의 이해, 의심스러운 거래 보고(STR), AML/CFT 실무, 고액 현금 거래 보고(CTR) 등의 교육을 통해 임직원의 자금세탁방지에 대한 인식을 제고하고, 관련 법규 준수를 철저히 하여 안전하고 투명한 금융 환경을 조성하고 있습니다.

2023년 자금세탁방지 교육 이수 현황



교육대상 수¹⁾ 및 이수인원
(단위: 명)

3,101

이수율
(단위: %)

100

총 교육시간
(단위: 시간)

21,267

1) 월간 교육별 대상자 수의 총합



윤리·준법

2023년 자금세탁방지 교육 내용

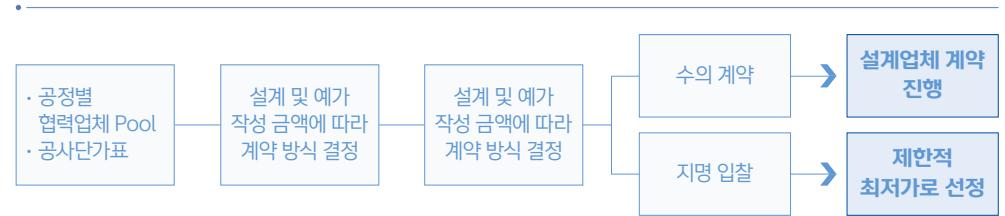
일자	교육 내용	교육대상 구분	교육채널 구분	교육대상 수 (이수율)
2월	최근 자금세탁 제재사례 및 업무변경사항 안내	업무팀, 결제업무부, 운영위협관리부, 고객업무혁신부	실시간 화상	227(100%)
3월	자금세탁방지제도 이해, 자금세탁방지 핵심요원	PB 직무전환자, CDD 담당자	집합, 사이버	8(100%)
4월	글로벌SANCTION, 자금세탁방지 AML/CFT 실무과정	AML 담당자, AML 담당자/감사실	실시간 화상, 집합	9(100%)
5월	자금세탁방지제도의 이해, 자금세탁방지제도의 이해(4차시), 자금세탁방지 핵심요원(기초), 가상자산 사업을 위한 자금세탁방지 실무	신입직원 (지점PB직군), 업무팀, CDD 담당자	집합, 사이버	215(100%)
6월	미국 현지법인 AML/CFT 실무과정 교육, 의심스러운거래보고, AML/CFT 실무, 자금세탁방지 AML/CFT 실무과정, 자금세탁방지 핵심요원, 2023년 2기 자금세탁방지제도	AML 담당자, 감사실, CDD 담당자	집합	6(100%)
7월	제1기 자금세탁방지 STR 품질제고 과정, 직무전환자 교육 컴플라이언스의 이해 및 AML 강의	AML 담당자, 감사실, 직무전환자	집합	13(100%)
8월	STR 실무교육	AML 담당자	집합	2(100%)
9월	23년 3기 자금세탁방지 실무과정 교육, 자금세탁방지 핵심요원(기초), 전사 자금세탁방지제도의 이해	CDD 담당자, 전사	집합, 온라인	2,523(100%)
11월	고객확인 의무(CDD), 의심거래보고(STR) 및 고객현금거래보고(CTR)의 이해, 자금세탁방지제도의 이해 및 실무	업무팀, 수시입사자, 사외이사(이사회), AML 관련자	집합, 온라인	97(100%)
12월	경영진이 알아야 할 자금세탁방지 핵심포인트	준법감시인, 컴플라이언스부 부서장	온라인	2(100%)

* 2023.12.31 기준

공정거래 및 거래대상 선정 원칙

신한투자증권은 모든 협력회사에 적용되는 신한금융그룹의 '협력회사 행동규범'에 따라, 공정한 거래관계 형성을 추구합니다. 이에 따라 입찰 단계에서부터 대금 결제에 이르기까지 체계적인 구매 관리 프로세스를 준수하며 거래를 수행하고 있습니다. 또한, 계약 유형과 거래 금액에 대한 상세 기준을 설정하여 명확한 기준 제공을 통해 투명성을 제고하고 있습니다.

일반 구매 및 공사 프로세스



IT 구매계약 프로세스





리스크 관리

리스크 관리체계

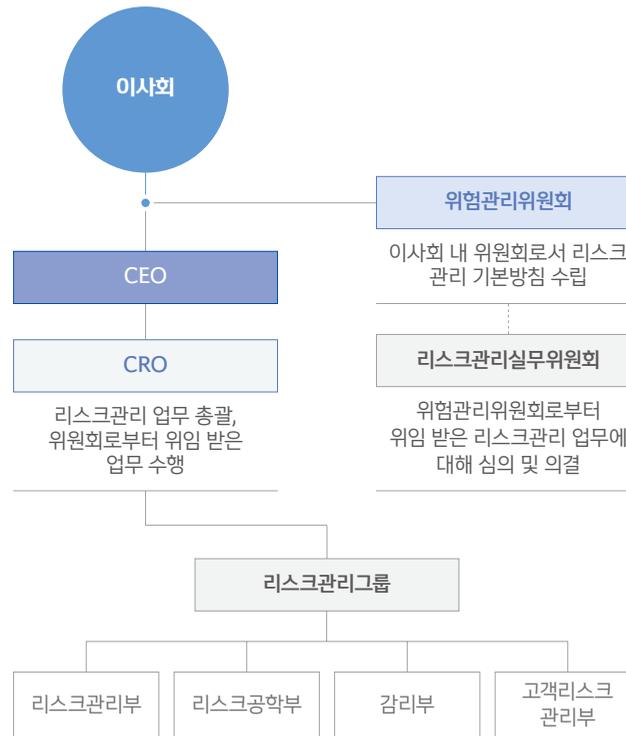
리스크 관리 원칙

신한투자증권 리스크 관리 원칙

- 모든 비즈니스는 사전 설정된 리스크 감내수준 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 리스크관리부서는 리스크 관련 가이드라인을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 연결실체차원의 모니터링에 대한 책임 및 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크 관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 비즈니스와 독립적인 리스크 관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.



리스크 관리 조직도



위험관리위원회의 역할

위험관리위원회는 회사 리스크 관리의 효율적인 모니터링과 그에 따른 제반 정책의 심의·의결을 수행하며, 「위험관리위원회 규정」 제3조의 요건에 따라 2인의 사외이사 및 1인의 비상임이사로 구성되어 있습니다.

기본방침 및 전략 수립	<ul style="list-style-type: none"> · 지속가능한 성장을 위해 모든 조직 구성원들이 리스크에 대한 오너십 보유 · 제반 비즈니스를 수행함에 있어 사전 설정된 위험성향(Risk Appetite) 내에서 리스크와 수익의 균형 추구 · 회사 내에서 발생할 수 있는 리스크를 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 관리할 수 있는 체계와 전략을 수립하고 이를 종합적으로 관리
위험수준 결정	<ul style="list-style-type: none"> · 지주회사 위험관리위원회가 설정한 범위 내의 최소자기자본비율 및 전사 리스크 총 한도, 리스크 유형별 한도 설정 및 보고 (분기 1회)
적정투자한도 및 손실허용한도 승인	<ul style="list-style-type: none"> · 리스크관리실무위원회가 설정한 전사 리스크 총 한도 범위 내에서 조직별/상품별로 적정 투자한도 및 손실허용한도 승인 및 보고 (분기 1회)
위험관리기준의 제정 및 변경	<ul style="list-style-type: none"> · 발생 가능한 각종 리스크를 인식·측정·감시·통제하는 데 필요한 제반 원칙과 내용을 규정한 「리스크관리규정」의 제정 및 변경 사항을 심의·의결



리스크 관리

주요 리스크 관리

연2회 이상 경기 상황을 시나리오별로 분석하여 손익 및 리스크의 영향을 평가하며, 이를 통해 도출된 취약 영역에 대한 대응 방안을 마련하여 지주회사와 경영진에 보고하고 있습니다. 위기상황분석 시나리오는 GDP성장률, 금리, 주가, 환율 변동을 가정하여 예상 손실과 위험량 증가를 추정하고 있습니다. 또한, 통합 위기상황분석 외에도 매월 유동성 위기상황분석을 실시하여 위기 발생 시 원인 분석과 함께 수익성, 유동성, 자본적정성 측면에서 영향을 평가하고 있습니다. 이에 더불어, 예상치 못한 위기 발생 시 위기관리위원회를 수시로 소집하여 신속하게 위기 상황에 대응할 수 있는 방안을 논의·결정하고 있습니다.

