



# 2024 지속가능경영보고서

Shinhan Securities 2024 Sustainability Report



# About this Report

## 보고서 개요

신한투자증권은 매년 정기적으로 ESG성과보고서를 발간하며 경영 이행 성과를 투명하게 공유하고 있습니다. 이번 보고서는 여섯 번째로 발간된 보고서로, 제호를 '지속가능경영보고서'로 변경하고 ESG 전략 방향과 핵심 지표, 주요 활동 및 성과를 체계적으로 담고자 했습니다.

## 보고서 작성 기준

본 보고서는 지속가능경영 국제 보고 기준인 GRI Standards 2021의 부합 요건을 충족합니다. 정보의 기준 관점에서 전년도 보고서와 비교하여 주요 수정 사항은 주석으로 별도 명시하였습니다. 포함된 재무정보는 한국채택국제회계기준(K-IFRS, Korean International Financial Reporting Standards)에 따라 작성되었으며, 기준 단위는 한국의 원(₩)입니다.

## 보고 기간

본 보고서는 2024년 1월 1일부터 12월 31일까지의 활동과 성과를 다루고 있으며, 일부 정보는 2025년 5월까지의 내용을 포함하고 있습니다.

## 보고 범위

본 보고서는 신한투자증권의 별도 기준 본사 및 국내외 영업점과 해외 사무소 등을 포괄하고 있습니다. 일부 지속가능 성과에 대해 보고 범위가 다를 경우, 보고서 내에 별도로 명시하였습니다. 재무성과는 연결재무제표 기준으로 작성되었습니다.

## 보고서 검증

본 보고서는 보고 프로세스의 정합성과 보고 내용의 신뢰성 확보를 위하여 독립된 검증기관인 로이드인증원으로부터 제3자 검증을 받았습니다. 검증기준은 AA1000AS을 적용하였습니다.

## 추가 정보

본 보고서는 국문과 영문으로 발간되어 배포되며, 2025년 6월 신한투자증권 홈페이지에서 PDF 파일로 다운로드 받으실 수 있습니다. 보고서에 대한 의견은 하단의 연락처로 문의 바랍니다.

## 미래예측 진술

본 보고서에는 신한투자증권의 현재와 과거에 대한 정보뿐 아니라 지속가능성 목표 및 향후 경영 전략과 관련한 미래예측 진술이 포함될 수 있습니다. 이러한 미래예측 진술은 현 시점에서 신한투자증권의 경영진이 합리적이라고 판단한 가정과 기대에 기반하여 작성되었으나, 금융 산업 특성상 시장 변동성, 경제 환경 변화, 규제 개정 등의 외부 요인에 따라 실제 결과는 달라질 수 있습니다. 신한투자증권은 온실가스 감축과 지속가능 투자 확대 등 ESG 목표를 중심으로 지속가능성을 강화하고 있으며, 주요 활동은 지속가능경영보고서를 통해 투명하게 공개하고 있습니다. 따라서 본 보고서의 미래예측 진술은 신한투자증권의 ESG 경영 방향을 이해하기 위한 참고용으로 활용되어야 하며, 투자 판단 등 기타 목적에는 제한적으로 적용될 수 있습니다. 또한 신한투자증권은 법적 또는 규제상의 요구를 제외하고는 해당 진술을 수정하거나 업데이트할 의무를 지지 않습니다.



|       |                                        |
|-------|----------------------------------------|
| 담당부서  | 신한투자증권 SDGs기획팀                         |
| 주 소   | (07321) 서울 영등포구 여의도동 의사당대로 96 TP Tower |
| 전 화   | 02-3772-4295                           |
| 이 메 일 | yks9253@shinhan.com                    |
| 홈 페이지 | http://www.shinhansec.com              |



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

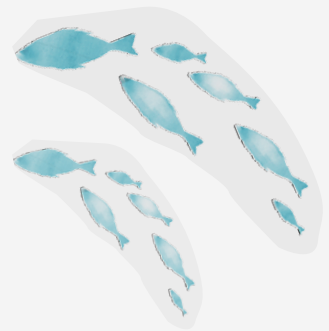
### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX





# Contents



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

Overview

|                 |    |
|-----------------|----|
| CEO Message     | 05 |
| Company Profile | 06 |

Sustainability Framework

|            |    |
|------------|----|
| 거버넌스       | 13 |
| 전략체계       | 14 |
| 인게이지먼트     | 15 |
| 2024 하이라이트 | 17 |

Sustainability Finance

|           |    |
|-----------|----|
| 지속가능투자 원칙 | 19 |
| 지속가능투자    | 19 |

Material Topics

|              |    |
|--------------|----|
| 중대성평가        | 25 |
| 이해관계자 커뮤니케이션 | 31 |

금융의 친환경 선도

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| <b>Focus</b> 기후변화 리스크 대응 강화 | 33 |
| 환경경영 이행                     | 38 |

선한 영향력 전파

|                            |    |
|----------------------------|----|
| <b>Focus</b> 디지털 금융 서비스 강화 | 40 |
| 금융소비자 보호                   | 43 |
| 고객중심경영 강화                  | 47 |
| 사회공헌 활동                    | 49 |
| 인적자원 개발                    | 52 |
| 일하기 좋은 문화 구축               | 56 |
| 임직원 안전보건 확립                | 58 |
| 정보보호 관리                    | 59 |

사회적 역할과 책임 이행

|                          |    |
|--------------------------|----|
| <b>Focus</b> 윤리·준법경영 내재화 | 62 |
| 이사회 운영 및 관리              | 68 |
| 재무 및 비재무 리스크 통합 관리       | 75 |

Appendix

|                    |    |
|--------------------|----|
| Financial Data     | 78 |
| Non-Financial Data | 80 |
| TCFD Index         | 89 |
| SASB Index         | 90 |
| GRI Content Index  | 91 |
| 제3자 검증의견서          | 93 |
| 주요 수상 현황           | 95 |

INTERACTIVE PDF 사용자 가이드 |  
보고 정보의 접근성 및 용이성 제고를 위해 INTERACTIVE PDF로 제작하였으며, 보고서 상단에 배치된 아이콘을 클릭하여 원하는 페이지 이동이 가능합니다.

홈 목록 직전 페이지 이동 < 이전페이지 > 다음페이지





# Overview

05

CEO Message

06

Company Profile

01

## OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



## OVERVIEW

CEO Message

Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

안녕하십니까? **신한투자증권 이선훈**입니다.

항상 함께해주시는 고객님과 이해관계자 여러분들께 깊은 감사의 말씀을 전합니다. 당사는 멋진 세상을 위한 올바른 실천이라는 슬로건 아래, 모두가 함께 성장하는 지속가능한 ESG경영을 실천하고 있습니다.

지금 우리는 기후위기, 국제 정세의 불확실성, 만성화된 저성장 기조라는 복합적인 도전에 직면해 있습니다. 갈수록 커지는 불확실성 속에 '지속가능성'을 향한 바람도 어느 때보다 커지고 있습니다.

신한투자증권은 이러한 전환의 시대에 고객, 주주를 비롯한 모든 이해관계자와 사회 전반의 지속가능한 미래를 함께 만들어가기 위해, 모두가 공감할 수 있는 책임있는 성장과 새로운 고객 가치 창출에 매진해왔습니다. 앞으로도 금융업 본연의 전문성과 사회적 책임을 기반으로 더 나은 내일을 위한 가치 실현에 앞장서고자 합니다.

**금융투자회사의 전문성을 바탕으로 저탄소 전환을 위한 친환경 금융을 확대해 나가겠습니다.**

신한투자증권은 친환경 기술과 그린에너지, 저탄소·고효율 산업에 대한 친환경 금융을 꾸준히 늘려가고 있습니다. 회사가 투자·대출한 자산 포트폴리오를 저탄소 산업/기업 중심으로 전환하는 작업에도 속도를 내고 있습니다. 또한 2025년 본격화할 탄소배출권 거래 시장을 대비해 자발적 탄소배출권 부수업무를 신고하여 관련 금융서비스를 확대할 계획입니다.

**사회적 책임을 실천하며 포용적인 사회를 구축하는 데 기여하겠습니다.**

신한투자증권은 우리 사회에 소외되거나 어려움을 겪는 분들에게 실질적인 도움을 드리기 위해 힘쓰고 있습니다. 2024년에는 월케어 사용자, 노약자, 임산부 등의 이동권 향상을 위해 '모두를 위한 여의도 무장애 지도'를 개발하여 무료 배포하였습니다. 이밖에도 미혼모 자립지원, 장애인근로자 작업 보조, 초·중·고 학생 금융경제 교육 등 다양한 사회공헌을 통해 포용적 사회 구축에 힘을 보태고 있습니다.

**내부통제를 강화하여 신뢰와 책임의 조직문화를 확립하겠습니다.**

신한투자증권은 높은 윤리준법 의식 아래 이윤보다 윤리를 우선시하는 문화를 확립하기 위하여 조직체계와 평가/제도, 인력 운용 등 전반을 재정비하고 있습니다. 전 임직원이 직업윤리와 책임의식을 내재화할 수 있도록 교육 및 캠페인도 확대하고 있습니다. 이를 통해 모든 이해관계자에게 신뢰받는 금융 파트너로 자리매김하고, 지속가능한 경영 기반을 한층 더 강화하겠습니다.

항상 변함없는 지지와 성원을 보내 주시는 모든 분께 진심으로 감사드리며, 함께 만들어 갈 더 나은 미래에 많은 관심과 격려를 부탁드립니다.

감사합니다.

**“신한투자증권과 함께  
지속가능한 미래를 만들어가는  
모든 이해관계자 여러분께  
깊은 감사의 말씀을 드립니다.”**

신한투자증권 대표이사 사장 **이 선 훈**



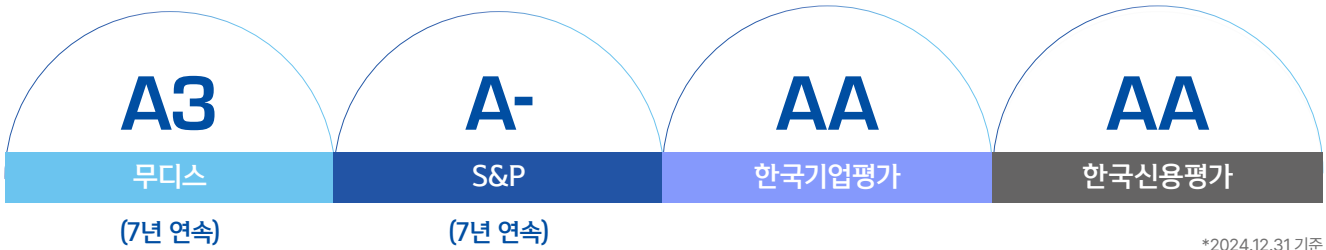


# Company Profile

신한투자증권은 신한금융그룹의 100% 자회사로서 안정적 재무 구조와 책임 경영을 통해 국내 금융투자 업계의 신뢰받는 리딩 기업으로 자리매김해 왔습니다. 선진화된 금융 인프라와 전문성을 바탕으로 자본시장 전반에 걸쳐 균형 잡힌 서비스를 제공하며, 고객과 함께 지속가능한 가치를 창출하는 파트너가 되기 위해 노력하고 있습니다. 앞으로도 고객 중심의 금융서비스를 강화하며 투자금융사로서 신뢰받고 지속적으로 성장해 나갈 것입니다.

|         |                                               |
|---------|-----------------------------------------------|
| 기업명     | 신한투자증권 (Shinhan Securities Co., Ltd.)         |
| 설립일     | 1973년 4월 2일                                   |
| 대표이사    | 이선훈                                           |
| 주주현황    | 신한금융지주(100%)                                  |
| 본사 소재지  | (07321) 서울 영등포구 여의도동 의사당대로 96<br>TP Tower     |
| 사업영역    | 투자매매업, 투자중개업, 전문사모집합투자업, 신탁업,<br>투자자문업, 투자일임업 |
| 주요사업 지역 | 현지법인(뉴욕, 홍콩, 인도네시아, 베트남),<br>사무소(실리콘밸리)       |

## 신용등급



## 2024 주요 재무성과



1) 지점 33개, PWM센터 22개, 패밀리오피스 3개, PIB센터 1개, 영업소 1개



## OVERVIEW

CEO Message  
Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Company Profile

## 신한금융그룹 네트워크

### 신한금융그룹 계열사

신한투자증권은 신한금융그룹의 주요 계열사로서 고객 자산의 설계와 관리를 지원하는 금융 파트너의 책임을 다하고 있습니다. ESG 원칙을 반영한 사회책임투자 활동을 통해 고객과 함께 지속가능한 가치를 창출하고 있으며, 신한은행, 신한카드, 신한라이프, 신한자산운용 등 그룹 내 다양한 계열사들과의 긴밀한 협력을 바탕으로 IB 연계 영업, 신한은행 증권계좌(FNA), 공동 마케팅 등 여러 분야에서 시너지 효과를 확대해 나가고 있습니다.



신한금융그룹

|        |        |            |        |
|--------|--------|------------|--------|
| 신한은행   | 신한카드   | 신한투자증권     | 신한라이프  |
| 신한캐피탈  | 신한자산운용 | 제주은행       | 신한저축은행 |
| 신한자산신탁 | 신한DS   | 신한 펀드 파트너스 | 신한리츠운용 |
| 신한AI   | 신한벤처투자 | 신한EZ손해보험   |        |

## 주요 연혁



### 탄생 1962~2001

유림증권과 효성증권을 모태로 출발해, 신한증권과 굿모닝증권을 거쳐 신한투자증권으로 성장의 기반을 다지다

- 1973 · '효성증권' 설립
- 1983 · '쌍용투자증권'으로 사명 변경
- 1993 · 뉴욕현지법인 설립
- 1999 · '굿모닝증권'으로 사명 변경



### 도약 2009~2019

자본시장법 체계 아래 금융투자업계의 리더로 도약하고, 'One신한'의 가치를 중심으로 경쟁력을 강화하다

- 2009 · '신한금융투자' 사명 변경
- 2012 · 업계 최초 고객수익률 평가제도 도입
- 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
- 2017 · 인도네시아 현지법인 출범
  - 신기술사업금융업 등록
  - 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
  - 인하우스 헤지펀드 설정액 4조 돌파



### 성장 2002~2008

신한의 고객 중심 전략과 굿모닝증권의 브랜드 경쟁력이 결합되어 금융시장에 새로운 바람을 불어넣다

- 2002 · 신한금융지주 자회사 편입
  - '굿모닝신한증권'으로 사명 변경
- 2007 · 홍콩현지법인 설립



### 一流 신한 2020~

증권업의 전문성을 바탕으로 올바른 이익을 추구하며 '一流 신한'의 여정을 이어가다

- 2020 · 국민연금 거래증권사 5반기 연속 1등급 선정
- 2021 · 수출입은행 외화채 발행 대표 주관사 선정
  - 리테일 자산 순증 16조 달성
- 2022 · 국내 증권사 최초 실리콘밸리사무소 설립
  - 탄소배출권 거래 시장조성자 지정
  - '신한투자증권' 사명 변경을 통한 고객중심 경영 선포
- 2023 · 그룹 ESG 데이터 플랫폼 구축
  - 이선호 대표이사 사장 취임
  - KMAC 한국에서 가장 존경받는 기업 금융투자부문 9년 연속 1위
  - ONE WM 출범
  - 사옥이전(TP TOWER)



## OVERVIEW

CEO Message  
Company Profile

## SUSTAINABILITY FRAMEWORK

## SUSTAINABILITY FINANCE

## MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

## APPENDIX

신한투자증권  
2024 지속가능경영보고서



# Company Profile

## 가치경영체계

신한투자증권은 신한WAY 2.0을 기반으로 고객, 회사, 사회가 함께 성장하는 상생의 선순환 구조를 구현하고자 합니다. 금융 전문가로서 쌓아온 지식과 노하우, 자원을 활용해 단순한 성과 중심 금융을 넘어 고객과 사회 가치를 중시하는 창업 정신을 되살려, 모두에게 따뜻한 바람이 되는 금융을 실천하겠습니다.

## 신한WAY 2.0



신한WAY는 신한인 모두가 공유하는 생각과 행동의  
기준이자, 신한만의 지향점입니다

미션  
Mission



금융으로 세상을 이롭게 한다

핵심가치  
Core Value



바르게  
고객과 미래를 기준으로  
바른 길을 선택한다.



빠르게  
빠르게 실행하고  
배우며 성장한다.



다르게  
다름을 존중하며  
남다른 결과를 만든다.



다함께  
동료의 성공에 기여하여  
다함께 발전한다.