등급	리스크 유형	내용	대응 방법
재무 리스크	신용 리스크	채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 리스크	조직 한도 부여, 사전 심의 및 협의 등
	시장 리스크	금리, 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따른 리스크	최대 손실 예상액, 민감도, 손실액 등에 대한 한도 부여, 정기 모니터링 및 보고
	금리 리스크	금리변동에 따른 순자산가치의 변동 등 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 리스크	금리민감 포지션 순자산가치 변동 및 이자손익 변동 모니터링 및 보고
	유동성 리스크	유동성 부족으로 대외지급에 문제가 발생할 수 있는 리스크	유동성 비율, 유동성 갭 정기 모니터링 및 보고
비재무 리스크	운영 리스크	부적절하거나 잘못된 인력 또는 업무절차, 시스템 오류 및 외부사건으로 인한 리스크	조직별 운영리스크책임자 운영 및 리스크 통제활동 자가평가 실시 및 보고
	전략 리스크	불리한 사업결정, 부적절한 결정의 수행, 사업환경 변화에 대한 대응책의 결여 등에 따른 리스크	정기 경영전략회의를 통해 경영환경 점검 및 대응 점검
	평판 리스크	경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 고객, 주주 등 여론 악화에 따른 리스크	소비자 불만 분석 및 신상품 모니터링 등을 통한 민원 예방
	법률 리스크	각종 계약 문서의 이해 부족 또는 소송 등으로 발생 가능한 리스크	법무실을 통한 법령 위한 여부 검토 등 각종 법률자문 실시
	환경 리스크	환경관련법규 대응력 부족으로 인한 과징금 발생, 영업손실 등에 따른 리스크	신사업 진행 시 환경사회 리스크 영향을 점검하고 필요시 경감방안 마련



정보보호

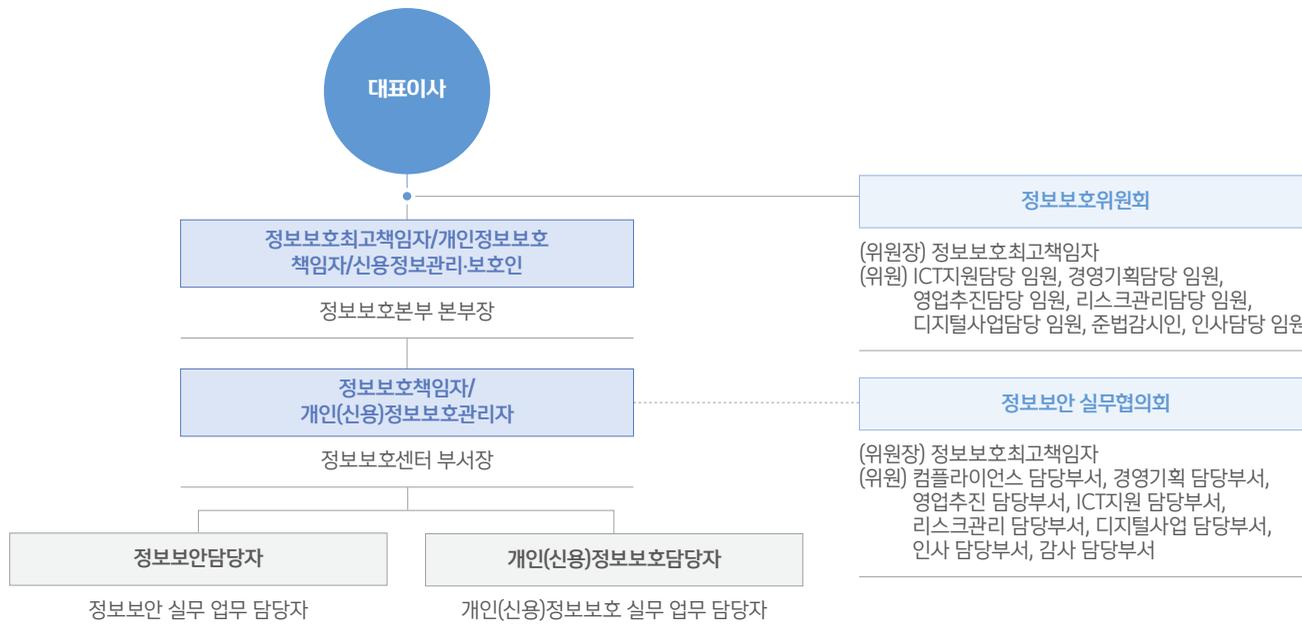
정보보호 관리체계

정보보호 거버넌스

신한투자증권은 전사적인 정보보호 강화를 위해 체계적인 정보보호 거버넌스를 구축·운영하고 있습니다. 정보보호 부문의 실적 및 계획, 정보보호 이슈 등 정보보호위원회의 심의·의결 사항은 대표이사에게 보고하며, 대표이사는 보고 받은 정보보호 현안을 검토하고 있습니다. 정보 기술·시스템과 정보보호 영역의 전문성을 확보하고 정보보호 리스크 관리를 강화하기 위해 최고정보관리책임자(CIO, Chief Information Officer)와 정보보호최고책임자(CISO, Chief Information Security Officer)를 각각 지정하여, CIO는 IT 인프라, 애플리케이션, 데이터 등 전반적인 정보 기술 운영 부문을, CISO는 정보보안, 데이터 보호, 위기 대응 등 정보 보호 부문을 담당하고 있습니다.

CISO인 정보보호본부의 본부장은 또한 개인정보보호책임자(CPO, Chief Privacy Officer), 신용정보관리·보호인(CIAP, Chief Information Assurance Professional)으로서의 역할도 수행하고 있습니다. 계열사 간의 고객 정보 제공 및 이용, 정보보호 상시 평가 자체 평가 결과 등 고객 정보의 보호와 관련된 주요 사항은 이사회에 보고함으로써, 경영진이 책임 있는 의사결정을 할 수 있도록 조직 체계를 운영하고 있습니다.

정보보호 조직도



정보보호 활동

신한금융그룹 자체 정보보호 기준에 따른 '그룹 정보보호 컴플라이언스 점검'과 '정보보호 상시평가'를 포함한 다양한 활동을 통해 정보보호 및 개인(신용)정보보호 정책 이행과 적절한 운영에 대한 검증 활동을 실시하고 있습니다. 또한, 매해 정보보호 부문 자체적으로 정기 감사를 진행하여 미흡한 사항에 대해서는 지속적으로 보완하고 있습니다.

이와 더불어 전자금융 감독규정 등 관련 법규에 따라 취약점 분석 평가를 시행하고 있으며, 홈페이지, 앱, 업무시스템을 대상으로 보안성 검토(모의해킹 등)를 실시하여 발견된 취약점을 지속적으로 조치하여 최신화된 보안 위협에 대응하고 있습니다.

이러한 활동의 결과로 정보보호 상시평가에서는 3년 연속 S등급(100점)을 유지하고 있으며, 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 부문에서 공신력 있는 국내 ISMS-P 인증 및 국제 ISO27001, BS10012 인증을 보유하고 있습니다. 2023년에는 국제 개인정보보호 관리체계 ISO27701과 국내 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 ISMS-P(마이데이터서비스 부문)인증을 새롭게 취득하여 정보보호 관리체계에 대한 대내외 신뢰도를 한층 강화하였습니다.





정보보호

정보보호 역량 강화

<p>고객정보 보호를 위한 활동 (투자 활성화 등)</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 정보보호 관련 사규 개정(규정, 지침, 요령, 절차, 매뉴얼) · 정보보호 공시 및 2년 연속 정보보호 투자 우수기업 지정, 정보보호 ESG 시스템 구축 평가 기준 5개 요건 이행 · 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증(ISMS-P, ISO27001, ISO27701, BS10012) 취득 및 운영 · EDR(Endpoint Detection and Response) 솔루션 확대 및 모바일 악성코드앱 실시간 탐지 솔루션, 웹шел 탐지 솔루션, 클라우드 보안 솔루션, 신규 개인정보검출솔루션 등 구축 · 보안 시스템 업그레이드 구축(SSL, Secure Sockets Layer 암호화 장비 교체 등) · 연간 취약점 분석/평가 및 대고객 서비스 보안성 평가 시행(금융분야 전자금융기반시설, 주요 정보통신 기반시설, 공개용 웹, 기타 솔루션 등) · 클라우드 서비스 영역 포함 그룹 통합 보안관제 참여, 금융보안원 사원 가입 및 금융보안관제 서비스 참여 · 업무지속계획(BCP, Business Continuity Plan) 수립, 수탁사 관리감독(현장점검 및 서면점검) · 개인정보 누출사고 등의 사이버위험 배상책임보험 및 전자금융거래배상책임 보험 가입 · 정보주체 권리보장 강화를 위한 디지털 고객정보 권리보호 통합 서비스 등 개시 · 사이버 위기대응 모의훈련 실시(침해사고 대응 훈련 재해복구(DR, Disaster Recovery) 전환 모의 훈련 등) · 정보보안 및 개인(신용)정보보호 운영 현황 점검(일일점검 및 월간 운영 보고)
<p>임직원의 정보보호 인식제고 교육 및 지원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 월별 임직원 보안의식 제고 활동 추진(보안 표준점검, 개인영상 정보관리, 정보보호의 날 점검, 인식제고 등) · 임직원/외주 인력 대상 사내 정기 및 수시 정보보호 교육 · 정보보호 생활 실천수칙 마련 및 배포(화면보호기, 키오스크 게시) · 사내 그룹웨어 공지사항 내 정보보호 정보 및 임직원 실천수칙 게시, 지능형 지속공격(APT, Advanced Persistent Threat) 대응훈련 · 정보보호의 날 우수부지점 포상 및 이벤트를 통한 인식제고 · 연간 정보보호 및 개인정보보호 교육계획 수립, 직급/직무별, 법정 의무 교육/상시 교육으로 구분하여 교육 수행 · 임원 3시간 이상(정보보호최고책임자 6시간 이상), 일반직원 6시간 이상, 정보기술부문 업무담당 직원 9시간 이상, 정보보호 업무담당직원 12시간 이상으로 운영
<p>정보보호 전담인력 관리 활동</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 금융권 사이버 침해위협분석 대회(FIESTA) 참여, 전사 정보보호위원회 및 정보보안 실무협의회 운영 · 그룹 ICT 보안 실무협의회 및 그룹 정보보호협의회 참여 · 금융보안기구(금융보안원) 대의원 사원가입 및 활동 참여, 금융정보보호협의회 활동 참여 · 금융보안원 교육 등 정보보호 전문 기술 교육 지원 및 인재 육성, 매월 보안시스템 운영 현황 관리
<p>이용자 정보보호 인식 제고 활동</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 대표 홈페이지 팝업/공지사항 내 개인정보 처리방침 및 신용정보활용체제 개정 안내문 게시 · 대표 홈페이지 팝업/공지사항 내 정보보호 주의 안내문 게시

APPENDIX

SECTION 07

중대성 평가	72
이해관계자 커뮤니케이션	75
ESG Data	76
TCFD Index	87
SASB Index	88
GRI Content Index	89
주요 수상 현황	91
제3자 검증 의견서	92



중대성 평가

중대성 평가 개요

신한투자증권은 지속가능한 미래를 구현하기 위해 ESG 경영을 적극적으로 실행하고 있으며, 이를 위해 내부 요인과 함께 ESG 메가 트렌드, 정책 및 규제, 외부 지표, 경쟁사 현황, 이해관계자의 관심사 등을 종합적으로 고려하여 중대한 이슈를 선정하고 관리하고 있습니다. 신한투자증권은 세계적으로 통용되는 지속가능경영 정보 공시 기준인 GRI(Global Reporting Initiative)의 '중대성' 원칙 뿐만 아니라, ESRS(European Sustainability Reporting Standards)가 제시하는 '이중 중대성'의 개념을 포함하는 평가 방식을 도입하여 평가하고 있습니다.

'이중 중대성'이란, 외부 환경·사회 요인이 기업 경영활동에 미치는 재무적 영향도(Outside-in)와 기업의 경영활동이 외부 환경·사회에 미치는 사회환경적 영향도(Inside-out)를 통합적으로 고려하고 평가해야 한다는 개념입니다. 2019년 EU 집행위원회가 처음으로 '이중 중대성' 개념을 소개한 이후, 이 개념은 여러 글로벌 보고 기준에 채택되어 기업의 지속가능경영 성과와 목표 관리, 영향 측정 및 보고를 위한 중요한 기준으로 확립되었습니다. 신한투자증권은 이중 중대성 평가를 통해 우선순위가 높게 나타난 핵심 중대 이슈에 대해 긍정적 영향을 극대화하고 부정적 영향을 완화할 수 있도록 보다 구체적인 대응 전략을 수립하고 실행할 계획입니다.



중대성 관리 프로세스

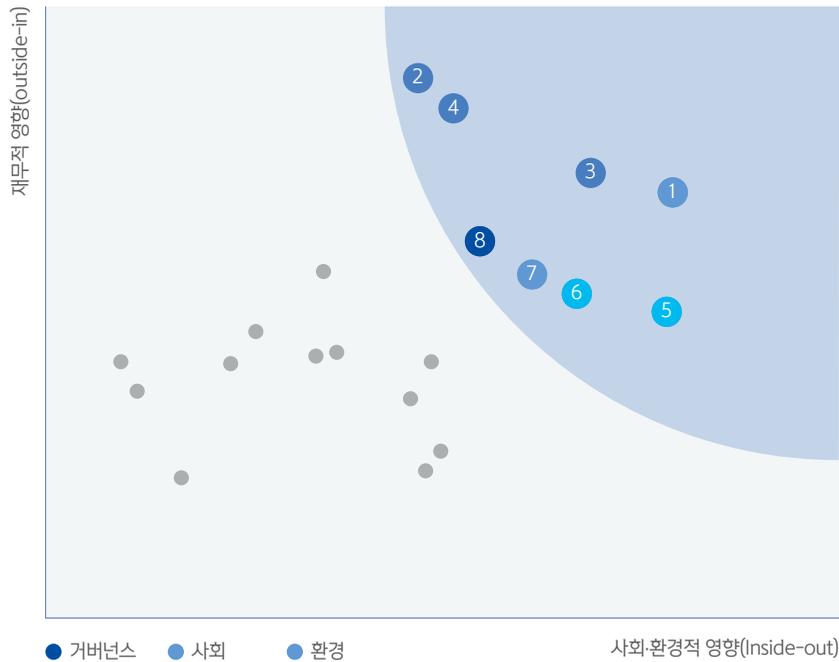




중대성 평가

중대성 평가 결과

중대성 평가 매트릭스



구분	영역	이슈명	사회·환경적 영향도		재무적 영향도	
			부정	긍정	기회	리스크
1	사회	금융소비자보호 거버넌스 고도화	■	■	■	■
2	사회	디지털 금융을 통한 고객경험 혁신	■	■	■	■
3	사회	역량 개발 프로그램 고도화	■	■	■	■
4	사회	고객중심경영 거버넌스 확립	■	■	■	■
5	환경	기후변화 대응 거버넌스 및 리스크 관리 강화	■	■	■	■
6	환경	자산 포트폴리오 탄소배출량 감축 및 측정 고도화	■	■	■	■
7	사회	고객정보보호 관리 강화	■	■	■	■
8	거버넌스	재무 및 비재무 리스크 통합 관리	■	■	■	■