그림비전  
Vision

+ 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



## OVERVIEW

CEO Message

Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Company Profile

## 2025년 경영계획

신한투자증권은 직원-고객-주주-사회 모두에게 신뢰받는 일류 금융회사로 도약하기 바른성장, '효율적 성장기반'을 전략 목표로 설정하고 사고 없는 회사, 전문가 집단, 안정적인 재무성과 이행을 핵심 목표로 삼아 체계적으로 실행해 나가겠습니다.



### OVERVIEW

CEO Message  
Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# Company Profile

## 사업영역

신한투자증권은 각 부문의 전문 역량을 바탕으로 고객과 기업에 최적화된 금융 솔루션을 제공합니다. 자산관리총괄은 고객의 성장 파트너로서 체계적인 자산 운용과 맞춤형 상품 제안을 통해 지속가능한 수익 창출을 지원합니다. CIB총괄은 기업별 금융 수요를 면밀히 분석해 최적의 솔루션을 제공하고, 종합 금융 지원을 통해 기업 성장에 기여합니다. S&T그룹은 폭넓은 자산 운용 역량과 차별화된 상품 공급을 통해 선순환 구조를 조성해 안정적인 수익성과 지속가능한 성장을 지향합니다.



### 자산관리총괄

Wealth Management Part

고객과의 동반성장을 추구하는  
자산관리 파트너



고객 중심의 조직 체계를 구축하고  
맞춤형 상품과 종합 자산관리 서비스 제공



전문가 집단을 통한 상품 발굴, 자산 배분,  
판매 이후 사후관리로 고객 수익률 제고



### CIB총괄

Corporate & Investment Banking Part

기업고객에게 최적의  
금융 솔루션 제공



기업금융, IPO, M&A, 부동산 PF, 해외 PF 등  
토털 금융 솔루션 제공



IB 역량을 활용한 투자 및 기업금융  
서비스 지원



### S&T그룹

Sales & Trading Group

폭넓은 자산운용 및 독창적 상품 공급의  
선순환 구조로 성장 확대



전문성 기반의 전략적 운용과 다변화를 통해  
시장상황과 무관한 안정적·지속적 수익기반 마련



고객 친화적 상품 출시로 증권업계  
트렌드 선도



## OVERVIEW

CEO Message

Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# Company Profile



## 국내외 네트워크

신한투자증권은 국내는 물론 해외 주요 시장에 걸친 광범위한 영업망을 통해 고객에게 최상의 금융 서비스를 지원합니다. 특히 미국, 홍콩, 베트남, 인도네시아 등 핵심 지역의 현지 법인을 중심으로 글로벌 금융사와 전략적 제휴를 확대하며 경쟁력을 꾸준히 강화하고 있습니다.



| 해외법인&지점/사무소                                                                             |  |                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 선진시장                                                                                    |  | 신흥시장                                                                                                                                         |
| <b>미국 : Credit 및 VC 비즈니스 추진</b><br>- 실리콘밸리사무소 : 현지 VC 생태계 연계<br>- 투자기회 선제적 확보 및 그룹채널 연결 |  | <b>베트남 : 리테일 비즈니스 강화 및 IB 커버리지 확대</b><br>- 안정적 리테일 사업 안착으로 베트남 내 증권 영업기반 우위 선점<br>- 현지 네트워크 확장 및 상품 다각화 통한 IB 역량 제고<br>- 하노이지점 : 베트남 북부 커버리지 |
| <b>홍콩 : 인수금융 주선, 대체투자 IB 영업추진</b>                                                       |  |                                                                                                                                              |
|                                                                                         |  | <b>인도네시아 : Local 및 크로스보더 IB 추진</b><br>- 현지 우량기업 및 공기업 대상 공사모채 발행 주관<br>- 현지기업의 김치본드 발행을 통한 국내 투자자 유치                                         |

| 지역 | 영업점                                                        | 지역 | 영업점             |
|----|------------------------------------------------------------|----|-----------------|
| 서울 | 센터 : 8, 지점 : 5, PWM <sup>1)</sup> : 14, PB : 1, 패밀리오피스 : 3 | 강원 | 지점 : 1          |
| 인천 | 센터 : 1, PWM : 1                                            | 충남 | 영업소 : 1         |
| 경기 | 센터 : 2, 지점 : 2, PWM : 3                                    | 충북 | 지점 : 1          |
| 대전 | 센터 : 1, PWM : 1                                            | 경북 | 지점 : 2          |
| 광주 | 센터 : 1, PWM : 1                                            | 대구 | 센터 : 1, PWM : 1 |
| 전북 | 센터 : 1                                                     | 울산 | 센터 : 1          |
| 전남 | 센터 : 1                                                     | 부산 | 센터 : 2, PWM : 1 |
| 제주 | 지점 : 1                                                     | 경남 | 센터 : 1          |

1) PWM센터(Private Wealth Management Center) : 자산관리 전문센터로 3억 이상의 고객을 대상으로 전문화된 PB서비스 제공

## OVERVIEW

CEO Message  
Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX





OVERVIEW

**SUSTAINABILITY FRAMEWORK**

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Sustainability Framework

13

거버넌스

14

전략체계

15

인게이지먼트

17

2024 하이라이트

02



ESG관리체계

신한투자증권은 ESG구동체계를 토대로 ESG를 비즈니스의 핵심 요소로 통합하여 재무 성과와 환경·사회적 책임을 균형 있게 달성하고자 합니다. 최고 의사결정기구인 이사회 산하에 설치된 ESG위원회는 연간 추진계획을 수립하고 주요 정책·전략을 승인하며, 이행 현황을 관리·감독합니다. 아울러 기후변화 대응과 친환경 경영 안건을 심의·결의하고, 그 결과를 정기적으로 이사회에 보고합니다. ESG전담조직은 위원회의 원활한 운영과 세부 과제 수행을 지원하며, ESG실무협의회는 부서 간 유기적 협업을 통해 과제를 발굴·실행합니다.

ESG위원회 개최현황

| 개최일자       | 참석율(%) | 의안내용                                               |
|------------|--------|----------------------------------------------------|
| 2024.03.25 | 100    | · '24년 ESG 추진 방향<br>· 금융탄소배출량 관리 현황<br>· 위원장 선임의 건 |
| 2024.09.24 | 100    | · '24년 상반기 ESG 추진 현황 보고                            |
| 2024.12.17 | 100    | · '24년 ESG 추진 현황 보고<br>· 탄소배출권 사업 현황 보고            |

\* 2024.12.31 기준

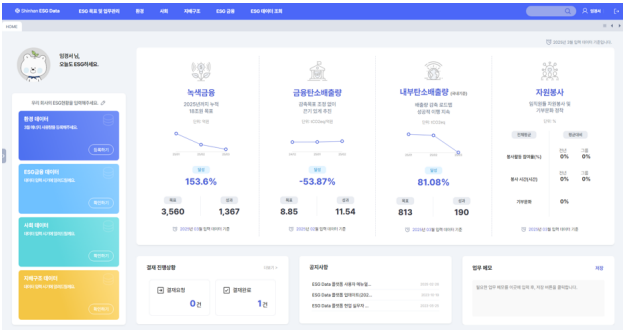
ESG구동체계



ESG Data 플랫폼

신한투자증권은 ESG 공시 기준 강화에 발맞춰 2023년 그룹 통합 ESG Data 플랫폼을 구축하고 운영 체계를 고도화했습니다. 이 플랫폼은 에너지 사용량·탄소배출량 등 환경 지표뿐만 아니라 직원 대상 ESG 교육 이력, 지속가능 대출·투자 실적까지 폭넓은 정보를 수집합니다. 이를 통해 규제 대응은 물론 ESG 평가기관 및 이해관계자에게 필요한 데이터를 적시에 제공하며, 항목별 정합성과 활용도를 높였습니다. 아울러 데이터의 주기적 관리·갱신을 위한 체계적 프로세스를 정비해 보다 정밀한 정보 관리 기반을 마련했습니다.

ESG Data 플랫폼 화면 예시



# 전략체계

## ESG전략체계

신한투자증권은 신한금융그룹의 ESG 경영 전략에 따라 탄소중립, 포용, 협력을 전략 방향으로 설정하여 지속가능경영을 추진하고 있습니다. 특히, Humanitas와 Communitas 관점에서 3Ps(Planet, People, Prosperity)를 기반으로 한 신한만의 접근법을 수립했습니다. 이를 토대로 13개의 전략 지표를 마련하여 친환경 금융 확대, 포용적 금융문화 조성, 지속가능한 성장을 실천하고 있습니다. 이 같은 노력을 통해 금융업의 사회적 책임을 다하고, 모든 이해관계자와 함께 긍정적인 가치를 만들어 나가고자 합니다.

ESG 슬로건

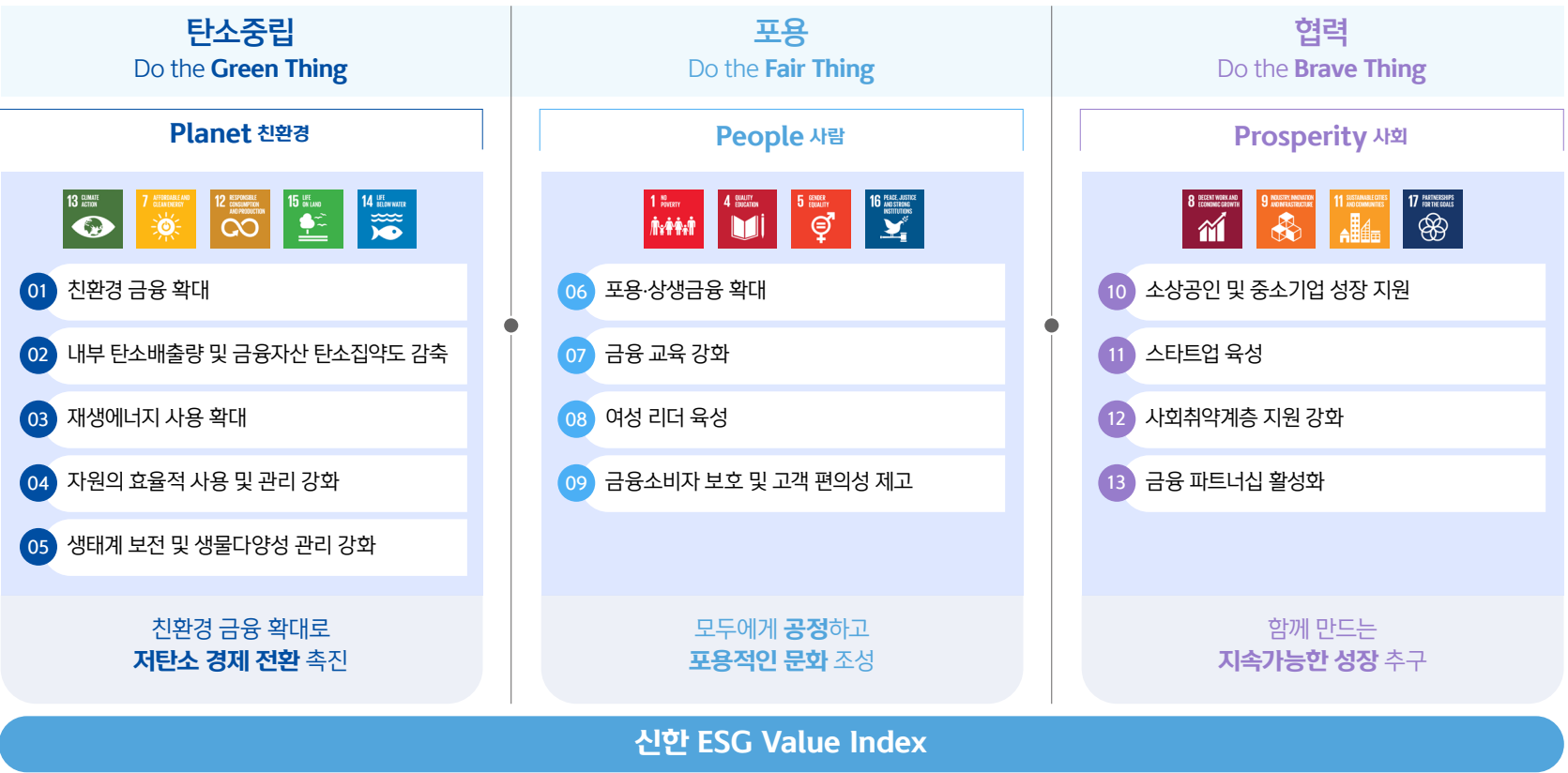
멋진 세상을 향한 올바른 실천  
**DO THE RIGHT THING FOR A WONDERFUL WORLD**

전략 방향

주요 SDGs

지향점

성과 측정



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

거버넌스  
전략체계  
인게이지먼트  
2024 하이라이트

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

ESG인게이지먼트

신한투자증권 리서치본부는 약 400여 개 기업을 대상으로 정성적·정량적 ESG 데이터를 통합 분석해 보고서로 제공하고 있습니다. 기업과 투자자가 필요로 하는 정책 동향, 투자 흐름, 선진 사례 등을 바탕으로 ESG 비재무 요소를 수치화하고, 이를 책임투자에 반영할 수 있도록 지원합니다.

ESG Navigator

ESG Navigator는 다섯 개 섹션으로 구성되며, 투자 용어 정리와 핵심 내용 요약 등의 보충 설명을 제공해 이해관계자가 쉽게 활용할 수 있도록 돕습니다.

- ESG 이슈 섹션 : 주요 투자 전략, 데이터 및 시장 동향을 검토합니다.
- 글로벌 ESG 이슈 섹션 : 주요국의 정책 변화와 그에 따른 투자 시사점을 분석합니다.
- ESG 채권 섹션 : ESG 채권 발행 시장 동향을 살펴보고, ESG 채권 관련 이슈를 정리합니다.
- 차트북 섹션 : ESG 관련 지수 성과 비교, 투자 흐름 및 주요 테마 변동을 분석합니다.
- 산업 이슈 섹션 : 매월 특정 산업을 선정해 ESG 관점의 주요 과제를 도출하고 투자 시사점을 제시합니다.

2024년 ESG Navigator

| 월  | 제목                                |
|----|-----------------------------------|
| 1  | GSIA 현황 및 일본 신고가의 배경 : 주주환원과 행동주의 |
| 2  | 低 PBR 로테이션과 ESG 성과 테마 분석          |
| 3  | 공급망 실사법과 기후 공시 본격화 : 신재생 ETF 점검   |
| 4  | 밸류업 주주환원 포트폴리오                    |
| 5  | ESG 공시 현황과 녹색광물 ETF               |
| 6  | 국내외 기업 거버넌스와 수혜 ETF(ft. 상법 개정안)   |
| 7  | 급변하는 정치지형 : 미 대선과 ESG             |
| 8  | 시장을 이기는 ESG 전략과 ETF               |
| 9  | 밸류업 알파 전략과 ETF 점검                 |
| 10 | ESG 팩터 및 ETF 점검                   |
| 11 | COP29 개최 영향 및 밸류업 ETF 점검          |
| 12 | 밸류업 절반의 성공, 지수 리밸런싱과 ETF 분석       |

The Blue Book

신한투자증권 리서치본부는 이해관계자가 ESG를 보다 쉽게 이해하고, 기업이 사회적 가치를 포함한 지속가능 가치를 창출하도록 지원하기 위해 2021년부터 『The Blue Book』을 발간해 왔습니다. 2024년에는 ESG를 투자·정책·산업 등 다양한 관점에서 조망한 『The Blue Book 1\_테마편』과, 기업의 ESG 평가를 심층 분석하고 컨센서스 접근법을 통해 신뢰할 수 있는 정보를 제공하는 『The Blue Book 2\_기업편』을 출간했습니다.

2024 The Blue Book



| 테마편                 |                                        |
|---------------------|----------------------------------------|
| ESG거버넌스             | ESG투자 관점에서 거버넌스 개혁과 주주 권리 강화 분석        |
| ESG환경               | 환경 지속가능성과 기후변화 대응을 ESG 투자와 연결하는 접근법 제시 |
| ESG포트폴리오 / ETF      | ESG 활동이 재무적 성과에 미치는 영향을 데이터 기반으로 설명    |
| ESG채권               | 국내외 ESG채권 동향 및 이슈 분석                   |
| 산업 이슈               | 산업별 ESG 이슈와 지속가능성을 고려한 금융 및 기업 전략 제시   |
| 기업편                 |                                        |
| 2024 신한 ESG 컨센서스    | ESG 컨센서스의 필요성과 신뢰성 확보 방안               |
| 국내 100개 기업의 ESG 리포트 | 국내 100개 기업의 ESG 리포트 및 분석               |

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

- 거버넌스
- 전략체계
- 인게이지먼트
- 2024 하이라이트

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



ESG인게이지먼트

친환경 기업 대상 금융 비즈니스 컨설팅

신한투자증권은 신재생에너지 분야의 상장·비상장 기업을 대상으로 IR 지원, 투자자 매칭 및 심사, ESG 컨설팅, 심층 리서치 서비스를 제공합니다. 이를 통해 기업이 효과적으로 투자 유치를 진행할 수 있도록 지원하며, 지속가능성 관점의 경영 전략 수립에도 기여합니다.

금융 비즈니스 컨설팅

| 사업 영역        | 활동 내용                          | 대상 분야(기업)                        |
|--------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 기업 IR 및 컨설팅  | · 친환경 벨류체인 IPO 사전 비즈니스 진행      | 액화수소, 연료전지, 수전해전지                |
| 투자자 매칭 및 심사  | · 투자자와의 매칭<br>· 투자 심사 지원       | 폐배터리 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

신한투자증권은 2022년부터 기업의 ESG 역량 강화와 이해관계자 간 인사이트 교류를 위해 매년 ESG 포럼을 개최해 왔습니다. 이 포럼은 ESG 경영에 대한 이해를 높이고, 최신 업계 동향을 공유하며, 실무 적용 사례를 중심으로 실질적 교류를 확대하는 데 중점을 둡니다.

2024년 포럼에는 58개사에서 70명이 참석해 성황을 이뤘으며, 신한투자증권 임직원도 함께 참여해 심도 있는 실무 논의를 이어갔습니다. 커리큘럼은 ESG 이슈별 전망, 규제 변화, 공급망 리스크 관리, 투자자 대응 전략 등 기업 실무에 꼭 필요한 주제로 구성되어 ESG 현안에 대한 이해와 실행 역량 향상을 지원했습니다.



2024년 ESG 포럼 개최

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

거버넌스  
전략체계  
인게이지먼트  
2024 하이라이트

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 2024 하이라이트



## OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

거버넌스  
전략체계  
인공지능  
2024 하이라이트

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

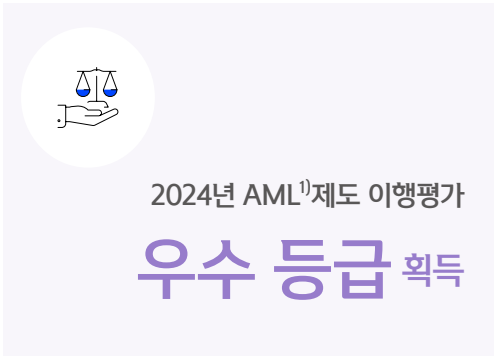
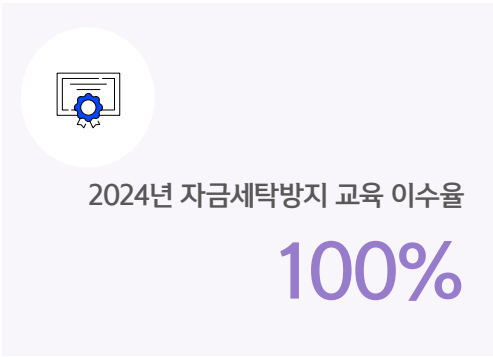
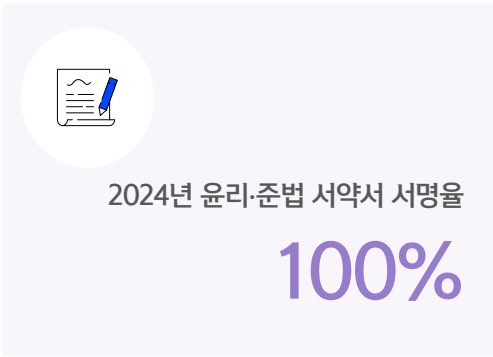
금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

신한투자증권  
2024 지속가능경영보고서



1) AML(Anti-Money Laundering) : 자금세탁방지





OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

**SUSTAINABILITY FINANCE**

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Sustainability Finance

19

지속가능투자 원칙

19

지속가능투자

03



# 지속가능투자 원칙

신한투자증권은 지속가능한 성장과 사회적 가치 실현을 목표로 투자 의사결정에 ESG 요소를 적극 통합합니다. 책임투자 원칙을 바탕으로 고객·신한·사회가 함께 발전하는 ‘따뜻한 금융’을 실천하며, 상품·서비스뿐만 아니라 자금 운용 방식도 변화하는 환경에 맞춰 체계적으로 관리합니다. 아울러 ESG 평가 등급은 물론 기업의 운영 구조, 사회적 책임, 환경 영향을 종합 반영한 투자 프로세스를 구축해 책임투자 체계를 더욱 정교화하고, 지속가능한 금융 생태계 조성에 기여하고 있습니다.

## 지속가능투자 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

# 지속가능투자

## 지속가능채권

신한투자증권은 지속가능채권 가이드라인(SBG), 국제자본시장협회(ICMA)의 녹색채권원칙(GBP) 및 사회적채권원칙(SBP), 그리고 환경부 녹색채권 가이드라인을 준수하는 ESG채권 관리체계를 바탕으로 지속가능채권을 발행·투자하고 있습니다. 발행 후에는 NICE신용평가(주)의 ‘지속가능채권 사후 인증평가’를 통해 조달 자금이 적격 프로젝트 및 용도에 맞게 집행되었음을 검증받고, 자금 관리·운영 절차의 적정성도 평가받고 있습니다.

### ESG채권 적격자산 기준

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



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

지속가능투자 원칙  
지속가능투자

### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

## 탄소배출권

신한투자증권은 탄소배출권 시장 조성자로서 저탄소 생태계 구축에 앞장서고 있습니다. 2021년 시장 회원 자격을 취득한 후, 증권사 최초로 배출권시장조성팀을 신설하여 시장 참여자에게 지속적으로 매수·매도 호가를 제공하고 거래량을 유지함으로써 유동성을 확보하고 합리적 가격 형성에 기여하고 있습니다. 또한 운용지침을 수립·적용해 투자 리스크를 체계적으로 관리하고 공정한 거래 환경을 조성함으로써 투자자의 안정적 수익 실현을 지원합니다. 아울러 2025년 본격화될 탄소배출권 거래 시장에 대비해 자발적 배출권 부수업무를 신고했으며, 이를 바탕으로 관련 금융 서비스를 확대해 나갈 계획입니다.

### 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.

#### 제 6조 (매매 및 보고)

- ① 온실가스배출권운용담당자는 주어진 한도 내에서 매매 주문을 수행하고 매매내역을 매일 온실가스배출권운용담당부서장에게 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.

#### 제 8조 (이해상충예방)

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

#### 제 10조 (모니터링)

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

## 배출권 운용조직

배출권시장조성팀은 S&T그룹 산하에서 자산운용 및 금융상품 개발을 맡으며 배출권 시장 관리 전반을 전담합니다. 전략기획그룹 내 SDGs기획팀의 지원을 받아 운영되며, 시장조성자 전용계좌 개설 등 배출권 거래와 관련된 모든 업무를 수행합니다. 특히 단기 가격 변동보다 시장 유동성 확보와 장기 성장을 중시하여 운영하며, 성과 지표 역시 수익이 아닌 시장조성 실적을 기준으로 설정되어 있습니다.

### 탄소배출권 관련 조직도



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

지속가능투자 원칙  
지속가능투자

### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

# 지속가능투자

## 녹색 금융

### 환경사회 리스크 관리

신한투자증권은 금융 지원 과정에서 환경·사회 리스크를 선제적으로 관리하기 위해 그룹의 환경사회 리스크 관리 모범규준을 적용하고 있습니다. 비즈니스 의사결정 단계에서 환경·사회적 영향을 검토·점검하며, 특히 12개 주요 유의영역 중 불법 활동 및 석탄발전소 건설 관련 금융 지원은 배제하고 조건부 금융 기준을 설정해 세밀히 모니터링합니다. 대규모·장기 프로젝트 파이낸싱(PF) 진행 전에는 환경사회 리스크 리뷰 절차를 통해 영향을 평가하고, 금융 계약에 ESG 기준을 반영하여 리스크를 통제합니다. 아울러 녹색금융을 활용해 친환경 기술, 그린 에너지, 저탄소·고효율 산업에 대한 금융 지원을 확대함으로써 장기적인 환경·사회·경제의 지속가능성을 강화하고 있습니다.

#### 환경사회 리스크 관리 유의영역

| 선정기준                                                                     |              |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|
| · <b>환경영향</b> : 지구 온난화, 미세먼지 배출, 생물다양성 등 자연환경, 생태계, 지역 사회의 존속에 미치는 영향    |              |
| · <b>사회영향</b> : 생활권 침해(토착민의 비자발적 이주 등), 산업안전, 보건 등을 포함한 인권과 지역사회에 미치는 영향 |              |
| 환경사회 리스크 관리 유의영역                                                         |              |
| 대규모 농업 및 식량작물 생산업                                                        | 발전업          |
| 임업                                                                       | 폐수 및 폐기물 처리업 |
| 화학물질 제조업                                                                 | 무기·군수업       |
| 광업                                                                       | 유망어업         |
| 원유·가스 개발 사업                                                              | 담배           |
| 대규모 인프라시설 구축 사업                                                          | 석탄가공         |

#### 2024년 친환경 금융 투자 현황



#### 신한금융그룹 환경경영규범 제2장(녹색금융상품 개발 및 금융 지원)

##### 제4조 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.

##### 제5조 녹색소비자 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.

##### 제6조 녹색산업 투자 확대

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

##### 제7조 환경사회 리스크 관리 (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.



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

지속가능투자 원칙  
지속가능투자

#### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

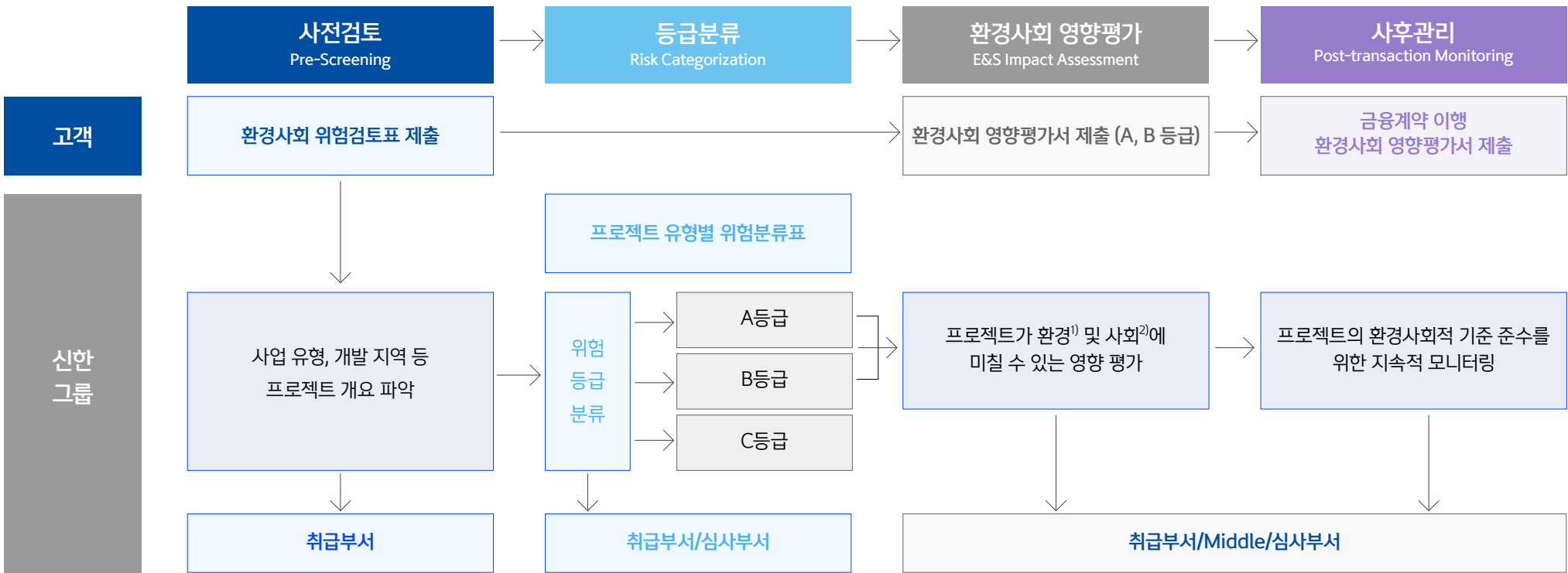
#### APPENDIX



### 환경사회 리스크 리뷰 절차

신한투자증권은 그룹의 환경사회 리스크 리뷰 절차를 통해 각 프로젝트의 환경·사회적 영향 수준을 A부터 C까지 평가해 등급화하고, 필요 시 금융계약에 완화 조치를 반영합니다. 평가 후에는 이행 현황 및 관련 이슈를 지속 점검하며 사후 관리를 수행합니다.

#### 환경사회 리스크 리뷰 절차



1) 생태계, 대지, 수질, 토양 등 2) 지역사회, 경제, 공중 보건 등

포용 금융

신한투자증권은 금융 이용에 제약이 있는 사회적 약자의 접근성과 편의성을 높이기 위해 맞춤형 서비스를 제공하며, 모두를 아우르는 포용적 금융 환경을 조성하고 있습니다. 이를 통해 금융회사의 사회적 책임을 다함은 물론, 지속가능한 사회적 금융 생태계 구축을 선도하고자 합니다.

퇴직연금 혜택 및 서비스

신한투자증권은 사회적 기업, 중소기업, 유아 교육기관, 마을기업 등 제도적 혜택 접근이 어려운 고객을 위해 퇴직연금 수수료 체계를 개편하고 할인·면제 혜택을 확대했습니다. 중소기업 확인서를 제출하면 추가 수수료 감면을 적용하며, 계약 방식이나 자산관리 기준에 따라 다양한 맞춤형 혜택을 제공하고 있습니다.

➡ 퇴직연금 수수료

| 제도                                            | 내용                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| DB(Defined Benefit), DC(Defined Contribution) | <ul style="list-style-type: none"><li>· '중소기업 확인서'를 발급받은 중소기업이 당사에 이를 제출하여 확인된 경우 접수된 날의 익영업일로부터 중소기업 수수료 할인을 10% 적용</li><li>· 사회적경제기업에 가장 낮은 수수료율을 적용하고, 수수료 할인을 50% 적용</li><li>· 유아 교육기관(어린이집, 유치원), 사회복지법인 및 사회복지시설, 아이돌봄 서비스 제공기관, 강소기업에 수수료 할인을 50% 적용</li></ul> |
| DB                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>· 집합투자증권 평가금액에 대한 자산관리 수수료 면제</li></ul>                                                                                                                                                                                         |
| IRP (Individual Retirement Pension)           | <ul style="list-style-type: none"><li>· 계약체결 매체에 관계없이 시행일로부터 발생하는 기존/신규 계좌 대상 운용/자산관리 수수료 완전 면제(수수료율 "0%")</li></ul>                                                                                                                                                  |

시각장애인 우대 서비스

신한투자증권은 시각장애 고객이 정보 접근과 거래 채널 이용에 불편을 겪지 않도록 오프라인 및 ARS 거래 시 수수료를 우대합니다. 이를 통해 디지털 서비스 이용이 어려운 고객도 안정적으로 금융거래를 수행할 수 있도록 지원하며, 고객 편의성 향상과 포용적 금융 환경 조성에 기여하고 있습니다.

➡ 시각장애인 수수료 우대

| 구분    | 내용                                                                                                                                        |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 대상    | · 시각장애인                                                                                                                                   |
| 신청방법  | · 장애인 등록증을 지참하고 당사 내방 혹은 유선 신청 (유선 신청 시, 장애인등록증은 팩스 접수 가능)                                                                                |
| 우대 내용 | 오프라인 <ul style="list-style-type: none"><li>· 국내주식 : 0.05%</li><li>· 국내선물 : 0.004%</li><li>· 국내옵션 : 0.12%</li><li>· 해외주식 : 0.25%</li></ul> |
|       | ARS <ul style="list-style-type: none"><li>· 국내주식 : 0.025%</li><li>· 해외주식 : 0.25%</li></ul>                                                |

청각장애인 일자리 지원

신한투자증권은 포용금융 실천의 일환으로 사회적 협동조합 스윗과 함께 '카페스윗 여의도점'을 운영하여 청각장애인의 일자리 창출을 지원하고 있습니다. 스윗은 신한금융희망재단의 지원과 신한 임직원 및 고객의 착한 소비를 통해 얻은 수익을 청각장애인 고용사업 등에 재투자하는 비영리 조직입니다. 카페스윗 여의도점에서는 청각장애인 바리스타가 음성 대신 시각적 안내를 통해 고객과 소통하고 있습니다. 이 외에도 친환경 실천, 임직원의 착한 소비 참여, 청각장애인 일자리 지원 등 다양한 방식으로 사회적 가치를 창출하고 있습니다.