■ 부정 ■ 긍정 ■ 기회 ■ 리스크



중대성 평가

중대 이슈 관리

중대 이슈	주요 이해관계자	대응 현황	2023년 주요 활동 및 성과	GRI 매칭	보고 페이지
금융소비자보호 거버넌스 고도화	임직원, 고객	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자보호를 위한 외부 자문단(전문가 및 고객) 운영 상품 출시 전 리스크 요인 검증 	<ul style="list-style-type: none"> 소비자보호 내부통제위원회 및 협의회를 통한 금융소비자보호 관련 주요 이슈 논의 및 의결 금융소비자보호총괄책임자(CCO) 주관 소비자영향분석을 통한 소비자 관점 추가 검토 실시 민원 예방협의회 신설 운영을 통한 민원 사전방지 및 대응 위한 유관부서 협업체계 구축 	Non-GRI	38-41
디지털 금융을 통한 고객경험 혁신	고객, 주주·투자자	<ul style="list-style-type: none"> 테크 기반 비즈니스 확장을 위한 DX그룹 조직 재편 (DX사업본부 신설) '신한SOL증권' 출시를 통한 금융 서비스 편의성 향상 	<ul style="list-style-type: none"> '신한 SOL증권' 홈 화면 안착, 메뉴 Tree 및 디자인 개편을 통한 사용성 개선 고도화 프로젝트 디지털 플랫폼 내 고객의 신용점수 개선 서비스 증권사 최초 오픈 	Non-GRI	43-45
역량 개발 프로그램 고도화	임직원	<ul style="list-style-type: none"> 직무/직급별 맞춤형 교육 프로그램 제공을 통한 조직 역량 강화 금융 및 디지털 역량 개발 교육을 통한 	<ul style="list-style-type: none"> PB교육팀 신설을 통한 PB 맞춤형 교육 프로그램 제공 'S-Hub'을 통한 법정 의무 교육 및 역량 강화 교육 진행, 금융 관련 대학(원) 총 6,200만원 지급 	404-1, 404-2	47-48
고객중심경영 거버넌스 확립	고객, 주주·투자자	<ul style="list-style-type: none"> 고객중심경영 선포를 통한 '바른 경영' 내재화 대표이사 산하 소비자보호본부 및 소비자보호부·상품관리부 운영 고객 민원관리 및 소비자 패널제도 운영 	<ul style="list-style-type: none"> 투자상품 관련 이부전문가 자문단 및 일반고객 자문단 구성 'S프렌즈 자문단 및 위원회' 운영을 고객 관점 상품 및 서비스 개선 	Non-GRI	38-41
기후변화 대응 거버넌스 및 리스크 관리 강화	임직원, 고객, 주주·투자자, 지역사회, 정부·공공기관	<ul style="list-style-type: none"> ESG위원회 운영을 통한 기후변화 및 ESG 관련 연간 추진계획 의사결정 그룹 환경사회 리스크관리 모범규준 의거 리스크 과제 정의 및 업무 프로세스 구체화 	<ul style="list-style-type: none"> ESG위원회 연 3회 개최(6건 결의 및 보고 안건 상정) CEO KPI 내 내부배출량 감축 실적 반영 친환경 업무용 차량 전환 등 탄소배출 감축 활동 확대 	201-2, 302-1, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4	12, 25-28
자산 포트폴리오 탄소배출량 감축 및 측정 고도화	임직원, 고객, 주주·투자자, 지역사회, 정부·공공기관	<ul style="list-style-type: none"> 그룹 탄소중립 전략 'Zero Carbon Drive' 기반 탄소배출량 감축 	<ul style="list-style-type: none"> 보유 자산 포트폴리오에 대한 금융배출량 측정 및 관리 금융배출량 집약도 	305-3, 305-4	29
고객정보보호 관리 강화	고객	<ul style="list-style-type: none"> 정보보호 부문 자체 정기감사 통한 미흡사항 개선 활동 '그룹 정보보호 컴플라이언스 점검' 및 '정보보호 상시평가' 검증 활동 시행 	<ul style="list-style-type: none"> 정보보호 상시평가 3년 연속 S등급(100점) 유지 ISMS-P인증, ISO 27001, BS10012인증 보유 ISO 27701 신규 취득 	418-1	60-70
재무 및 비재무 리스크 통합 관리	임직원, 고객, 주주·투자자, 협력회사, 정부·공공기관	<ul style="list-style-type: none"> 위험관리위원회 및 리스크관리실무위원회, 리스크 담당조직 중심으로 재무적·비재무적 리스크 통합 관리 	<ul style="list-style-type: none"> '리스크관리규정' 제정 및 변경사항 심의·의결 시나리오별 통합위기 상황분석을 통한 손익 및 리스크 영향도 파악 	2-16, 2-25	67-68



이해관계자 커뮤니케이션

이해관계자 선정 및 분류

신한투자증권은 이해관계자와의 투명하고 활발한 소통을 중요하게 인식하고 있으며, 지속가능경영에 중대한 영향을 미치는 이슈에 대해 주요 이해관계자를 선정하여 소통하고 있습니다. 이해관계자 그룹별 특성을 고려하여 온/오프라인 소통 채널을 운영하고 있으며, 이를 통해 도출된 주요 관심 이슈와 의견을 경영활동에 적극 반영하고 있습니다. 앞으로도 신한투자증권은 진정성 있는 소통을 통해 이해관계자와의 건강한 신뢰 관계를 지속적으로 구축해 나가겠습니다.

	주요 관심 이슈	커뮤니케이션 채널
 <p>임직원</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 임직원 전문성 강화 · 차별 없는 공정한 조직문화 · 일과 일상의 균형 및 복지 	<ul style="list-style-type: none"> · 임직원 교육 프로그램 운영 - 자격증 취득지원, 등 · 직원 대상 설문조사 연 2회 실시 (Shinhan Culture Index) · 사내 제안 인트라넷 S-Voice 운영 · 임직원 건강 검진 및 의료비 지원 · 노사 협의회, 사내 동호회 등 직원 소통행사 진행
 <p>고객</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 고객 중심의 금융상품 및 서비스 · 디지털 금융 전환을 통한 고객경험 혁신 · 고객 정보 관리 · 금융소비자 권익 보호 	<ul style="list-style-type: none"> · 고객만족도 조사 · 미스터리쇼핑, 상품 가입 해피콜 · 고객·외부 전문가 패널 · 칭찬·불만·제안 접수(홈페이지, 고객센터 등) · YouTube 및 SNS 채널 운영
 <p>주주 및 투자자</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 경영의 투명성·신뢰성 · 건전한 지배구조 · 주주가치 제고 · 지속가능한 금융 생태계를 고려한 상품 개발 및 확대 · 금융배출량 관리 강화 	<ul style="list-style-type: none"> · 주주총회 및 이사회 · IR투자자 정보 포털 운영 (홈페이지 내) - 경영실적 현황, Annual Report, 등 · IR활동, 투자자 상담 · 정기·수시·자율 공시(DART 등)
 <p>협력회사</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 상생 가치 중시 · 공정한 거래 · 소통 강화 	<ul style="list-style-type: none"> · 행동규범 이행서약 - 불공정 행위, 금품 제공 금지 등 · 간담회·설문조사를 통한 모니터링 · 실무교육 제공
 <p>지역사회 및 정부</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 사회공헌 활동 및 취약계층 지원 · 금융접근성 향상 · 지역사회 영향을 고려한 의사결정 · 주요 정부정책 대응 및 법규·규제 준수 · 투명한 조세 납부 및 기업 정보 공개 	<ul style="list-style-type: none"> · 기부사업: 임직원 기부 및 봉사 프로그램 운영 · 금융경제교육 실시: 금융감독원1사1교 금융교육 지원 등 · 스튜어드십 코드, 환경사회 리스크 리뷰 · 공시 및 보도자료 배포



ESG Data

경제(Economic)

경제적 가치 창출 및 배분

구분		단위	2021	2022	2023
경제적 가치의 창출					
영업이익			585,634	120,975	253,063
세전이익			415,525	557,641	137,080
당기순이익			320,662	412,339	100,840
경제적 가치의 배분					
주주·투자자	배당금	백만 원	12,000	100,000	40,000
	이자		221,688	514,108	955,644
정부	법인세		94,863	145,302	36,240
	급여 ¹⁾		493,790	450,973	462,184
임직원	복리후생비 ²⁾		31,433	32,334	37,996
	협력사		구매 및 용역비 ³⁾	31,000	45,000
지역사회	기부금		2,000	3,000	5,020

1) 등기임원, 현지채용직원 등 포함
 2) 임금 및 단체 협약 일시금 등 포함
 3) 감사보고서(손익계산서)상 전산운용비 계정

연결재무상태표

구분		단위	2021	2022	2023
자산	자산총계	백만 원	44,446,804	43,821,577	52,497,500
	I. 현금및상각후원가측정예치금		3,108,505	4,847,334	3,952,486
	II. 당기손익-공정가치측정금융자산		28,241,223	25,089,356	32,614,462
	III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산		1,361,298	2,947,322	2,684,462
	IV. 관계기업에대한투자자산		731,316	730,239	542,856
	V. 상각후원가측정대출채권		5,215,521	5,484,667	5,153,602
	VI. 유형자산		183,203	108,377	88,410
	VII. 무형자산		85,534	83,487	92,512
	VIII. 투자부동산		433,103	116,769	12,278
	IX. 이연법인세자산		164,138	329,795	314,458
	X. 당기법인세자산		89	31	206,112
	XI. 기타금융자산		4,816,345	3,840,903	6,538,697
XII. 기타자산	106,529	243,297	297,338		
부채	부채총계	백만 원	39,421,315	38,479,027	47,131,211
	I. 예수부채		3,594,669	3,060,062	3,608,454
	II. 당기손익-공정가치측정금융부채		9,417,656	10,777,429	10,376,641
	III. 차입부채		20,181,075	19,363,326	25,002,979
	IV. 총당부채		388,218	522,242	308,560
	V. 당기법인세부채		149,886	169,205	4,157
	VI. 기타금융부채		5,337,129	4,290,098	7,464,820
VII. 기타부채	352,682	296,665	356,600		



ESG Data

연결재무상태표

구분		단위	2021	2022	2023
자본	자본총계	백만 원	5,025,489	5,342,550	5,366,289
	I. 자본금		1,786,998	1,786,998	1,786,998
	II. 신종자본증권		300,024	300,024	300,024
	III. 자본잉여금		667,635	667,635	667,635
	IV. 자본조정		1,550	1,594	1,507
	V. 기타포괄손익누계액		152,020	168,369	194,255
	VI. 이익잉여금		2,116,718	2,417,543	2,415,558
	VII. 비지배지분		544	387	312