카페스윗 여의도점 오픈



카페스윗 대화용립 사용 안내문

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

지속가능투자 원칙  
지속가능투자

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Material Topics

25

중대성평가

31

이해관계자 커뮤니케이션

04



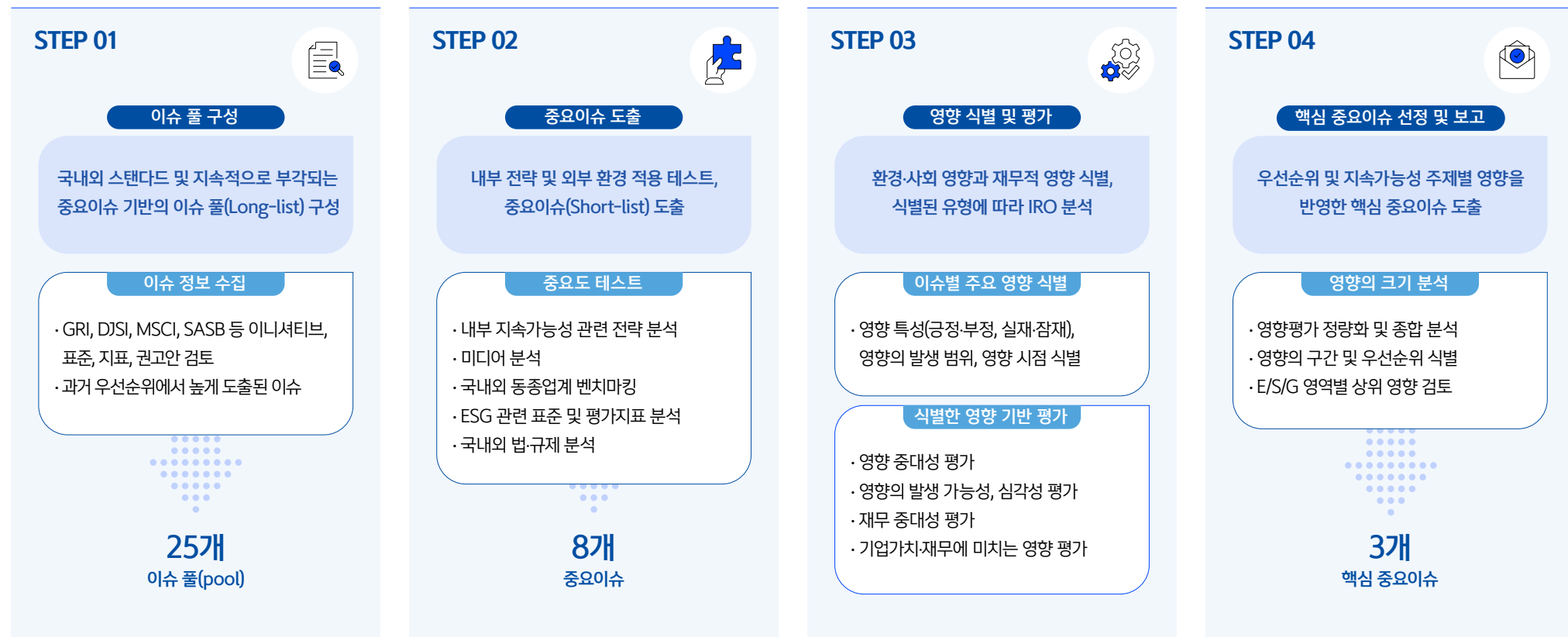
# 중대성평가

## 이중 중대성평가 프로세스

신한투자증권은 기업의 지속가능성과 사업 활동에 영향을 미치는 이슈를 파악하기 위해 이중 중대성평가를 실시하고 있습니다. 이중 중대성평가는 기업의 경영활동과 관련 있는 이슈가 환경 및 사회에 미치는 영향(Impact Materiality)과 해당 이슈가 기업의 재무에 미치는 영향(Financial Materiality)을 종합적으로 고려하여 기업에게 중요한 이슈를 도출하는 개념입니다.

도출한 중요이슈는 신한투자증권이 사회, 환경 및 이해관계자에게 미치는 영향과, 외부 환경이 신한투자증권의 재무적 위험 및 기회에 미치는 영향을 식별하기 위해 내·외부 이해관계자를 대상으로 IRO 분석(Impact, Risk, Opportunity)을 실시하고, 최종적으로 3개 핵심 중요이슈를 도출했습니다. 이중 중대성평가로 도출한 핵심 중요이슈는 조직의 리스크 관리 프로세스에 활용하며, 지속가능경영보고서를 통해 이해관계자에게 공개하고 있습니다.

## 이중 중대성평가 프로세스



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

중대성평가

이해관계자 커뮤니케이션

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 중대성평가

## 이중 중대성평가 결과

신한투자증권은 이중 중대성평가를 통해 총 8개의 중요이슈(Short-list)를 선정한 후, 각 이슈의 환경·사회적 영향과 재무적 영향을 종합 평가하여 세 가지 핵심 중요이슈를 도출했습니다. 최종적으로 선정된 핵심 중요 이슈는 기후변화 리스크 대응 강화, 디지털 금융 서비스 강화, 윤리·준법경영 내재화입니다.

특히 환경·사회적 영향이 가장 큰 이슈로는 윤리·준법경영 내재화가, 재무적 영향이 가장 큰 이슈로는 디지털 금융 서비스 강화가 분석되었습니다. 신한투자증권은 이러한 중대성평가를 정기적으로 시행하여 핵심 이슈를 지속적으로 관리하고, 그 결과를 이해관계자에게 투명하게 공유함으로써 지속가능경영을 실현해 나가고 있습니다.

### 2024년 중대성평가 결과

| 영역   | 핵심 중요이슈        | GRI Index    | 보고 페이지           |
|------|----------------|--------------|------------------|
| 환경   | 기후변화 리스크 대응 강화 | GRI 302, 305 | 30, 33-37, 81    |
| 사회   | 디지털 금융 서비스 강화  | -            | 30, 40-42        |
| 거버넌스 | 윤리·준법경영 내재화    | GRI 205      | 30, 62-67, 85-88 |

영향의 크기: ●●● 영향 수준 '큼'    ●● 영향 수준 '보통'    ● 영향 수준 '작음'

| 이슈                     | 사회·환경적 영향<br>(Impact)          | 설명                                                                                                                                                                         | 영향 중대성 |       |       |       |       | 재무적 영향<br>(Risk/<br>Opportunity) | 설명                                                                                                                                                                                          | 재무 중대성 |       |    |
|------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|-------|-------|-------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|----|
|                        |                                |                                                                                                                                                                            | 영향 크기  | 영향 식별 | 영향 범위 | 발생 시기 | 영향 크기 |                                  |                                                                                                                                                                                             | 영향 식별  | 발생 시기 |    |
| 기후변화<br>리스크<br>대응 강화   | 친환경 기술 기업에 대한 투자 확대            | 증권사가 탄소배출량 관리 및 친환경 투자 확대에 적극적으로 나서 친환경 기술 기업들이 성장한다면 사회 전체의 기후변화 대응 수준이 향상될 수 있습니다.                                                                                       | ●      | 잠재    | 긍정    | 고객    | 장기    | 친환경 투자 확대를 통한 신규 시장 진출 기회 증가     | 금융사가 기후변화 리스크 대응을 강화하면 친환경 기업 및 재생에너지 관련 프로젝트 투자 기회를 확보할 수 있습니다. 이는 친환경 기술을 확보하고 있는 기업에 대한 투자 증가로 이어지며, 금융사에 새로운 시장을 개척할 기회를 제공합니다. 장기적으로는 지속가능한 자산 포트폴리오 구축을 통해 안정적인 수익 기반을 마련할 수 있습니다.    | ●●     | 기회    | 장기 |
|                        | 저탄소 경제 전환 촉진<br>기후변화 리스크 대응 강화 | 이는 친환경 기술 시장에 동기를 부여하는 역할을 할 수 있습니다. 따라서 금융권의 주도적인 기후변화 대응 노력이 산업 전반의 저탄소 경제 전환을 촉진하는 요소로 작용할 수 있습니다.                                                                      |        |       |       |       |       |                                  |                                                                                                                                                                                             |        |       |    |
| 디지털<br>금융<br>서비스<br>강화 | 금융 접근성 향상을 통한 사회적 형평성 확대       | 디지털 금융 서비스 강화를 통해 지리적 제한 없이 다양한 계층이 금융 서비스를 이용할 수 있습니다. 특히 금융소외 계층, 고령층, 장애인도 모바일 플랫폼을 통해 보다 쉽게 금융상품을 이용할 수 있어 금융 포용성이 확대됩니다. 이를 통해 사회적 형평성이 강화되며 금융 시장 참여 기회가 늘어날 수 있습니다. | ●●●    | 실재    | 긍정    | 고객    | -     | 신규 고객 유치 증가 및 시장 점유율 확대          | 디지털 금융 플랫폼을 강화하면 시간과 장소에 구애받지 않는 금융 서비스 제공이 가능해지면서 신규 고객 유치가 용이해질 수 있습니다. 특히 모바일 트레이딩과 맞춤형 디지털 자산관리 서비스를 통해 젊은 투자자층을 확보할 가능성이 높아집니다. 이로 인해 금융사의 시장 점유율이 확대되고, 장기적으로 안정적인 고객 기반을 구축할 수 있습니다. | ●●●    | 기회    | 중기 |
|                        |                                |                                                                                                                                                                            |        |       |       |       |       |                                  |                                                                                                                                                                                             |        |       |    |

영향의 크기: ●●● 영향 수준 '큼'    ●● 영향 수준 '보통'    ● 영향 수준 '작음'



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

중대성평가  
이해관계자 커뮤니케이션

### 금융의 친환경 선도

### 선한 영향력 전파

### 사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

# 중대성평가

## 이중 중대성평가 결과

영향의 크기 : ●●● 영향 수준 '큼'    ●● 영향 수준 '보통'    ● 영향 수준 '작음'

| 이슈            | 사회·환경적 영향<br>(Impact)                     |                                                                                                                                                                                                                                 | 설명  | 영향 중대성 |       |        |       | 재무적 영향<br>(Risk / Opportunity)            |                                                                                                                                                                                                          | 설명  | 재무 중대성 |       |       |
|---------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------|-------|--------|-------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------|-------|-------|
|               |                                           |                                                                                                                                                                                                                                 |     | 영향 크기  | 영향 식별 | 영향 범위  | 발생 시기 |                                           |                                                                                                                                                                                                          |     | 영향 크기  | 영향 식별 | 발생 시기 |
| 디지털 금융 서비스 강화 | 금융 서비스 접근성 저하로 소비자 이탈 가속화                 | 디지털 금융 플랫폼이 원활하게 운영되지 않거나 사용자 친화적인 환경을 제공하지 않으면 고객들이 금융 상품과 서비스 이용에 어려움을 겪을 수 있습니다. 특히 모바일 및 온라인 서비스를 활용한 금융 거래가 일반화된 상황에서 접근성이 낮아지면 고객 이탈이 가속화될 수 있습니다. 또한 금융 서비스의 디지털화가 지연되면 소비자들은 더 빠르고 편리한 서비스를 제공하는 경쟁 금융사로 이동할 가능성이 커집니다. | ●●  | 잠재     | 부정    | 고객     | 단기    | 디지털 서비스 비대상 고객층 이탈로 인한 수익구조에 악영향          | 디지털 금융 서비스 중심의 전략이 미흡하면 디지털 서비스 활용이 어려운 고령층, 취약계층 등의 고객군이 금융 서비스 이용에 어려움을 겪을 수 있습니다. 이로 인해 고객 만족도가 저하되고, 특정 계층의 금융 접근성이 낮아지면서 금융사의 전체 수익 구조에 부정적인 영향을 미칠 가능성이 있습니다.                                      | ●   | 리스크    | 중기    |       |
|               | 디지털 금융 플랫폼 확장으로 인한 사이버 보안 및 개인정보보호 리스크 증가 | 디지털 금융 플랫폼에서는 고객 데이터가 대량으로 수집되고 활용되기 때문에 디지털 금융 플랫폼의 확장은 사이버 보안 위험을 증가시킬 수 있습니다. 해킹, 개인정보유출 등 고객의 민감한 정보가 노출될 위험이 증가하며, 고객의 소비 패턴, 거래 내역, 건강정보 등의 데이터가 유출될 경우 프라이버시를 침해하고 사회적 불안감을 초래할 수 있습니다.                                  | ●●  | 실재     | 부정    | 고객     | -     | 취약한 보안 시스템으로 인한 금융 사기 등의 사건 발생으로 법적 비용 증가 | 디지털 금융 서비스를 위한 보안 체계가 미흡하면 사이버 공격과 해킹 위협에 노출될 가능성이 커집니다. 이로 인해 고객 정보 유출, 금융사기 등의 사건이 발생하면 금융사는 손해배상 소송 등의 법적 책임을 부담해야 할 수 있습니다. 결과적으로 브랜드 가치 하락과 함께 금융소비자의 신뢰도 저하로 인해 장기적인 수익성에도 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.     | ●●● | 리스크    | 중기    |       |
| 윤리·준법 경영 내재화  | 준법경영 내재화를 통한 금융시장 윤리 수준 향상에 기여            | 금융회사가 윤리강령과 실천 지침을 준수하면 금융시장의 투명성이 강화되며, 장기적으로 사회적 신뢰도가 높아집니다. 이는 금융소비자가 안심하고 투자할 수 있는 환경을 조성하는 데 기여하며, 금융 사기를 방지하고 투자자 보호를 강화하는 효과를 가져옵니다. 또한, 사회 전반적으로 공정성과 신뢰를 기반으로 한 금융 시스템이 자리 잡을 수 있도록 유도합니다.                             | ●●● | 잠재     | 긍정    | 시장, 고객 | 중기    | 투자자 신뢰도 상승으로 인한 투자자금 유입                   | 금융회사가 윤리 경영과 컴플라이언스를 철저히 준수하면 투자자들의 신뢰도가 상승하여 기업 주가에 긍정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 특히 ESG 투자 확대가 이루어지는 가운데, 규제 준수 기업은 기관투자자 및 글로벌 펀드의 투자 대상으로 선호될 가능성이 높아집니다. 이를 통해 기업의 장기적인 성장 가능성이 강화되고, 안정적인 주주 구조를 유지할 수 있습니다. | ●●● | 기회     | 중기    |       |
|               | 내부통제 관리 미흡으로 인한 금융범죄 증가 및 사회적 책임 회피       | 금융회사가 자금세탁 방지 및 내부 감시 시스템을 철저히 운영하지 않으면 불법적인 금융 거래가 증가할 가능성이 있습니다. 특히, 자금세탁, 횡령, 금융 사기 등이 증가하면서 범죄 조직의 활동이 활발해질 수 있습니다. 이로 인해 사회 전체적으로 금융 관련 범죄가 확산되며, 기업이 사회적 책임을 다하지 않는다는 비판을 받을 수 있습니다.                                      | ●●● | 잠재     | 부정    | 고객     | 단기    | 법적 준수 비용 증가로 인한 영업이익 감소                   | 금융사가 컴플라이언스를 준수하기 위해 외부 감사 및 법률 자문 비용을 확대할 경우, 운영 비용이 증가하게 됩니다. 이러한 비용은 단기적으로 기업의 영업 이익을 압박할 수 있으며, 추가적인 내부 규제 준수 비용이 지속적으로 발생할 수 있습니다. 이는 기업이 수익성을 유지하는 데 부담이 될 수 있으며, 주주가치에도 영향을 미칠 수 있습니다.            | ●●  | 리스크    | 단기    |       |



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

중대성평가  
이해관계자 커뮤니케이션

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX



# 중대성평가

## 이중 중대성평가 결과

영향의 크기 : ●●● 영향 수준 '큼'   ●● 영향 수준 '보통'   ● 영향 수준 '작음'

| 이슈                         | 사회·환경적 영향<br>(Impact)                | 설명                                                                                                                                                                                                            | 영향 중대성 |       |       |       | 재무적 영향<br>(Risk / Opportunity) | 설명                            | 재무 중대성                                                                                                                                                                                   |       |       |           |
|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|-------|-------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-----------|
|                            |                                      |                                                                                                                                                                                                               | 영향 크기  | 영향 식별 | 영향 범위 | 발생 시기 |                                |                               | 영향 크기                                                                                                                                                                                    | 영향 식별 | 발생 시기 |           |
| 재무 및<br>비재무<br>리스크<br>통합관리 | 통합 리스크 관리를 통한 투자자 보호 및 금융시장 안정성 강화   | 금융사가 재무 및 비재무 리스크를 효과적으로 통합 관리하면 시장 변동성에 대한 대응력이 향상됩니다. 이는 예기치 않은 금융 충격을 최소화하고 투자자들이 안심하고 금융 서비스를 이용할 수 있도록 돕습니다. 장기적으로 금융시장 안정성을 유지하는 데 기여하며 투자자의 신뢰도를 높일 수 있습니다.                                            | ●      | 잠재    | 긍정    | 고객    | 장기                             | 친환경 투자 확대를 통한 신규 시장 진출 기회 증가  | 금융사가 기후변화 리스크 대응을 강화하면 친환경 기업 및 재생에너지 관련 프로젝트 투자 기회를 확보할 수 있습니다. 이는 친환경 기술을 확보하고 있는 기업에 대한 투자 증가로 이어지며, 금융사에 새로운 시장을 개척할 기회를 제공합니다. 장기적으로는 지속가능한 자산 포트폴리오 구축을 통해 안정적인 수익 기반을 마련할 수 있습니다. | ●●    | 기회    | 장기        |
|                            | 통합 리스크 관리 미흡으로 소비자 피해 증가             | 재무 및 비재무 리스크를 적절히 관리하지 않으면 금융상품의 불완전 판매, 개인정보 유출, 내부 부정 행위 등의 문제가 발생할 가능성이 높아집니다. 이는 소비자 피해 사례 증가로 이어지며 금융소비자 보호 체계가 약화되는 원인이 될 수 있습니다. 장기적으로는 금융사에 대한 사회적 불신이 커지면서 민원 및 법적 분쟁이 증가할 가능성이 있습니다.                | ●●●    | 잠재    | 부정    | 고객    | 단기                             | 리스크 관리 비용 증가로 인한 영업이익 감소      | 리스크 관리 체계를 고도화하면 금융시장의 변동성에 빠르게 대응할 수 있으며 손실을 최소화할 수 있습니다. 이를 통해 투자 포트폴리오의 안정성을 확보하고 예측 가능한 수익을 창출할 수 있습니다. 장기적으로는 금융사 내부의 위험 대응 능력이 강화되면서 지속 가능한 수익의 기반을 마련할 수 있습니다.                    | ●●    | 리스크   | 단기        |
| 고객정보<br>보호<br>관리           | 금융사기 및 개인 정보 유출로 인한 소비자 피해 증가        | 금융사가 고객정보보호 관리를 제대로 수행하지 않으면 금융사기와 개인정보 유출 사고가 빈번하게 발생할 수 있습니다. 이는 금융소비자가 신용 도용, 보이스피싱, 계좌 해킹 등의 피해를 입을 가능성을 높이며, 소비자 보호 체계가 미흡할 경우 피해 회복이 어려워질 수 있습니다. 장기적으로 금융소비자의 신뢰가 하락하고 금융기관에 대한 부정적인 인식이 확산될 위험이 있습니다. | ●●●    | 잠재    | 부정    | 고객    | 단기                             | 보안 투자 비용 증가로 인한 영업이익 감소       | 고객정보보호 강화를 위해 보안 인프라 개선 및 정보보안 인력 확충이 필요하며, 이에 따른 추가 비용이 발생합니다. 지속적으로 시스템 업그레이드 및 보안 유지 비용이 증가하면서 기업의 영업이익이 단기적으로 감소할 가능성이 있습니다.                                                         | ●     | 리스크   | 중기        |
|                            | 전산시스템 오류로 인한 정보보호 관리 미흡으로 시장 불안정성 증가 | 증권사의 전산시스템 오류가 반복적으로 발생하면 금융기관에 대한 신뢰도가 급격히 하락할 수 있습니다. 안정적인 전산시스템 구축이 없다면, 장기적으로 금융사들은 고객 유치에 어려움을 겪으며, 신뢰 회복을 위한 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.                                                                       | ●●     | 잠재    | 부정    | 고객    | 단기                             | 금융사기 증가로 인한 고객 신뢰도 하락 및 거래 축소 | 고객정보보호 미이행으로 인해 보이스피싱, 계좌 해킹 등의 금융사기가 발생할 가능성이 높아집니다. 이로 인해 고객들은 금융 서비스 이용을 기피하게 되며, 거래 규모 축소로 인해 증권사의 영업이익이 감소할 수 있습니다.                                                                 | ●●●   | 리스크   | 단기/<br>중기 |



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

중대성평가  
이해관계자 커뮤니케이션

### 금융의 친환경 선도

### 선한 영향력 전파

### 사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

# 중대성평가

## 이중 중대성평가 결과

영향의 크기 : ●●● 영향 수준 '큼'    ●● 영향 수준 '보통'    ● 영향 수준 '작음'

| 이슈                    | 사회·환경적 영향<br>(Impact)                    | 설명                                                                                                                                                                                                   | 영향 중대성 |       |       |             | 재무적 영향<br>(Risk / Opportunity) | 설명                         | 재무 중대성                                                                                                                                                                                  |       |       |    |
|-----------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|-------|-------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|----|
|                       |                                          |                                                                                                                                                                                                      | 영향 크기  | 영향 식별 | 영향 범위 | 발생 시기       |                                |                            | 영향 크기                                                                                                                                                                                   | 영향 식별 | 발생 시기 |    |
| 금융 소비자 보호             | 금융소비자 보호 체계 구축으로 인한 금융사기 예방 및 소비자 신뢰도 향상 | 금융소비자 보호 절차가 체계적으로 운영되면 금융사기 및 불완전판매 사례가 감소하게 됩니다. 이를 통해 금융소비자 피해를 예방할 수 있고, 장기적으로 금융회사는 고객 신뢰도를 강화할 수 있습니다. 고객의 신뢰가 강화되면 전체 금융시장 안정성에도 긍정적인 영향을 미칠 수 있습니다.                                          | ●●     | 실재    | 긍정    | 고객          | -                              | 고객 신뢰도 향상으로 인한 매출 증대       | 금융소비자 보호를 잘 이행한 증권사는 고객 신뢰를 얻고, 이는 장기적인 고객 관계와 더 많은 거래로 이어집니다. 고객의 신뢰도를 기반으로 신규 고객 유치가 쉬워지고, 기존 고객의 거래 빈도와 투자 규모가 증가합니다. 이로 인해 매출이 증가할 수 있습니다.                                          | ●●    | 기회    | 중기 |
|                       | 금융시장 규제 강화 대응 미흡으로 인한 비용 소비자 전가          | 금융기업이 규제를 준수하기 위해 추가적인 비용을 부담하게 되면, 이러한 비용이 최종 소비자에게 전가될 수 있습니다. 특히, 환경 관련 규제나 금융 시장 규제가 강화되면, 금융 서비스의 비용이 증가할 수 있으며, 이는 소비자나 기업의 부담으로 돌아올 수 있습니다.                                                   | ●      | 잠재    | 부정    | 고객          | 중기                             | 평판 하락으로 인한 고객 이탈 및 수익 감소   | 금융소비자 보호법 위반은 회사의 평판을 심각하게 훼손시킬 수 있습니다. 소비자 신뢰가 떨어지면 기존 고객의 이탈과 신규 고객 유입 감소가 발생하며, 이는 회사의 매출과 영업이익 감소로 이어질 수 있습니다.                                                                      | ●●●   | 리스크   | 중기 |
| 임직원 역량 강화 및 교육        | 임직원 전문성 향상에 따른 산업 및 경제 발전 기여             | 임직원의 직무·직급에 따른 역량강화 교육을 체계적으로 실시하면 업무에 대한 이해도와 전문성을 제고할 수 있습니다. 이는 조직 내에서 더 정확하고 책임있는 의사결정을 가능하게 하고, 전반적인 업무 효율성도 향상시킵니다. 또한 이러한 변화는 투자 환경의 신뢰를 높이는 데 기여하며, 나아가 금융 산업과 경제 전반의 안정적 성장에도 긍정적인 영향을 줍니다. | ●      | 실재    | 긍정    | 운영 (지점), 고객 | -                              | 임직원 생산성 증가로 인한 영업 이익 향상    | 임직원 교육을 통해 직무 전문성이 향상되면, 업무 효율이 개선되어 회사 전체 생산성이 증가할 수 있습니다. 이는 직접적으로 영업이익 증가로 이어지며, 장기적으로는 기업 경쟁력 강화에 기여합니다. 또한 교육을 통한 효율적인 업무 수행은 자원의 낭비를 줄이고, 비용 절감 효과를 낼 수 있습니다.                     | ●●    | 리스크   | 중기 |
|                       | 임직원 대상 사회적 금융 교육을 통한 지속가능한 금융시장 활성화 촉진   | 임직원을 대상으로 사회적 금융에 대한 전문 교육을 제공함으로써, 기업은 환경 또는 사회적 지속가능성을 고려한 환경 친화적 금융 상품 개발, 사회적 포용 금융 등을 확대하여 지속가능한 금융 시장 활성화를 촉진할 수 있습니다.                                                                         | ●●     | 잠재    | 긍정    | 운영 (지점), 고객 | 중기                             | 과도한 외부 교육 및 채용 비용 증가       | 임직원의 부족한 역량을 채우기 위한 교육을 이행하는 과정에서 외부 전문가를 고용하거나 채용 인원을 증가시킬 수 있습니다. 이로 인해 외부 교육 비용과 채용 관련 비용이 증가하면서 회사의 전체적인 운영 비용이 불필요하게 증가할 수 있습니다. 장기적으로는 기업에 재정적 부담이 누적될 수 있습니다.                    | ●     | 리스크   | 중기 |
| 자산 포트폴리오 탄소 배출량 관리 강화 | 자산 포트폴리오 탄소배출량 관리를 통한 기후변화 완화 기여         | 자산포트폴리오의 탄소배출량을 관리하면 온실가스 배출을 줄이고, 이는 기후변화 완화에 긍정적인 영향을 미친다. 금융기관이 탄소배출 관리에 적극적으로 나서면 환경 보호 활동이 확대되며, 이는 사회적으로 지속가능한 발전을 이루는 데 기여합니다.                                                                | ●      | 실재    | 긍정    | 고객          | -                              | 친환경 자산 포트폴리오 구성에 따른 수익 다각화 | 자산포트폴리오의 탄소배출량 관리가 제대로 이루어지면, 친환경 투자 비중이 늘어나며 수익 구조가 다각화됩니다. 재생 가능 에너지 및 탄소 배출 저감 기술에 대한 투자 증가는 장기적으로 안정적인 수익을 창출할 수 있는 기회를 제공합니다. 이로 인해 기업은 다양한 투자처에서 수익을 얻을 수 있으며, 재무 안정성을 높일 수 있습니다. | ●     | 기회    | 장기 |



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

중대성평가  
이해관계자 커뮤니케이션

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

핵심 중요이슈 관리

| 이슈명            | 거버넌스                                                                     | 전략                                                                         | 리스크 관리                                                                  | 지표 및 목표                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 기후변화 리스크 대응 강화 | · 이사회 산하 ESG위원회와 그룹 ESG 추진위원회를 통해 기후 대응 전략을 심의·점검하고, CEO KPI와 연계해 이행력 제고 | · 기후 리스크를 기존 관리체계에 통합하고 ESG 평가 강화, Zero Carbon Drive 이행 등 전략적 대응을 전사적으로 추진 | · 기후 리스크를 여신·투자 심사에 반영하고, 배출량 기반 포트폴리오 점검 및 그룹 연계 익스포저 관리로 리스크 대응 체계 강화 | <b>목표</b><br>· 탄소배출량 감축 로드맵(Scope 3)<br>- 2030년 31.3% 감축<br>- 2040년 58.8%감축<br>- 2050년 탄소배출량 Zero<br><br><b>지표</b><br>· 2024년 온실가스 내부배출량 : 4,330 tCO <sub>2</sub> eq<br>· 2024년 금융배출량 : 446,417 tCO <sub>2</sub> eq<br>· 2024년 금융배출량 집약도 : 10.57 tCO <sub>2</sub> eq/억 원 |
| 디지털 금융 서비스 강화  | · 플랫폼 그룹 개편 및 디지털 전담조직 신설을 통해 전략 수립부터 실행까지 연계되는 디지털 거버넌스 체계 구축           | · 임직원 및 일반인 대상 디지털 교육과 AI 무인점포 운영 등을 통해 디지털 역량 및 고객 경험을 함께 강화              | · AI 기반 내부통제, 실시간 이상 감지 시스템 등을 통해 디지털 전환 과정에서의 운영·정보 리스크를 사전적으로 식별·관리   | <b>지표</b><br>· 2024년 Paperless 추진 현황 : 2,875,176장<br>- 전자문서 처리 : 371,996장<br>- 모바일 등기 : 2,501,193장<br>- 전자증명서 : 1,987장                                                                                                                                                   |
| 윤리·준법경영 내재화    | · 윤리강령 및 전담 조직을 기반으로 전사적 윤리문화 내재화 체계를 구축하고, 재무 관련 임직원 대상 강화된 윤리 기준 별도 운영 | · 전 임직원을 대상으로 윤리·준법 의식 제고를 위한 정기 교육 실시                                     | · 내부고발제도와 명령휴가 제도를 통해 윤리 위반 및 내부통제 취약 요소를 사전에 점검하고 예방하는 체계 운영           | <b>지표</b><br>· 2024년 자금세탁방지 교육 총 이수인원 : 2,546명<br>· 임직원 윤리준법서약서 서명율 : 100%                                                                                                                                                                                               |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

중대성평가  
이해관계자 커뮤니케이션

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

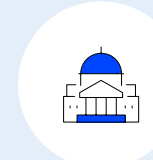
사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 이해관계자 커뮤니케이션

신한투자증권은 이해관계자와의 투명하고 일관된 소통을 지속가능경영의 핵심으로 생각합니다. 주요 그룹별 특성에 맞춘 온·오프라인 채널을 활용해 의견을 수렴하고, 이를 토대로 제기된 이슈와 제언을 경영활동에 반영합니다. 앞으로도 체계적이고 진정성 있는 소통으로 이해관계자의 신뢰를 공고히 하고 상호 발전적 관계를 이어갈 것입니다.

|                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                 |                                                                                                                                            |                                                                                            |                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 임직원                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 고객                                                                                                                                                                               | 주주 및 투자자                                                                                                                                                                                                                      | 협력회사                                                                                                                                                                          | 지역사회 및 정부                                                                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"><li>· 임직원 역량 강화</li><li>· 차별 없는 공정한 조직문화</li><li>· 일과 일상의 균형 및 복지</li></ul>                                                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"><li>· 고객 중심의 금융상품 및 서비스</li><li>· 디지털 금융 전환을 통한 고객경험 혁신</li><li>· 고객 정보 관리</li><li>· 금융소비자 권익 보호</li></ul>                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>· 경영의 투명성·신뢰성</li><li>· 건전한 지배구조</li><li>· 주주가치 제고</li><li>· 지속가능한 금융 생태계를 고려한 상품 개발 및 확대</li><li>· 금융배출량 관리 강화</li></ul>                                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>· 상생 가치 중시</li><li>· 공정한 거래</li><li>· 소통 강화</li></ul>                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>· 사회공헌 활동 및 취약계층 지원</li><li>· 금융접근성 향상</li><li>· 지역사회 영향을 고려한 의사결정</li><li>· 주요 정부정책 대응 및 법규·규제 준수</li><li>· 투명한 조세 납부 및 기업 정보 공개</li></ul> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>· 임직원 교육 프로그램 운영<ul style="list-style-type: none"><li>- 자격증 취득 등</li></ul></li><li>· 직원 대상 설문조사 연 2회 실시 (Shinhan Culture Index)</li><li>· 사내 제안 인트라넷</li><li>· S-Voice 운영</li><li>· 임직원 건강 검진 및 의료비 지원</li><li>· 노사 협의회, 사내 동호회 등</li><li>· 직원 소통행사 진행</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· 고객만족도 조사</li><li>· 미스터리쇼핑, 상품 가입 해피콜</li><li>· 고객·외부 전문가 패널</li><li>· 칭찬·불만·제안 접수 (홈페이지, 고객센터 등)</li><li>· YouTube 및 SNS 채널 운영</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· 주주총회 및 이사회</li><li>· IR투자자 정보 포털 운영 (홈페이지 내)<ul style="list-style-type: none"><li>- 경영실적 현황, Annual Report 등</li></ul></li><li>· IR활동, 투자자 상담</li><li>· 정기·수시·자율 공시(DART 등)</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· 행동규범 이행서약<ul style="list-style-type: none"><li>- 불공정 행위, 금품 제공 금지 등</li></ul></li><li>· 간담회·설문조사를 통한 모니터링</li><li>· 실무교육 제공</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· 기부사업 : 임직원 기부 및 봉사 프로그램 운영</li><li>· 금융경제교육 실시 : 금융감독원 1사1교 금융교육 지원 등</li><li>· 스튜어드십 코드, 환경사회 리스크 리뷰</li><li>· 공시 및 보도자료 배포</li></ul>    |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

## MATERIAL TOPICS

중대성평가  
이해관계자 커뮤니케이션

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 금융의 친환경 선도

Zero Carbon Drive 정책을 주도적으로 추진하고,

금융사의 본업에 맞는 친환경 투자 활성화를 통해 ESG 선도 증권사로의 입지 구축

33

Focus

기후변화 리스크 대응 강화

38

환경경영 이행

05

Focus

# 기후변화 리스크 대응 강화

신한투자증권은 기후변화 대응의 중요성을 깊이 인식하고, 이에 대한 전략을 수립하여 체계적으로 실행하고 있습니다. 2050년까지 자산 포트폴리오의 온실가스 배출량을 '제로(ZERO)'를 달성하겠다는 목표 아래 ESG 데이터 플랫폼을 활용해 금융배출량을 철저히 관리하고 기후변화 리스크에 선제적으로 대응 하고 있습니다. 탄소배출권 시장조성자 역할 수행, 친환경 기업에 대한 금융지원 등 다양한 친환경 금융 활동을 통해 저탄소 사회 구축을 선도하고 있습니다. 앞으로도 신한투자증권은 기후변화 리스크 대응을 지속적으로 강화하고 저탄소 경제 전환을 촉진함으로써 지속가능한 사회 실현에 기여 하겠습니다.