요약 연결포괄손익계산서

구분		단위	2021	2022	2023
요약 연결포괄손익계산서	I. 영업수익	백만 원	7,592,350	10,548,842	9,947,400
	II. 영업비용		7,006,716	10,427,867	9,694,337
	III. 영업이익		585,634	120,975	253,063
	IV. 영업외수익		148,640	625,324	109,905
	V. 영업외비용		318,749	188,658	225,888
	VI. 법인세비용차감전순이익		415,525	557,641	137,080
	VII. 법인세비용		94,863	145,302	36,240
	VIII. 연결당기순이익		320,662	412,339	100,840
	IX. 기타포괄이익(손실)		45,338	15,112	27,538
	X. 총포괄이익		366,000	427,451	128,378



ESG Data

ESG 금융(ESG Finance)

ESG 투자

구분	단위	2021	2022	2023
재생에너지/에너지 효율	십억 원	127.3	96.3	26.3
친환경 교통		19.4	16.6	30.2
천연자원		1.4	1.3	2.0
개발도상국 인프라		36.6	61.4	15.1
고용창출/중소기업 파이낸싱		133.9	25.2	31.0
SRI펀드		10.2	15.0	1.6
기타		-	-	25.0

ESG 채권

구분	단위	2021	2022	2023
ESG 채권 발행액 ¹⁾	십억 원	100	100	100
전체 채권 발행액		1,500 ²⁾	2,080 ²⁾	2,230
ESG 채권 비중 ³⁾	%	6.67 ²⁾	4.81 ²⁾	4.48

- 1) 누적 발행액
- 2) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시
- 3) 전체 발행 채권 중 ESG 채권 발행 비중

친환경 PF(프로젝트 파이낸싱)

구분	단위	2021	2022	2023
친환경 PF(신규)	십억 원	71	56	20
전체 PF ¹⁾		6,473	5,507	5,657
친환경 PF 비중	%	1.10	1.02	0.35

- 1) 약정 기준

성장 금융(N.E.O 프로젝트)

구분	단위	2021	2022	2023	
대출·투자					
발굴	직접투자 ¹⁾	십억 원	6.72	6.72	6.72
	간접투자 ¹⁾		0.40	-	-
	디지털뉴딜/ SOCC디지털투자 ¹⁾		161.40	161.40	161.40
	그린뉴딜/친환경투자 ¹⁾		70.70	70.70	70.70
육성		0.65	0.64	0.50	

- 1) 누적

포용 금융

구분	단위	2021	2022	2023	
시각장애인 수수료 혜택 ¹⁾	대상 계좌	좌	84 ¹⁾	128 ¹⁾	128 ¹⁾
	면제 비율	%	-	100	-
사회적 기업 지원	수수료 면제	억 원	0.10	0.15	0.15
	자선 기부 ²⁾		20.4	33.0	57.1
	지역사회 투자 ³⁾		0.0	0.0	1.9
상업적 이니셔티브 ⁴⁾		1.2	11.0	7.9	

- 1) 누적
- 2) 자선 기부 : 현금 및 현물 기부, 마케팅 전략의 일환이 아닌 문화 예술에 대한 스폰서십, 매칭 펀드, 임직원 자원봉사 시간 비용 등
- 3) 지역사회 투자 : 지역사회 전략에 중요한 파트너 조직에의 기부 또는 임직원 파견, 지역 고용 촉진을 위한 트레이닝 프로그램
- 4) 상업적 이니셔티브 : 대학 지원, 이벤트 스폰서 등 브랜드 인지도 상승, 제품 및 서비스 홍보 등 기업의 직접적인 성공을 위한 지역 사회 활동(단, 파트너 조직/자선단체에 직접적으로 사용된 금액만을 기재)



ESG Data

환경(Environmental)

온실가스 관리¹⁾(내부 배출량)

구분	단위	2021	2022	2023
Scope 1	tCO ₂ eq	478	544	508
Scope 2(지역 기반)		-	-	7,135
Scope 2(시장 기반)		4,757	5,056	4,740

1) 포함된 온실가스 종류: CO₂, CH₄, N₂O / Biogenic CO₂ 없음 / Base-year 2022년 / GWP: AR2 / 운영통제통합 접근법 / 목표관리제

금융 배출량

구분	단위	2021	2022	2023
Scope 3 (금융배출량)	합계	569,224	609,449	486,946
	상장주식	8,023	7,393	2,074
	회사채	100,848	186,765	165,773
	기업대출	191,365	181,116	163,406
	비상장주식	99,233	86,817	129,106
	프로젝트 파이낸스	156,480	138,316	13,266
	상업용 부동산	13,275	9,042	13,321
	국채	-	-	-
금융배출량 집약도 ¹⁾	tCO ₂ eq/ 억 원	9.09	8.84	8.32

1) 금융배출량 총합/대출 또는 투자한 자산의 잔액

에너지 관리

구분	단위	2021	2022	2023
에너지 총 사용량	GJ	140,483	126,265	158,804
전력 ¹⁾		124,680	112,200	145,785
도시가스		8,473	9,321	4,797
휘발유		3,511	3,836	3,831
경유		172	130	88
스팀(증기)		4,188 ¹⁾	2,775 ¹⁾	4,303
재생에너지 사용량 ²⁾		-	-	50,048

1) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시

2) 전력의 에너지 단위 변환 시 9.6GJ/MWh 적용



ESG Data

자원 관리

구분		단위	2021	2022	2023
용수 사용량	상수도	m ³	56,365	50,317	40,378
	지하수		-	-	-
용지 사용량		톤(t)	92	77	65
Paperless			233,122 ¹⁾	351,692 ¹⁾	1,026,759
전자문서 처리		장	233,122 ¹⁾	320,442 ¹⁾	338,180
모바일 등기			-	31,250 ¹⁾	688,579

1) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시

폐기물 관리

구분	단위	2021	2022	2023
일반 폐기물	톤(t)	105	64	99
재활용 폐기물		90	51	65

환경투자

구분	단위	2021	2022	2023
친환경 IT제품 구매	백만 원	546	170	229
LED조명 구매		11	-	-
노후시설 교체		203	177	87
친환경 자동차 구매	대	6	2	12
친환경 자동차 전환 이행 ¹⁾	%	12	14	28

1) 전체 자동차 수 85대 기준



ESG Data

사회(Social)

임직원 현황

구분		단위	2021	2022	2023		
총 임직원 수		명	2,736	2,877	2,811		
연령별	30대 미만		435	444	421		
	30-50대 미만		1,790	1,872	1,843		
	50대 이상		511	561	547		
성별	남		1,696	1,733	1,708		
	여		1,040	1,144	1,103		
지역별	국내		2,591	2,687	2,621		
	해외		145	190	190		
직급별 ¹⁾	임원직		59	69	66		
	부서장		187	202	211		
	과장~부부장		1,299	1,376	1,384		
	과장 미만		1,191	1,230	1,150		
계약 조건별	기간의 정함이 없는 근로자		합계	2,008	2,098	2,245 ²⁾	
			성별	남	1,220	1,239	1,297
				여	788	859	948
			지역별	국내	1,932	2,014	2,084
				해외	76	84	161
	기간의 정함이 있는 근로자		합계	728	779	566 ²⁾	
			성별	남	469	495	411
				여	259	284 ³⁾	155
			지역별	국내	659	673	537
				해외	69	106	29
통상근로자 (Full-time)	합계		2,697	2,822	2,796		
	성별	남	1,699	1,728	1,702		
	여	998	1,094	1,094			

임직원 현황

구분				단위	2021	2022	2023
계약 조건별	통상근로자 (Full-time)	지역별	국내	명	2,560	2,642	2,618
			해외		137	180	178
	단시간근로자 (Part-time)	합계	52		55	15	
		성별	남		4	6	8
			여		48	49	7
		지역별	국내		44	45	3
	해외		8		10	12	
	기타 소수자 구분별	보훈 직원			60	60	56
장애인 직원			45		39	12	
외국인 직원			13		12	10	
고졸 인재			158		173	127	
사업장 내 소속 외 근로자					35	52	44

* 2023.12.31 기준 인원 수 기준으로 산정

1) 2023년부터 직급 분류 체계 개편

2) 계약직에서 정규직으로 전환

3) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시

채용, 이직 및 휴직

구분		단위	2021	2022	2023
총 신규 채용		명	351	283	197
연령별	30세 미만	명(%)	189(54)	100(35)	113(57)
	30세~50세 미만		140(40)	152(54)	71(36)
	50세 이상		22(6)	31(11)	13(7)
성별	남	180(51)	164(58)	138(70)	
	여	171(49)	119(42)	59(30)	