## 거버넌스

신한투자증권은 그룹 차원의 ESG추진위원회를 통해 기후변화 대응 전략을 논의하고, 이사회 산하에 설치된 ESG위원회에서 관련 정책 및 이행 성과를 주기적으로 점검합니다. ESG위원회는 연 2회 정기 회의를 개최하여 기후변화를 포함한 ESG 과제의 추진 계획, 리스크 분석, 보고 자료를 심의·결의하며, 그룹사 CEO 전원이 참여해 전략을 직접 확인하고 KPI와 연계하여 실행력을 강화합니다.

### 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

### 그룹 CEO KPI 내 성과 반영

(단위 : %)

| 구분               | 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              |

### 신한금융그룹 기후변화 대응체계

|           | 기후변화 기회요인                                                                          | 기후변화 위기요인                                                | 주요 역할 상세                                                        |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 이사회 내 위원회 | <b>ESG전략위원회</b><br>(연 4~6회 정기보고)                                                   | <b>위험관리위원회</b><br>(연 8~10회 보고, 연4회 정기보고)                 | · 기후변화 전략 및 리스크 관련 안건 심의<br>· 기후변화 관련 핵심 정책 / 사업/규정 결의          |
| CEO 협의체   | <b>그룹 ESG 추진위원회</b><br>(매월 정기보고)                                                   |                                                          | · 기후변화 관련 전략 추진 및 모니터링                                          |
| 업무집행 책임자  | <b>GCSO</b><br>(Group Chief Sustainability and Strategy Officer)<br>그룹전략/지속가능경영부문장 | <b>GCRO</b><br>(Group Chief Risk Officer)<br>그룹 위험관리 책임자 | · 그룹 전략 및 지속가능 경영 총괄 및 관리<br>· 그룹 리스크 협의회를 통한 위험관리 정책 및 전략 관리   |
| 그룹사 협의체   | <b>ESG전략위원회</b><br>(연 4~6회 정기보고)                                                   | <b>위험관리위원회</b><br>(연 8~10회 보고, 연4회 정기보고)                 | · 전략과제 추진방향 및 관련 그룹 공통이슈 대응방안 협의<br>· 위험관리위원회 산하 기후변화 리스크 관리 실행 |
| 실무단       | <b>그룹 ESG 실무협의회</b>                                                                | <b>그룹 기후리스크 실무협의회</b>                                    | · 기후변화 대응 추진과제 발굴<br>· 기후변화 관련 트렌드 분석 및 리스크 모니터링                |
| 그룹사       | <b>신한금융지주회사 포함 총 16개 그룹사 전체</b>                                                    |                                                          |                                                                 |
| 별도 조직     | <b>그린B추진 Lab</b>                                                                   | 녹색 기업 및 기술에 대한 투자 담당                                     |                                                                 |
|           | <b>ESG 글로벌 데스크</b>                                                                 | 기후금융 관련 글로벌 네트워크 형성, 관련 신사업 발굴                           |                                                                 |



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

##### Focus 기후변화 리스크 대응 강화

환경경영 이행

#### 선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX



Focus

# 기후변화 리스크 대응 강화

## 전략 : Zero Carbon Drive

신한투자증권은 환경 리스크에 선제적으로 대응하기 위해 기후 리스크를 기존 리스크 관리체계에 통합하고 적용 범위를 지속 확대하고 있습니다. 기업금융, 인프라, 부동산 투자 단계에서 ESG 요소 평가를 강화해 사전 심의에 반영하고, 전략적 의사결정 시 장기 기후 리스크 요인을 고려할 수 있도록 관리체계를 고도화했습니다.

특히, 그룹의 탄소중립 전략인 'Zero Carbon Drive'에 따라 전사적 실행을 강화하고 있으며, 2024년에는 재생에너지인증서(REC) 1,213MWh와 녹색프리미엄 5,033MWh를 구매했습니다. 또한, 배출량 측정·감축 목표 수립·공시 등 글로벌 이니셔티브에 적극 참여하고 있습니다. 이러한 활동은 기후 리스크의 체계적 파악과 관리 역량을 강화하고, 공시 대응 체계를 견고히 하는 전사적 기반으로 자리매김하고 있습니다.

2024년 재생에너지 구매 실적



기후 리스크 관리

| 기후 리스크 관리       |                                                             |                                                                                                       |                                                                     |
|-----------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 기후 리스크 관리체계에 통합 | 기후 리스크 관리문화 정착                                              | 기후 리스크 관리대상 확대                                                                                        | 공시 대응 및 그린워싱 관리체계 구축                                                |
| 글로벌 공동 대응       | UN 환경계획 금융 이니셔티브(UNEP FI)                                   | · 2008년 1월 가입<br>· 2019년 PRB(책임은행원칙)<br>· 2020년 PSI(지속가능보험원칙) 참여                                      |                                                                     |
|                 | GFANZ<br>Global Financial Alliance for Net Zero             | · 2021년 4월 탄소중립은행연합(NZBA) 가입<br>· 2021년 7월 탄소중립 자산운용 이니셔티브(NZAMI) 가입<br>· 2021년 10월 탄소중립보험연합(NZIA) 가입 |                                                                     |
| 공시 방법론          | TCFD<br>Task Force on Climate-related Financial Disclosures | 기후변화 재무공개 전담 협의체(TCFD)                                                                                | · 2018년 권고안 지지 서명<br>· 2019년 사회책임보고서 통해 첫 공개                        |
|                 | TNFD<br>Task Force on Nature-related Financial Disclosures  | 자연 관련 재무공개 태스크포스(TNFD)                                                                                | · 2022년 3월 가입<br>· 자연 및 생물다양성 보존에 대한 재무정보 공개를 위한 태스크포스              |
| 리스크 관리          | EQUATOR PRINCIPLES                                          | 적도원칙 (Equator Principles)                                                                             | · 2019년 프로세스 구축<br>· 2020년 가입 및 검토대상 거래에 적도원칙 적용                    |
| 기후대응 활동 평가      | CDP<br>DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES                        | 탄소정보 공개 프로젝트 (CDP)                                                                                    | · 국내 금융사 최초 CDP 명예의 전당 플래티넘 클럽 편입(탄소경영 아너스클럽 9년 연속)                 |
|                 | SBTi<br>Science Based Targets                               | 과학기반감축목표 (SBTi)                                                                                       | · 2020년 11월 가입<br>· 금융자산의 탄소감축 목표 설정                                |
| 목표 설정 및 측정      | PCAF<br>Partnership for Carbon Accounting Financials        | 탄소회계 금융협회 (PCAF)                                                                                      | · 2020년 11월 가입<br>· 그룹 전체의 금융배출량 측정                                 |
|                 | PBAF<br>Partnership for Biodiversity Accounting Financials  | 생물다양성 회계금융협회 (PBAF)                                                                                   | · 2022년 9월 가입<br>· 금융기관의 대출 및 투자가 생물다양성에 미치는 영향을 측정하고 공개하기 위한 표준 개발 |



|                          |
|--------------------------|
| OVERVIEW                 |
| SUSTAINABILITY FRAMEWORK |
| SUSTAINABILITY FINANCE   |
| MATERIAL TOPICS          |
| 금융의 친환경 선도               |
| Focus 기후변화 리스크 대응 강화     |
| 환경경영 이행                  |
| 선한 영향력 전파                |
| 사회적 역할과 책임 이행            |
| APPENDIX                 |

## 리스크 관리

신한투자증권은 그룹의 환경·사회 리스크 관리 원칙을 기반으로 기후 리스크 관리 체계를 구축하여 운영하고 있습니다. 기업 여신 및 투자심사 전 과정에서 기후 리스크를 주요 심의 항목으로 반영하고, 사업계획 수립 시 예상 배출량을 사전 산정해 탄소배출 수준에 따른 리스크를 점검합니다. 또한 주요 산업과 자산에 대한 기후 리스크를 선제적으로 파악하고, 관련 데이터를 활용해 포트폴리오 차원에서 리스크를 평가·관리하며 단계별 대응 방안을 마련합니다.

아울러, 신한투자증권은 신한금융지주와의 협의를 통해 중점관리 대상 산업별 탄소배출 한도를 설정하고, 자체 사업계획에 따른 배출량을 그룹 한도와 연동해 익스포저를 산정합니다. 이를 통해 금융 공급 과정에서 발생하는 기후 영향을 종합적으로 관리하며, 금융을 매개로 기후 대응 역량을 강화하고 저탄소 경제로의 전환을 적극 지원하고 있습니다.

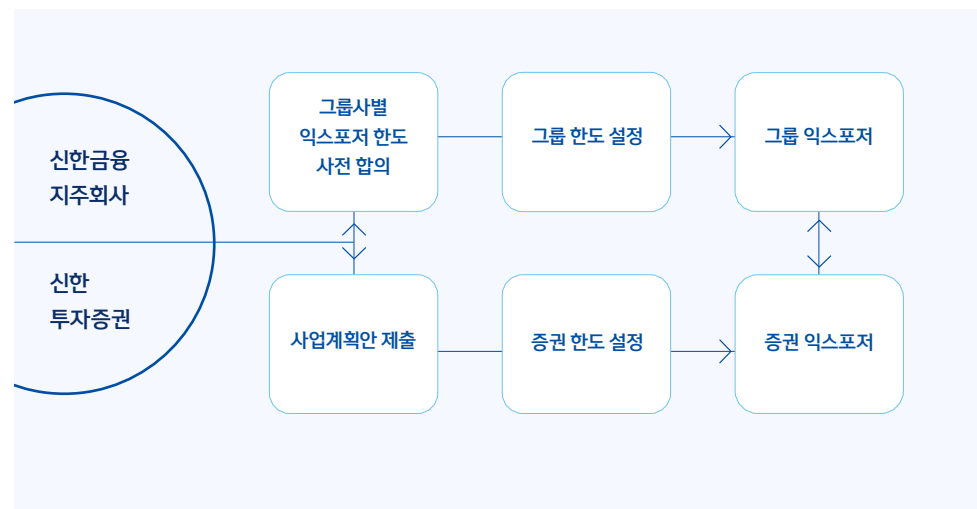
## 환경·사회 리스크 관리 원칙

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

## 기후 리스크 관리 프로세스

| 구분     |              | 내용                                                                                                             |
|--------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Step 1 | 기후 리스크 인식    | 물리적·이행 리스크 등 기후변화가 금융시장과 자산에 미치는 영향을 파악하고, 이에 따라 리스크로 분류되는 자산과 업종을 식별                                          |
| Step 2 | 기후 리스크 측정    | 익스포저, 여신 및 투자기업의 재무현황과 온실가스 배출 정보를 활용해 금융배출량을 추정하고, 리스크 수준이 높은 부문을 식별하여 포트폴리오 관점의 기후 리스크 관리 기반을 구축             |
| Step 3 | 모니터링 및 관리    | 대시보드를 통해 섹터 및 기업 단위로 금융배출량과 배출 집약도를 상시 모니터링하고, 탄소배출 수준이 높은 영역은 업종별 포트폴리오 계획에 반영하여 여신 및 투자 심사 단계에서 사전적으로 영향을 검토 |
| Step 4 | 보고 및 문서화/정규화 | 기후 리스크 관리 현황은 모니터링 결과와 함께 이사회 및 경영진에 정기적으로 보고하고, 감독기관의 지침과 투자자 등 이해관계자의 요구를 반영하여 관련 관리 지침을 수립하고 운영             |

## 중점관리 영역, 익스포저 한도 설정 프로세스



## OVERVIEW

## SUSTAINABILITY FRAMEWORK

## SUSTAINABILITY FINANCE

## MATERIAL TOPICS

## 금융의 친환경 선도

## Focus 기후변화 리스크 대응 강화

환경경영 이행

## 선한 영향력 전파

## 사회적 역할과 책임 이행

## APPENDIX

리스크 관리

신한투자증권은 TCFD 권고안에 따라 기후변화로 인한 다양한 리스크와 기회 요인을 전략적으로 파악하고, 이를 체계적으로 관리하기 위해 리스크 유형을 세분화해 다각도로 분석하고 있습니다. 장기적 관점에서 분석 결과를 기업 전략과 투자 포트폴리오에 반영함으로써 기후 관련 불확실성에 선제 대응하고 지속가능한 성장을 지원하는 기반으로 활용하고 있습니다.

기후 관련 리스크

| 구분      | 리스크        | 잠재적 재무 영향                                                                                                                                                                                                                         |
|---------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 이행 리스크  | 정책 및 법률 위험 | 온실가스 배출권 가격 상승, 환경 공시 의무 강화, 환경 관련 소송 발생 등<br>· 운영 비용 증가 또는 규제 대응을 위한 시스템 구축 및 인프라 투자 부담<br>· 정책 변화로 인한 상각<br>· 자산 손상 및 기존 자산의 조기 처분<br>· 벌금 및 판결로 인한 비용 증가 또는 제품 및 서비스 수요 감소                                                     |
|         | 기술 위험      | 친환경저탄소 기술로의 전환, 에너지 효율성 개선 및 배출량 감축을 위한 기술 투자 강화, 신기술 투자 실패 등<br>· 기존 자산의 상각 및 조기 처분<br>· 제품 및 서비스에 대한 수요 감소·신기술 및 대체기술 연구개발(R&D) 비용<br>· 기술 개발을 위한 자본 투자<br>· 기술 도입 실패 시 손실 리스크<br>· 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<br>· 소비자 선호도 변화에 따른 재화 및 서비스 수요 감소<br>· 원자재 가격 상승 및 폐기물 처리 비용 변화로 인한 생산 비용 증가<br>· 에너지 비용의 갑작스럽고 예상치 못한 변화·매출 실적의 변화로 인한 매출 감소<br>· 자산 재평가로 인한 가치 하락<br>· 시장 예측 실패 시 재고 부담 증가 |
|         | 평판 위험      | 소비자 및 투자자의 선호도 변화, 부정적인 이해관계자 피드백, 업종 낙인 등<br>· 상품 서비스 수요 감소로 인한 수익 감소<br>· 생산능력 감소로 인한 수익 감소<br>· 인력 관리 및 계획에 대한 부정적인 영향으로 인한 수익 감소<br>· 자본 가용성 감소·고객 신뢰 저하로 장기적인 수익 구조 악화 가능성                                                   |
| 물리적 리스크 | 급성 물리적 리스크 | 태풍, 홍수, 산불 등 극심한 이상기후 현상 빈도 및 강도 증가<br>· 사업장 중단, 공급망 붕괴, 노동자 건강 악화 등에 따른 생산성 감소 및 영업이익 하락<br>· 시설 손상, 기존 자산 조기 처분 등으로 인한 운영 비용 및 자본 미용 증가                                                                                         |
|         | 만성 물리적 리스크 | 강수 패턴 변화 및 기상 패턴의 극심한 변동성, 평균 기온 상승, 해수면 상승 등<br>· 고위험 자산군에 대한 보험료 증가 및 보험 가용성 감소 가능성<br>· 기상 리스크 장기화 시 자산 손상 및 평가 손실 발생                                                                                                          |

기후 관련 기회

| 구분       | 기회                                                                                       | 잠재적 재무 영향                                                                                                                                                |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 자원 효율성   | 에너지 및 수자원 효율성 제고, 재활용 확대 및 친환경 교통수단, 친환경 건축 확대                                           | · 에너지 효율성 향상 및 비용 절감을 통한 운영 비용 절감<br>· 생산능력 증가로 인한 수익 증가<br>· 고정 자산 가치 상승<br>· 인력 관리 및 계획의 이점으로 인한 비용 절감                                                 |
| 에너지 자원   | 저탄소 배출 에너지원 사용, 정부 지원 정책 인센티브 활용, 탄소시장 참여, 분산형 에너지원으로서의 전환, 신기술 적용                       | · 온실가스 배출량 축소를 통한 운영 비용 절감<br>· 미래 화석연료 가격 인상에 대한 노출 감소<br>· 온실가스 배출 및 탄소가격 변화에 대한 영향 축소<br>· 저탄소 기술 투자 수익·자본 가용성 증가<br>· 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 | · 저탄소 배출 제품 및 서비스에 대한 수요를 통한 수익 증대<br>· 기후변화 적응 니즈에 대한 새로운 솔루션을 통한 수익 증대<br>· 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                            | · 신규 시장 접근을 통한 수익 증대<br>· 금융자산(그린본드, 인프라 등)의 다각화 확대                                                                                                      |
| 복원력      | 재생에너지 확대 적용 및 에너지 효율 개선, 자원 다각화 및 대체 자원 발굴                                               | · 복원 계획을 통한 시장 가치 상승<br>· 공급망의 신뢰성 향상 및 다양한 조건에서의 운영 능력<br>· 복원력 확보와 관련된 신제품 및 서비스를 통한 매출 증대                                                             |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

Focus 기후변화 리스크 대응 강화

환경경영 이행

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서



# 기후변화 리스크 대응 강화

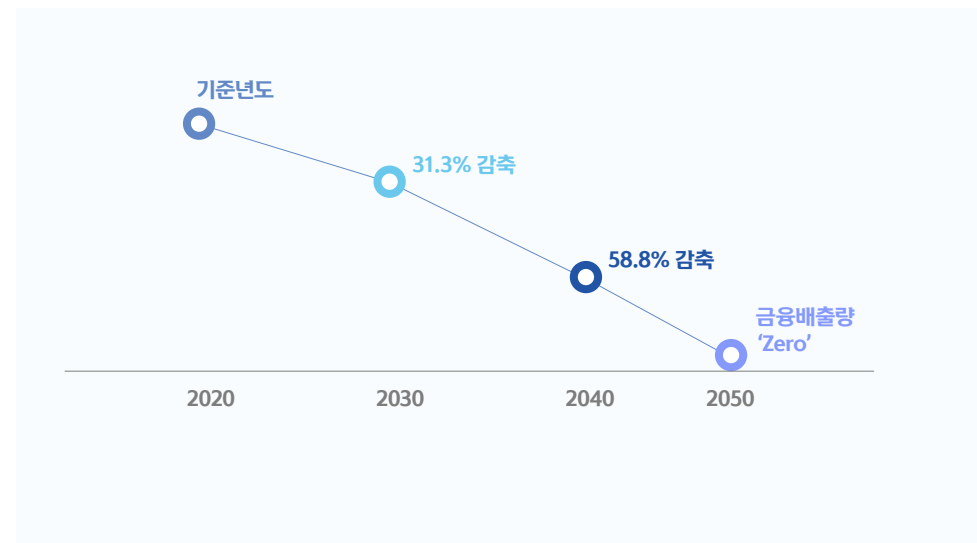
## 지표 및 목표

신한투자증권은 기후변화 대응과 탄소중립 실현을 위해 그룹 전략인 'Zero Carbon Drive'를 기반으로 자체 감축 체계를 수립 운영하고 있습니다. 자산 포트폴리오에서 발생하는 온실가스 배출(Scope 3)에 대해서도 감축 목표를 설정했으며, 2050년까지 배출량 'Zero' 달성을 지향합니다. 이를 위해 내부 온실가스 인벤토리 시스템을 구축하여 Scope 1·2 배출량을 정기적으로 측정·관리하고, 친환경 에너지 사용 확대 등 저감 활동을 병행합니다. 금융배출량(Scope 3)은 PCAF<sup>1)</sup> 기준에 따라 산정하며, 상장주식·회사채·기업대출 등 주요 자산군을 분석해 감축 관리를 강화하고 있습니다.

아울러 탄소중립 달성을 위한 중장기 로드맵을 수립하여 단계별 이행 계획을 마련하고, 이를 통해 기후 리스크에 선제적으로 대응하며 지속가능한 투자 환경을 조성해 나가고자 합니다.

1) PCAF(Partnership for Carbon Accounting Financials) : 탄소회계 금융협약은 금융기관의 투자 및 대출 포트폴리오에 내재된 탄소 배출량을 측정·공개하기 위한 글로벌 이니셔티브

### 금융배출량 탄소중립 중장기 로드맵

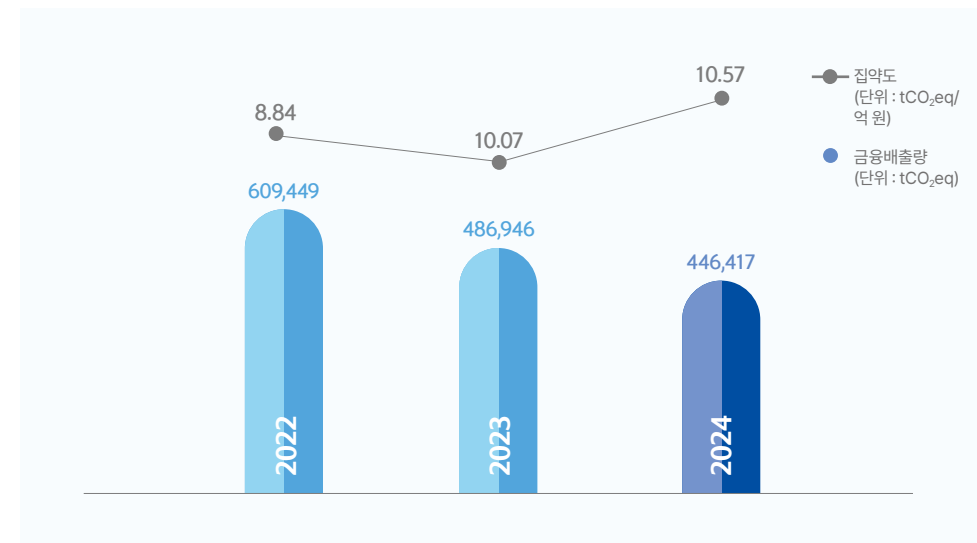


### 온실가스 내부배출량 3개년 실적

(단위 : tCO<sub>2</sub>e)



### 금융배출량 및 집약도 3개년 실적



## OVERVIEW

## SUSTAINABILITY FRAMEWORK

## SUSTAINABILITY FINANCE

## MATERIAL TOPICS

## 금융의 친환경 선도

### Focus 기후변화 리스크 대응 강화

환경경영 이행

## 선한 영향력 전파

## 사회적 역할과 책임 이행

## APPENDIX

# 환경경영 이행

## 친환경경영

### 친환경경영 시스템

신한투자증권은 환경경영 체계 강화를 위해 2019년 ISO 14001 인증을 최초 취득한 이후 매년 사후 심사와 3년 주기의 갱신 심사를 통해 인증을 유지하고 있으며, 지금까지 단 한 건의 부적합 사례 없이 ESG 경영 실천에 대한 내실 있는 운영 역량을 이어오고 있습니다. 에너지 효율 제고와 탄소 배출 감축을 위한 기반 인프라 개선에도 힘쓰고 있으며, 조명 LED 전면 교체, 조명·소방 시스템 최적화 등 본사 자동제어 시스템 고도화를 완료한 바 있습니다. 또한 2024년까지 총 25대의 업무용 차량을 전기차로 전환 완료하였으며, 2030년까지 전 업무용 차량의 100% 무공해 차량 전환을 목표로 매년 친환경 차량을 지속적으로 도입하고 있습니다.

친환경 인프라 구축 현황

(단위 : 백만 원, 대, %)

| 구분                          | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------------|------|------|------|
| 친환경 IT제품 구매                 | 170  | 229  | 375  |
| 노후시설교체                      | 177  | 87   | -    |
| 친환경 업무용 차량                  | 2    | 12   | 25   |
| 친환경 업무용 차량 비중 <sup>1)</sup> | 14   | 28   | 26   |

1) 친환경 업무용 차량 수 / 전체 업무용 차량 수

### 친환경경영 활동

#### 친환경 그린 오피스 구축

신한투자증권은 친환경 경영을 위해 임직원과 함께 ‘그린 오피스 라이프’를 실천하고 있습니다. 전 층과 지점에 일반쓰레기, 플라스틱, 캔·병 분리수거함을 비치하는 '분리수Go! 캠페인'을 통해 직원들의 올바른 분리배출을 유도하고 있습니다. 또한, 층별 공용 복합기 사용, 이메일 보고, 스탠딩 회의, 양면 인쇄 등 폐이퍼리스 업무 방식을 확대하여 자원을 절약하고 업무 효율성 및 보안성도 높이고 있습니다. 그 밖에도 퇴근 전 전원 차단과 같은 간단한 실천을 통해 친환경 문화를 사무 전반에 자연스럽게 확산시키고 있습니다.



분리수Go! 캠페인 안내문



다회용컵 반납함

#### 2024년 아껴요 캠페인

신한투자증권은 임직원의 자발적인 참여로 환경 보호와 사회공헌을 연계한 ‘아껴요 캠페인’을 운영하고 있습니다. 캠페인을 통해 전기, 휘발유, A4용지, 일회용 생수·음료 등 4가지 항목의 감축 목표를 정하고 에너지 절약과 자원 절감을 실천하고 있습니다. 또한, 매월 21일에는 건물 소등, 대중교통 이용, 친환경 소비 활동을 독려하여 자원 절약의 생활화를 추진하고 있습니다. 이를 통해 2024년 한 해 동안 약 1억 3천만 원 규모의 환경영향을 줄이며 목표 대비 147%(목표 약 8,900만 원)를 초과 달성했습니다. 아울러 절감된 자원을 통해 마련한 후원금 2억 6천만 원을 동절기 에너지 취약계층 소상공인을 지원하는 사업에 기부했습니다.

#### 2024년 아껴요 캠페인

- 1

신한[**불꺼요**] 캠페인  
매월 21일 **신한 건물 전체 소등 Day**
- 2

신한[**걸어요**] 캠페인  
매월 21일 **신한의 대중교통 Day**
- 3

신한[**덜써요**] 캠페인  
매월 21일 **카페스윗1천원 할인**

#### 2024년 아껴요 캠페인 성과

(단위 : 백만 원, %)

| 구분         | 2024년 목표 | 2024년 성과 | 달성률 | 기부금 |
|------------|----------|----------|-----|-----|
| 아껴요 캠페인 성과 | 89       | 131      | 147 | 260 |



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

**Focus** 기후변화 리스크 대응 강화

환경경영 이행

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 신한 영향력 전파

고객이 신뢰할 수 있는, 임직원이 만족할 수 있는, 모든 지역사회 구성원이 인정할 수 있는 지속가능한 공동체를 위한 신한 영향력 확장

40

**Focus**  
디지털 금융 서비스 강화

43

금융소비자 보호

47

고객중심경영 강화

49

사회공헌 활동

52

인적자원 개발

56

일하기 좋은 문화 구축

58

임직원 안전보건 확립

59

정보보호 관리

06



# 디지털 금융 서비스 강화

신한투자증권은 디지털 금융 서비스 역량 강화를 통해 금융 접근성을 높이고 사회적 형평성을 제고하고 있습니다. 비대면 채널 확대와 디지털 금융 플랫폼 고도화를 통해 금융 소외계층의 이용 장벽을 낮춰 실질적 사회적 가치를 창출하고 있으며, 이러한 디지털 전환 전략은 신규 고객 유치와 시장 저변 확대를 위한 재무적 기회 요인으로도 작용하고 있습니다.

앞으로도 신한투자증권은 디지털 채널을 지속적으로 고도화하고 맞춤형 금융 서비스를 확대하여 고객 경험을 향상시키고, 이를 바탕으로 지속가능한 성장을 추구할 계획입니다.

## 거버넌스

### 디지털 금융 조직 체계

신한투자증권은 '디지털 리딩 컴퍼니'로의 도약을 위해 디지털 전환 전략을 체계적으로 추진하고 있습니다. 기존 디지털 그룹을 플랫폼 그룹으로 재편성하고, 플랫폼혁신추진부·슈퍼SOL플랫폼부·AI솔루션부·디지털 PB센터를 신설하여 디지털 경쟁력을 전방위적으로 확대하고 있습니다.

이번 조직 개편은 급변하는 금융 환경에 민첩하게 대응하고 디지털 중심 경영 전환을 안정적으로 이행하기 위한 기반을 마련하며, 전략 수립부터 실행까지 유기적으로 연계되는 디지털 거버넌스 체계 구축에 중점을 두고 있습니다.

#### 디지털 금융 조직도



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

##### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호  
고객중심경영 강화  
사회공헌 활동  
인적자원 개발  
일하기 좋은 문화 구축  
임직원 안전보건 확립  
정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX



## 전략

## 디지털 역량 강화

## 임직원 대상 생성형 AI 교육 실시

신한투자증권은 2020년부터 다양한 디지털 교육 프로그램을 운영해 왔으며, 급변하는 업무 환경과 생성형 AI 기술에 선제적으로 대응하기 위해 디지털 역량 강화에 주력하고 있습니다. 2024년 4월에는 임직원을 대상으로 '생성형 AI 익히기', 'GPT API 활용 챗봇을 통한 업무 자동화', '주식분석(CAPM)', '디자인 툴을 활용한 썸네일 제작' 등 실무 밀착형 AI 교육을 실시했으며, 이어 5월에는 ChatGPT-4와 GPTs 비교 세션을 추가로 운영했습니다.

## 프로 디지털 아카데미

신한투자증권은 2022년 증권업계 최초 디지털 교육 프로그램인 '프로 디지털 아카데미'를 개최하여 금융 디지털 인재 양성을 지원하고 있습니다. 2025년에는 3월 수료 예정인 제5기 '프로 디지털 아카데미' 프로그램을 통해 풀스택 및 클라우드 영역에 대한 교육 과정을 무료로 지원하고, 현직자 멘토링을 통해 실무 지식과 경험을 공유 받을 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. 또한, 프로그램 우수 교육생에 대해서는 서류전형 면제 혜택을 제공하고, 인턴십 기회를 부여하고 있습니다.

## 프로 디지털 아카데미 교육 과정

| 구분      | 내용                                                |
|---------|---------------------------------------------------|
| 풀스택 영역  | · 미래 “금융 디지털 인재”로 성장하기 위한 풀스택 개발자 기본 역량 강화 교육     |
| 클라우드 영역 | · 클라우드 전문가를 양성하기 위한 심화 역량강화 교육                    |
| 현직자 멘토링 | · IT, 디지털 등 관련 직무 취업 멘토링 (자기소개서 첨삭, 직무 상담, 역량 진단) |

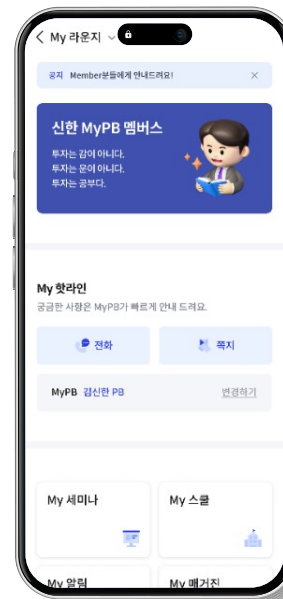
## 디지털화를 통한 고객 경험 개선

## 신한 SOL증권 고객 경험 개선

신한투자증권은 2024년 모바일 트레이딩 시스템(MTS) 브랜드를 '신한알파 3.0'에서 '신한 SOL증권'으로 리브랜딩하며 전면적인 사용자 경험(UX) 혁신에 나섰습니다. 단순한 화면 디자인 변경을 넘어 고객이 직관적으로 서비스를 이용할 수 있도록 전체 흐름을 재설계했으며, 그룹 통합 금융 플랫폼 내에서 투자 접근 장벽을 낮춰 신한금융 고객이 자연스럽게 금융투자 서비스를 이용할 수 있도록 접근성과 사용성을 강화했습니다. 전문 용어를 고객 중심의 쉬운 언어로 전환한 'UX 라이팅 가이드'를 플랫폼 전반에 적용하고 ETF 전용 화면 신설 및 금융상품 중심의 UI 개선을 통해 투자 정보의 직관성과 접근성을 높여 사용자 만족도를 향상시켰습니다.