ESG Data

채용, 이직 및 휴직

구분		단위	2021	2022	2023
지역별	국내	명(%)	351(88)	283(74)	149(76)
	해외		47(12)	98(26)	48(24)
퇴직		명	390	328	200
평균 근속 연수		년	11	11	11
총 이직		명	294	199	200
연령별	30세 미만	명(%)	81(28)	19(10)	51(25)
	30세~50세 미만		158(54)	163(82)	97(49)
	50세 이상		55(19)	17(9)	52(26)
성별	남	명(%)	171(58)	134(67)	147(74)
	여		123(42)	65(33)	53(26)
지역별	국내	명(%)	260(88)	146(73)	151
	해외		34(12)	53(27)	49
휴직		명	85	60	65

육아휴직

구분		단위	2021	2022	2023
육아휴직 대상	남	명	367	394	414
	여		255	286	284
육아휴직 사용	남	명	6	13	17
	여		55	89	76
육아휴직 후 업무 복귀 예정 인원	남	명	4	4	11
	여		37	57	51

육아휴직

구분		단위	2021	2022	2023
육아휴직 후 업무 복귀	남	명	5	4	11
	여		45	59	50
육아휴직 후 업무 복귀 비율 ¹⁾	남	%	83	100	100
	여		83	97	98
전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 수	남	명	2	2	3
	여		44	40	57
전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 비율 ²⁾	남	%	100	83	75
	여		98	98	97

1) 육아휴직 후 해당년도 복귀 인원/육아휴직 후 해당년도 내 복귀 예정 인원
 2) (전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 수) / (전년도 육아휴직 후 해당년도 복귀 인원)

임직원 교육

구분		단위	2021	2022	2023	
총 교육 시간		시간	290,692	171,266	164,102	
성별	남		169,177	104,605	99,256	
	여		121,515	66,661	64,846	
직급별	임원		2,807	2,431	2,637	
	부서장		18,116	13,210	9,961	
	과장~부부장		120,400	85,005	76,962	
	과장 미만		149,639	70,620	74,543	
1인당 평균 교육 시간				106	60	58
성별	남		100	60	58	
	여		117	58	59	



ESG Data

임직원 교육

구분		단위	2021	2022	2023	
직급별	임원	시간	59	69	66	
	부서장		97	65	47	
	과장~부부장		93	62	56	
	과장 미만		125.6	57.4	65	
총 교육 비용			1,594	2,809	2,286	
성별	남	백만 원	927	1,715	1,383	
	여		667	1,094	903	
직급별	임원	백만 원	15	40	37	
	부서장		99	217	139	
	과장~부부장		660	1,394	1,072	
	과장 미만		820	1,158	1,038	
교육 비용 지원	자격증 취득		177	107	69	
	학위 취득		48	77	62	
	산한연계 과정		237	837	550	
교육 카테고리별 현황	윤리준법 교육	이수인원	명	2,379	2,507	2,536
		총 교육시간	시간	2,379	6,268	7,608
	소비자보호 교육	이수인원	명	890	951	874
		총 교육시간	시간	890	3,578	3,992
	정보보호 교육	이수인원	명	2,323	2,266	2,495
		총 교육시간	시간	15,862	16,363	17,541
	인권 교육	이수인원	명	2,379	2,507	2,536
		총 교육시간	시간	3,568	5,014	2,536

임직원 교육

구분		단위	2021	2022	2023	
교육 카테고리별 현황	성희롱 예방 교육	이수인원	명	2,379	2,507	2,536
		총 교육시간	시간	3,568	2,507	2,536
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수인원	명	2,379	2,507	2,536
		총 교육시간	시간	2,379	3,760	2,536

임직원 소통

구분		단위	2021	2022	2023
직원 소통채널 운영	S-Voice	건	667	1,205	1,432
차별 및 괴롭힘 관련 사건 조치			-	3	2
단체협약 ¹⁾	단체협약 적용	%	100	100	100
	노동조합 가입 ¹⁾		62	62	65

1) 가입대상자: 계약직과 무기계약직을 제외한 정규직 직원

근로자 안전, 보건 및 복지

구분		단위	2021	2022	2023
산업재해		건	1	-	-
산업재해에 따른 결근		일	-	-	-
건강검진		명	2,151	2,268	2,391
심리건강 상담		명	25	14	33
		회	151	35	143
유연근무제 사용		명	631	890	998
임직원 만족도 (Shinhan Culture Index)		점	71	70	74



ESG Data

거버넌스(Governance)

이사회 구성

구분		단위	2021	2022	2023
구성	사내이사	명	2	3	2
	사외이사		5	4	4
	기타 비상무이사		1	-	1
성별	남성		8	7	6
	여성	-	-	1	

이사회 운영

구분	단위	2021	2022	2023
개최	회	12	19	15
안건	건	99	105	103
출석률	%	96	95	99

이사회 내 위원회 운영

구분	단위	2021	2022	2023
감사위원회	회	11	11	9
보수위원회		6	7	7
위험관리위원회		7	8	6
임원후보추천위원회		5	4	7
ESG위원회		-	3	3

보수

구분	단위	2021	2022	2023
최고 연봉자 보수	백만 원	1,917	2,285	1,333
직원 보수 ¹⁾ (중위값)		112	124	119
최고 연봉자 보수 / 직원 보수		배	17.1	18.4
최고 연봉자 보수 증가분	%	37	19	-42
직원 보수 증가분		2	11	-4
총 보수 증가율의 비율 ²⁾		19	2	11

1) 미등기임원 까지 포함
 2) (최고 연봉자의 연간 총 보수 증가분) / (직원 보수 연간 총 보수 증가분)

사회 경제적 제재

구분	단위	2021	2022	2023
내부고발제도 (Whistleblower System)	건	1	-	1
사회-경제적 측면의 법률 및 규정 위반	제재	1	3	-
	벌금	백만 원	3,273	1,409



ESG Data

금융사고 및 조치이행¹⁾

구분		단위	2021	2022	2023		
위반	총계	건	1	2	1		
	부패/ 뇌물(금품)수수		배임사기	-	-	-	
			금품수수	-	1	-	
	이해 상충		횡령유용	-	-	1	
			사금융알선	-	-	-	
			기타	1	1	-	
	자금세탁 또는 내부거래		실명제위반	-	-	-	
			사적금전대차	-	-	-	
	금전피해 총 금액		백만 원	17,500	531	1,900	
	조치		총계	건	11	-	6
감봉		4	-		2		
견책		5	-		1		
경고		-	-		-		
조의		-	-		-		
기타(감봉초과)		2	-		3 ²⁾		

1) 2023년 벌금 1건, 과징금 2건, 과태료 1건은 과태료 납부(자세한 내용은 사업보고서 p. 477-483 참고)
 2) 면직 1건, 정직 2건

반부패 정책 및 프로세스

구분		단위	2021	2022	2023	
커뮤니케이션	이사회	총원	명	7	8	7
		참여율	%	87.5	100	100
	임직원	총원	명	2,604 ¹⁾	2,645 ¹⁾	2,811 ²⁾
		참여율	%	100	100	100
교육	이사회	총원	명	-	7	7
		참여율	%	-	100	100
	임직원	총원	명	2,604 ¹⁾	2,645 ¹⁾	2,811 ²⁾
		참여율	%	100	100	100

1) 현지 채용 인원 미포함
 2) 현지 채용 인원 포함

방문 모니터링

구분		단위	2021	2022	2023
미스터리 쇼핑 ¹⁾	실시	회	78	179	298
	평균 점수	점	83	92	90

1) 주요 금융상품에 대한 방문 모니터링



ESG Data

고객 문의 및 민원 처리

구분	단위	2021	2022	2023
VOC(Voice of Customers)	건	20,493	14,963	9,316
처리완료	%	100	100	100
금융감독원 민원 접수	건	349	254	137
처리완료	%	100	100	100

보이스피싱

구분	단위	2021	2022	2023
전기통신금융사기	회	648	62	41

웹·모바일 이용 고객

구분	단위	2021	2022	2023
웹·모바일 이용 고객	명	2,437,823	2,766,706	2,055,584
이용률	%	57	54	41
모바일 TALK 상담 (접수 건수)	신한알파	9,962(6,520) ¹⁾	11,143(10,195) ¹⁾	18,134(17,259)
	신한플러스	2,664(1,212) ¹⁾	2,856(1,801) ¹⁾	1,468(1,086)

1) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시

정보보호

구분	단위	2021	2022	2023
현황	고객 정보 유출사고	건	-	-
	유출사고로 영향을 받은 고객	명	-	-
	금전적 피해금액	원	-	-
	불만 건수	건	3 ¹⁾	-
투자	정보보호를 위한 IT투자 비중	%	10	7
	외부/협력업체 교육	시간	2,457	455
명		273	188	209

1) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시



TCFD Index

구분	단위	참고 페이지
지배구조 (Governance)	a. 기후변화 위험과 기회에 대한 이사회의 감독	25-26
	b. 기후변화 위험과 기회를 평가하고 관리하는 경영진의 역할	
전략 (Strategy)	a. 단기, 중기, 장기적인 측면의 기후변화 위험과 기회	26
	b. 기후변화 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무 계획에 미치는 영향	
	c. 2°C 이하의 시나리오를 포함하여 다양한 기후변화와 관련된 시나리오를 고려한 전략의 회복 탄력성	
위험 관리 (Risk Management)	a. 기후변화 위험을 식별하고 평가하기 위한 조직의 프로세스	27-28
	b. 기후변화 위험을 관리하기 위한 조직의 프로세스	
	c. 기후변화 위험을 식별, 평가 및 관리하는 프로세스가 조직의 전반적인 위험 관리에 통합되는 방식	
지표와 목표 (Metrics and Targets)	a. 조직이 전략 및 위험관리 프로세스에 따라 기후변화 위험과 기회를 평가하기 위해 사용한 지표	29
	b. Scope 1, Scope 2, Scope 3 온실가스 배출량 및 관련 위험	
	c. 기후변화와 관련된 위험, 기회 및 목표 대비 성과를 관리하기 위해 조직이 사용하는 방식	



SASB Index

주제	회계지표	단위	코드	참고 페이지
임직원 다양성 및 포용	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	%	FN-IB-330a.1	81, 84
직무 윤리	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	원	FN-IB-510a.1	85
	내부고발자 정책 및 절차의 설명	n/a	FN-IB-510a.2	64
체계적인 리스크 관리	시스템적으로 중요한 글로벌 은행(G-SIB) 점수	bps	FN-IB-550a.1	Not Applicable
	의무적 및 자발적 스트레스 테스트 결과를 자본적정성 계획, 장기 기업전략, 기타 사업활동에 통합하기 위한 접근법의 설명	n/a	FN-IB-550a.2	Not Applicable
임직원 인센티브 위험	중요 위험 감수자(MRTs)의 총 변동보수 비율	n/a	FN-IB-550b.1	Not Applicable
	보수 축소 또는 환수 규정이 적용된, 중요 위험 감수자(MRTs)의 변동보수 비율	%	FN-IB-550b.2	Not Applicable



GRI Content Index

사용된 표준에 대한 설명	신한투자증권은 보고기간 (2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일)에 대해 GRI 표준에 따라 보고하였습니다.
사용한 GRI 1	GRI 1: Foundation 2021
해당 GRI 산업 표준	n/a

General Disclosures

GRI 기준	내용		참고 페이지	비고
GRI 2: General Disclosures 2021	2-1	조직 세부 정보	6-10	
	2-2	조직 내 지속가능경영보고에 포함된 법인	2, 5, 10	
	2-3	보고 기간, 주기 및 문의처	2	
	2-4	정보의 재기술	2, 78, 79, 80, 81, 86	
	2-5	외부 검증	2, 92-93	
	2-6	활동, 가치사슬 및 기타 사업 관계	6, 10	
	2-7	임직원	81	
	2-8	임직원이 아닌 근로자	-	Omission - Information unavailable
	2-9	거버넌스 구조 및 구성	54	
	2-10	최고의사결정기구의 추천 및 선정	54	
	2-11	최고의사결정기구의 의장	54	
	2-12	경영에 미치는 영향을 관리하기 위한 최고의사결정기구의 역할	12, 25, 38, 52, 63, 67, 69	
	2-13	영향 관리에 대한 책임 위임	12, 25, 38, 52, 63, 67, 69	
	2-14	지속가능성 보고에 대한 최고의사결정기구의 역할	13	
	2-15	이해관계 상충	61-66	

GRI 기준	내용		참고 페이지	비고
GRI 2: General Disclosures 2021	2-16	중요 사안에 대한 커뮤니케이션	121-124	
	2-17	최고의사결정기구의 종합적인 지식	55	
	2-18	최고의사결정기구의 성과에 대한 평가	59	
	2-19	보상 정책	26, 60	
	2-20	보수 결정 절차	60	
	2-21	연간 총 보상 비율	84	
	2-22	지속가능한 성장 전략에 대한 성명서	5	
	2-23	정책 약속	7, 12, 26, 34, 38, 46, 61-62, 67, 75	
	2-24	내재된 정책 약속	7, 12, 26, 34, 38, 46, 61-62, 67, 75	
	2-25	부정적 영향 개선 프로세스	52	
	2-26	제기된 우려사항 및 조연에 대한 메커니즘	64	
	2-27	법·규제에 대한 컴플라이언스	84-85	
	2-28	가입 협회	26	
	2-29	조직과 관련된 이해관계자 참여에 대한 접근	75	
	2-30	단체 협약	51, 83	



GRI Content Index

Material Topics

GRI 기준	내용		참고 페이지	비고
GRI 3: Material Topics 2021	3-1	중대 이슈 결정의 절차	71	
	3-2	중대 이슈 목록	72-73	
금융소비자보호 거버넌스 고도화				
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대 이슈 관리	38, 72-73	
디지털 금융을 통한 고객경험 혁신				
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대 이슈 관리	43-45, 72-73	
역량 개발 프로그램 고도화				
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대 이슈 관리	72-73	
GRI 404: Training and Education 2016	404-1	임직원 1인당 연간 평균 교육 시간	82-83	
	404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원을 위한 프로그램	48	
고객중심경영 거버넌스 확립				
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대 이슈 관리	38, 72-73	

GRI 기준	내용		참고 페이지	비고
기후변화 대응 거버넌스 및 리스크 관리 강화				
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대 이슈 관리	72-73	
GRI 302: Energy 2016	302-1	조직 내부 에너지 소비	26, 79	
GRI 305: Emissions 2016	305-1	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	79	
	305-2	간접 온실가스 배출(Scope 2)	79	
자산 포트폴리오 탄소배출량 감축 및 측정 고도화				
GRI 305: Emissions 2016	305-3	기타 간접 온실가스 배출(Scope 3)	79	
	305-4	온실가스 배출 집약도	29, 79	
고객정보보호 관리 강화				
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대 이슈 관리	72-73	
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	86	
재무 및 비재무 리스크 통합 관리				
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대 이슈 관리	72-73	



주요 수상 현황

연도	수상일	선정/수상기관	수상명	수상부문
2023	12월 27일	아주경제	2023 아주경제 금융증권대상	경영혁신 부문 최우수상
	12월 6일	서울경제	2023 대한민국 증권대상	증권부문 대상
	12월 5일	아시아경제	2023 아시아자본투자대상	리서치부문
	11월 22일	한국인터넷소통협회	2023 대한민국 소통어워즈	증권부문 대상
	11월 22일	이투데이	제13회 올해의 마켓리더대상	MTS부문
	11월 16일	이데일리	2023 좋은일자리대상	근로환경개선 부문
	10월 31일	한국능률협회컨설팅	2023 소비자보호 우수기업 리셉션	소비자보호 우수기업
	10월 31일	헤럴드경제	헤럴드 투자대상	최다 커버리지상
	10월 26일	아시아경제	2023 아시아스마트금융대상	(MTS) 콘텐츠 부문 최우수상
	10월 23일	머니투데이	제11회 베스트 MTS 어워드	대상
	9월 26일	한국언론인협회	WACON 2023	개인정보보호위원회 위원장상
	9월 22일	아시아투데이	금융대상	자본시장부문 HIT상품 최우수상
	7월 18일	한경비즈니스	2023 상반기 베스트 증권사, 애널리스트	베스트 증권사 최우수상
	7월 10일	한국파생상품학회	파생상품인	대상
	6월 14일	머니투데이방송	2023 대한민국 베스트 애널리스트 대상	종합 3위(정확도 부문)
	5월 2일	헤럴드경제	2023 헤럴드 자본시장대상	자산관리 부문
	4월 24일	이데일리	2023 이데일리 금융투자대상	자산관리 부문
	3월 28일	매일경제	2023 매경 증권대상	기업금융 부문 금상
	3월 17일	한국능률협회컨설팅	2023 한국에서 가장 존경받는 기업	금융투자 부문 1위 (8년 연속)
	3월 14일	뉴스핌	2023 제11회 캐피탈마켓대상	베스트 IB 부문
	2월 22일	머니투데이	2022 대한민국 베스트리포트	연간 최우수상(파마리서치 원재희)
	2월 14일	머니투데이	제20회 대한민국 IB대상	최우수 부동산금융 리더 부문
	2월 7일	매경이코노미	베스트 애널리스트	종합 2위, 베스트 애널리스트 9인 선정
	2월 1일	딜사이트	제1회 딜사이트 IB대상	베스트 딜 부문
	2월 1일	조선일보	리서치 우수 증권사 및 베스트 애널리스트	리서치 우수 증권사, 베스트 애널리스트(투자전략, 금융, 스몰캡팀)
	1월 27일	더벨	2023 코리아 캐피탈 마켓 리그 테이블 어워즈	베스트 본드 딜 SB 부문1위, ABS 부문 1위
	1월 17일	연합인포맥스	제12회 연합인포맥스 금융대상	베스트딜 부문, 베스트리서치 부문
	1월 10일	한경비즈니스	2022 하반기 베스트 증권사, 애널리스트	베스트 증권사 우수상, 베스트 ESG 부문, 베스트 애널리스트 5인 선정



제3자 검증 의견서

이 검증의견서는 지속가능경영보고서의 독자를 위한 것으로서, 신한투자증권 주식회사와의 상호계약에 따라 작성되었습니다.

검증 기준 및 범위

로이드인증원(LRQA)은 신한투자증권 주식회사(이하 신한투자증권)로부터 '신한투자증권 2023 ESG 성과보고서'(이하 "보고서")에 대한 독립적인 검증 제공 요청을 받았습니다. 본 검증은 아래 검증 기준에 따라 AA1000AS v3를 활용하여 Moderate Level 및 전문가적 판단 (Professional Judgement)의 중요성 기준으로 수행되었으며, 범위는 Type 2이었습니다.

검증 범위에는 신한투자증권의 국내 사업장 운영 및 활동이 포함되었으며, 특히 다음의 요구사항이 포함되었습니다.

- AA1000 AccountAbility 원칙¹⁾, 즉 포괄성, 중요성, 대응성 및 영향성 원칙의 준수 평가
- 보고서가 GRI 표준 2021²⁾에 의거하여 작성되었는지에 대한 확인
- GRI Content Index에 열거된 중요 토픽 관련 성과지표들에 대한 데이터 및 정보의 정확성 및 신뢰성 평가

신한투자증권의 협력회사, 계약자 그리고 그 외의 제3자에 관한 데이터 및 정보는 검증 범위에서 제외되었습니다.

로이드인증원의 책임은 신한투자증권에 대해서만 국한됩니다. 로이드인증원은 마지막 주석에서 설명한 것과 같이 타인 혹은 타 조직에게 어떤 의무나 책임을 지지 않습니다. 보고서 내의 모든 데이터와 정보의 수집, 취합, 분석 및 제시, 그리고 보고서 발간 시스템에 대한 효과적인 내부 통제 유지에 대한 책임은 신한투자증권에게 있습니다. 최종적으로 보고서는 신한투자증권에 의해 승인되었으며, 신한투자증권의 책임이 됩니다.

1) <https://www.accountability.org>
 2) <https://www.globalreporting.org>

로이드인증원의 의견

로이드인증원의 접근 방법에 기초한 검증 결과, 모든 중요 측면에서, 신한투자증권이 하기 사항을 이행하지 않았다고 의심되는 사항은 발견되지 않았습니다.

- 상기 요구사항의 만족
- 정확하고 신뢰성 있는 성과 데이터 및 정보의 공개(검증 과정에서 발견된 모든 오류는 수정되었음)
- 독자와 이해관계자에게 중요한 모든 이슈 보고

이 의견은 Moderate Level의 검증에 바탕을 두며, 중요성 기준으로서 검증심사원의 전문가적 판단에 기초하여 도출되었습니다.

Note: Moderate Level의 검증에서 증거 수집 범위는 High Level의 검증보다 작습니다. Moderate Level의 검증은 사업장에서 원시데이터를 직접 확인하기 보다는 취합된 데이터에 초점을 둡니다. 결과적으로 Moderate Level의 검증은 High Level의 검증보다 보증 수준이 현저히 낮습니다.

로이드인증원의 접근 방법

로이드인증원의 검증은 로이드인증원의 검증 절차에 의거하여 수행됩니다. 본 검증을 위해 증거 수집의 일환으로 다음의 활동들이 수행되었습니다.

- 이해관계자들이 제기한 이슈들이 올바르게 파악되었는지를 확인하기 위하여 이해관계자 참여에 대한 신한투자증권의 접근법을 평가하였습니다. 우리는 문서 및 관련 기록들을 검토함으로써 이를 수행하였습니다.

- 중요 이슈가 보고서에 적절히 포함되었는지를 확인하기 위하여 중요 이슈를 식별하고 결정하는 신한투자증권의 프로세스를 검토 하였습니다. 우리는 신한투자증권의 보고서와 동종사(Peer)의 보고서를 대조하여 해당 산업계의 특정 이슈들이 서로 비교가 가능 하도록 보고되었는지 확인하였습니다. 또한 우리는 신한투자증권이 중요 이슈 결정 과정에서 사용한 기준들을 검토하였습니다. 이는 신한투자증권의 비즈니스상 의사 결정이 지속가능한 발전과 관련된 정보를 토대로 이루어지는지에 대해 평가할 목적으로 진행되었습니다.
- 보고서에 중대한 오류, 누락 혹은 잘못 기술된 사항이 없는지 확인 하기 위하여 신한투자증권의 데이터 관리 시스템을 심사하였습니다. 우리는 이를 위해 내부 검증을 포함하여 데이터 처리 절차, 지침 및 시스템의 효과성을 검토하였습니다. 우리는 또한 데이터를 취합·편집하고 보고서 초안을 작성하는 핵심 인원들과 면담 하였습니다.
- 서울특별시에 위치한 신한투자증권 본사를 방문하여 신한투자 증권이 제공한 증거들을 검토하였습니다.
- 이해관계자가 GRI Content Index를 통해 지속가능성 지표를 확인할 수 있는지 검토하였습니다.



제3자 검증 의견서

관찰사항

검증 과정에서 파악된 추가적 관찰사항 및 발견사항들은 다음과 같습니다.

· 포괄성

신한투자증권의 이해관계자 참여 프로세스로부터 제외된 어떠한 중요 이해관계자 그룹도 발견되지 않았습니다.

· 중요성

신한투자증권의 지속가능성 성과와 관련하여 보고서에 포함되지 않은 중요한 이슈는 발견되지 않았습니다. 신한투자증권은 어떤 이슈가 중요한지를 결정하기 위해 폭넓은 기준을 수립하였으며, 이러한 기준들이 회사의 경영측면에만 편향되어 있지 않았습니다.

· 대응성

신한투자증권은 정부기관, 직원, 지역사회, 주주 및 투자자 등과 같은 이해관계자에 대한 대응 프로세스를 구축하고 있습니다.

· 영향성

신한투자증권은 이해관계자 의견뿐만 아니라 보다 광범위한 정보 원천들을 활용하고 보다 명확한 기준을 수립함으로써 영향의 중대성 평가 절차를 개선할 것을 권고합니다.

· 신뢰성

보고된 지표들에 대한 신한투자증권의 데이터 보고 관리 시스템은 잘 구축되어 있습니다.

로이드인증원의 자격 및 독립성

로이드인증원은 ISO 14065(온실가스 - 온실가스 타당성 평가 및 검증기관 인정 또는 인증에 관한 요구사항) 및 ISO/IEC 17021 (적합성평가 - 경영시스템 심사 및 인증을 제공하는 기관에 대한 요구사항)의 인정 요구사항을 만족하는 포괄적인 경영시스템을 이행 및 유지하고 있으며 품질관리기준서1(ISO 9001: International Standard on Quality Control 1)의 요구사항과 국제윤리기준 위원회(IESBA: International Ethics Standards Board for Accountants)의 공인회계사 윤리 강령을 준수합니다.

로이드인증원은 자격, 훈련 및 경험에 근거하여 적절하게 자격이 부여된 검증심사원을 선정하도록 보장하고 있습니다. 적용된 접근 방법이 엄격히 지켜지고 투명하도록 보장하기 위해 모든 검증 및 인증 평가의 결과는 내부적으로 경영진에 의해 검토되고 있습니다.

로이드인증원은 신한투자증권에 대해 본 검증 심사만을 수행하였으므로 독립성 및 공정성에 위배되지 않습니다.

일자: 2024년 7월 10일

김태경 검증팀장

로이드인증원(LRQA)을 대표하여
대한민국 서울특별시 중구 소월로2길 30, T타워 2층

LRQA 계약번호: SEO00001267



LRQA Group Limited, its affiliates and subsidiaries, and their respective officers, employees or agents are, individually and collectively, referred to in this clause as 'LRQA'. LRQA assumes no responsibility and shall not be liable to any person for any loss, damage or expense caused by reliance on the information or advice in this document or howsoever provided, unless that person has signed a contract with the relevant LRQA entity for the provision of this information or advice and in that case any responsibility or liability is exclusively on the terms and conditions set out in that contract.

The English version of this Assurance Statement is the only valid version. LRQA assumes no responsibility for versions translated into other languages.

This Assurance Statement is only valid when published with the Report to which it refers. It may only be reproduced in its entirety.

Copyright © LRQA, 2024.



신한투자증권