## MyPB 멤버스 투자자 경험 혁신

신한투자증권은 디지털 전환을 통해 고객 중심의 맞춤형 서비스를 강화하며, 투자자 경험을 혁신하고 있습니다. '신한 MyPB 멤버스'는 디지털 우수고객을 대상으로 한 토털 케어 서비스로, 전담 PB와의 빠른 상담 연결('My찾라인'), 관심 상품에 대한 실시간 알림('My알림'), 그리고 주식·부동산·세무 등 다양한 분야의 전문가 세미나('My세미나')를 제공합니다. 특히 'My세미나'는 매월 세 차례 줌 화상회의를 통해 진행되며, 누적 참여자 수가 3만5천 명을 넘어서는 등 높은 호응을 얻고 있습니다. 이러한 디지털 기반의 개인화된 서비스는 고객의 투자 이해도를 높이고, 더 나은 금융 결정을 지원하는 데 중점을 두고 있습니다.



## OVERVIEW

## SUSTAINABILITY FRAMEWORK

## SUSTAINABILITY FINANCE

## MATERIAL TOPICS

## 금융의 친환경 선도

## 신한 영향력 전파

## Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

## 사회적 역할과 책임 이행

## APPENDIX

## 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

전략

디지털 플랫폼 구축을 통한 고객 맞춤형 서비스 제공

신한투자증권은 디지털 역량을 바탕으로 고객의 재무 상황에 최적화된 맞춤형 금융 서비스를 제공하기 위해 전략적 디지털 플랫폼을 구축했습니다. 특히 코리아크레딧뷰로(KCB)와의 제휴를 통해 고객의 납부 이력과 금융투자 정보를 통합 분석하여 신용점수 개선 서비스를 증권업계 최초로 도입했습니다. 이 플랫폼은 고객이 자신의 전체 금융 현황을 명확히 파악하고, 이를 통해 신용도 향상과 재무관리 효율성을 높일 수 있도록 설계되어, 금융 접근성을 제고하고 체계적인 자산 관리를 지원하는 고객 중심의 디지털 금융 생태계를 실현합니다.

리스크 관리

신한투자증권은 디지털 기술을 기반으로 내부통제 체계를 고도화하고 리스크 예방 기능을 강화하고 있습니다. 수기업무의 전산화를 확대하여 인적 오류 등 휴먼 리스크를 최소화하고, 기업금융 부문에는 AI 기반 공시서류 검증 시스템을 도입해 정보의 정확성과 신뢰성을 제고하고 있습니다. 전사 비즈니스 전반에 AI 활용도를 높여 리스크 대응의 예측성과 신속성을 강화하고, IT 인프라에는 실시간 이상 감지를 위한 AIOps 체계를 적용하여 시스템 운영의 안정성과 효율성을 확보할 예정입니다. 아울러, 자본 투입을 최소화하면서도 수익성을 유지할 수 있도록 디지털 전환을 가속화하고 있습니다. 고객 행동 데이터를 기반으로 한 금융 여정 고도화, 생성형 AI 기반의 맞춤형 솔루션 도입 등을 통해 고객 접점을 디지털 중심으로 확대하고 다양한 디지털 플랫폼 연계를 통해 디지털 채널상의 서비스 리스크를 사전적으로 관리할 계획입니다.

지표 및 목표

디지털창구·모바일전자통지 시스템

신한투자증권은 디지털 금융 서비스 강화를 위해 지점 중심 업무의 전자화와 고객 편의 중심의 비대면 서비스 확산을 추진하고 있습니다. 2019년부터 지점 대고객 업무에 전자문서를 본격 도입한 이후, 업무 전자화율 100% 달성을 목표로 업무혁신부 내 전담 인력을 배치하고 적용 서식 범위를 단계적으로 확대해왔습니다. 특히, 전자문서법 개정으로 전자문서의 법적 효력이 강화되면서 고객 통지 업무 역시 모바일 기반 전자통지 방식으로 전환하여 업무 효율성과 고객 접근성을 높였습니다. 또한, 고객이 행정기관 방문 없이 필요한 서류를 제출할 수 있도록 전자증명서 수취·열람 시스템을 자체 구축하여 주민등록등·초본, 예방접종증명서 등 주요 민원서류의 간편 제출이 가능해졌습니다. 해당 시스템은 출력물 없이도 접수가 가능해 고객 편의성과 처리 속도를 동시에 높였으며 디지털 전환을 통한 행정 절차의 간소화와 업무 생산성 향상에 기여하고 있습니다.

신한투자증권은 이러한 전자문서 기반의 디지털 업무 전환을 전사적으로 확산시키기 위해 ‘고객통지 디지털 전환 이벤트’를 운영하고 있으며, 우수 부·지점에 인센티브를 제공하는 등 조직문화로 정착시키기 위한 노력을 병행하고 있습니다. 앞으로도 지속가능한 디지털 금융 인프라 구축과 고객 중심의 서비스 혁신을 통해 디지털 경쟁력을 강화해 나갈 계획입니다.

2024년 디지털 금융 서비스 추진 실적

| 구분                  | 단위 | 2022    | 2023      | 2024      |
|---------------------|----|---------|-----------|-----------|
| Paperless           |    | 351,692 | 1,026,759 | 2,875,176 |
| 전자문서 처리             | 장  | 320,442 | 338,180   | 371,996   |
| 모바일 등기              |    | 31,250  | 688,579   | 2,501,193 |
| 전자증명서 <sup>1)</sup> |    | -       | -         | 1,987     |

1) 2024년부터 데이터 신규 집계



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 금융소비자 보호

## 금융소비자 보호 체계

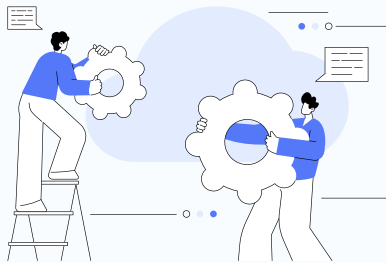
### 금융소비자 보호강령

신한투자증권은 금융소비자의 권익 보호를 핵심 가치로 삼아 소비자 관점에서 사고·행동하는 책임있는 금융회사를 지향합니다. 이를 위해 투자 판단 지원을 위한 정확한 정보 제공과 위험요소에 대한 명확한 설명, 신속하고 공정한 민원 처리 체계를 구축했습니다. 또한 개인정보 보호를 위해 보안 관리를 강화하고, 금융상품의 위험성과 거래 구조를 투명하게 안내하는 절차와 확인 시스템을 운영하고 있습니다.

이러한 노력을 통해 신한투자증권은 소비자의 신뢰를 바탕으로 금융시장의 건전한 성장을 지원하며, 앞으로도 소비자 보호를 위한 실질적이고 지속적인 개선 활동을 이어갈 계획입니다.

#### ➡ 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 금융 소비자의 권익보호와 최선의 서비스를 제공한다.
- 하나. 금융소비자보호를 통하여 따뜻한 금융을 실천함으로써 금융투자산업의 성장과 발전에 노력한다.



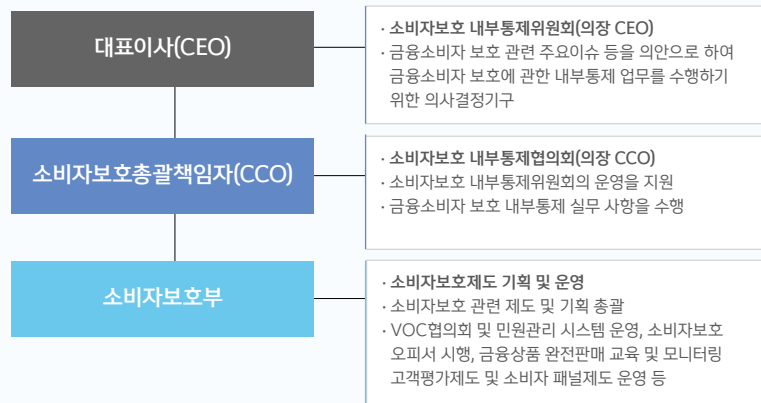
### 금융소비자 보호 관리체계

신한투자증권은 금융소비자의 권익을 최우선으로 삼아 대표이사 직속으로 소비자보호본부 및 소비자보호부를 독립적인 조직으로 운영하고 있으며, 내부통제를 강화하기 위한 절차와 기준을 마련하고 있습니다. 소비자보호 내부통제위원회는 최고 의결기구로서 대표이사를 의장으로 소비자보호를 위한 정기적인 논의를 주도하고, 조직 전반에 소비자 관점을 반영하도록 이끌고 있습니다.

금융소비자보호총괄책임자(CCO, Chief Customer Officer)는 소비자보호 내부통제협의회를 통해 소비자보호를 위한 실무적인 사항에 대응하고 있습니다. 상품전략 수립과 승인 단계에 참여해 구조와 판매 방식을 소비자 시각에서 면밀히 검토합니다. 또한 출시 전 소비자영향분석을 주관하여 출시 예정상품 관련 위험요소, 상품구조의 복잡성, 소비자에게 불리한 조건 유무 등 소비자 피해 가능성을 종합적으로 검토하고, 피해 발생이 우려되는 상품에 대해서는 출시 거부권을 행사하여 사전에 피해를 차단할 수 있는 제도를 시행하고 있습니다.

이외에도 민원처리, VOC(고객의 소리), S프렌즈(고객자문단), 외부전문가 자문단 등을 운영하여 고객의견을 적극 반영하고 대고객 편의성을 도모하는 등 소비자 중심 경영 실천에 기여하고 있습니다.

#### ➡ 금융소비자 보호 조직도



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

**Focus** 디지털 금융 서비스 강화

#### 금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 금융소비자 보호

## 금융소비자 보호 체계

### 상품출시 프로세스 및 사후관리

신한투자증권은 소비자보호 상품개발 내부지침, 상품출시 관련 사규 및 거버넌스 체계에 따라 신상품 출시 프로세스를 진행하고 있습니다.

신상품 출시 전 상품에 대한 심사 기능을 강화하기 위해 상품출시협의회 및 상품승인위원회를 운영하고 있으며 '상품개발 체크리스트'를 적용하여 금융소비자에게 불리한 점은 없는지를 종합적으로 진단하고 있습니다. 특히, ESG 요소의 중요성이 증가함에 따라 상품출시 프로세스 내 ESG 요소 점검을 추가했으며, 외부 전문가 자문을 통해 상품 출시 검증을 강화하여 신상품 개발 시 금융소비자 보호 관점에서 사전점검 후 문제점을 시정할 수 있도록 관련 부서 간 사전협의 절차를 구축 운영하고 있으며, 고객 보호를 강화하기 위해 금융소비자보호총괄책임자(CCO)에게 상품 출시를 거부할 수 있는 권리를 부여하고 있습니다.

상품판매 과정에서 불건전 영업행위 예방을 위한 금전 보상 환수 제도와, 신록취시스템·AI 해피콜을 통한 판매 과정 투명성 확보 활동도 병행하여, 고객이 금융상품을 명확히 이해하고 안심하고 거래할 수 있는 환경을 제공하고자 노력하고 있습니다. 상품 판매 이후에는 고객리스크관리부를 중심으로 대고객 판매상품에 대한 제반 리스크를 수시 모니터링하여 대응하며, 감리부서는 유동성 및 수익률 시스템 감리를 진행하고 수시/정기 감리와 운용사의 사후조치 이행, 운용 행위 적정성 등을 점검하여 고객 판매상품에 대한 사후관리를 강화하고 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



## 금융소비자 보호 역량 강화

### 금융소비자 보호 교육

신한투자증권은 금융소비자 보호에 대한 조직 전반의 인식을 제고하고 내부 문화를 강화하기 위해 다양한 교육과 소통 프로그램을 운영하고 있습니다. 2024년에는 '소비자보호에서 신한 미래의 보다'를 주제로 신한금융그룹 초격차 소비자보호 컨퍼런스를 개최해 임직원의 의지를 다졌으며, 분기별 정규 교육과 연간 7회 실시되는 완전판매 화상·현장 교육을 통해 제도 이해도와 실무 적용 역량을 높였습니다.

이와 함께 매월 '소비자보호의 날'을 운영해 관련 제도와 이슈를 공유하고 자율적 참여를 유도하며, 사내 인트라넷을 통해 정책 변화와 우수사례를 수시로 안내합니다. 이러한 활동은 금융소비자 보호를 조직문화로 정착시키는 기반이 되어 고객 신뢰와 만족도 향상에 기여하고 있습니다.

#### ☞ 임직원 금융소비자 보호 교육

(단위: 명, 시간)

| 구분               | 2021 | 2022  | 2023  | 2024  |
|------------------|------|-------|-------|-------|
| 금융소비자 보호 교육 이수인원 | 890  | 951   | 874   | 2,502 |
| 총 교육시간           | 890  | 3,578 | 3,992 | 6,187 |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서



# 금융소비자 보호

## 금융소비자 보호 역량 강화

### 금융소비자 보호 활동

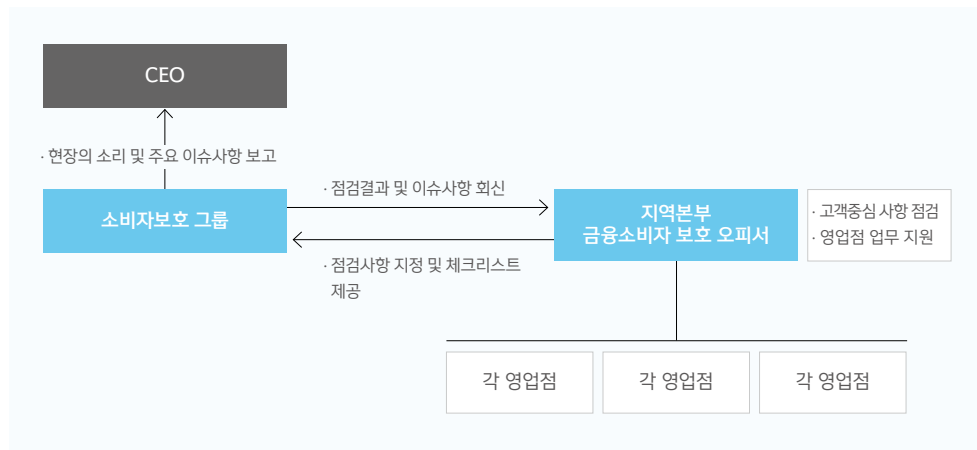
#### 금융소비자 보호를 위한 그룹 공동 캠페인 『Play 3! 6! 9!』

신한투자증권은 신한금융그룹의 금융소비자 보호 공동 캠페인 ‘Play 3! 6! 9’에 동참하고 있습니다. 이 캠페인은 그룹 차원의 공동 실천을 통해 소비자보호 중심의 내부통제 문화를 확산하고, 이를 바탕으로 금융소비자 보호 전략을 체계적으로 수립·이행하는 것을 목표로 합니다.

#### ‘금융소비자 보호 오피서’ 제도

신한투자증권은 금융소비자 보호 강화를 위해 2020년부터 ‘금융소비자 보호 오피서’ 제도를 운영하고 있습니다. 이는 영업점과 본사 부서를 대상으로 상품 가입서류, 판매 녹취, 게시물 등 고객 접점 전반에 관하여 점검하는 제도입니다. 고객 관점에서 상품 판매 프로세스의 적정성을 검토하여 금융상품 완전판매를 진행함으로써 금융소비자, 직원, 회사를 보호하는 데 그 목적이 있습니다. 향후에도 해당 제도를 확대하여, 소비자보호 중심의 문화를 더욱 강화할 계획입니다.

#### 오피서 현장 점검 프로세스



#### S프렌즈 및 외부 전문가 자문단

신한투자증권은 소비자보호본부 주관 하에 일반고객 자문단인 S프렌즈와 외부 전문가 자문단을 운영하여 금융소비자 보호 역량을 강화하고 있습니다. S프렌즈는 고객중심 정책의 일환으로, 공모를 통해 선발된 주부, 고령자, 회사원, 대학생 등으로 구성되어 다양한 고객 관점을 상품 및 서비스 개선에 반영하고 있습니다. 외부 전문가 자문단의 경우 신상품 출시 진행시 외부 전문가의 의견을 적극 수렴하여 상품출시 검증을 강화하고, 금융소비자 보호의 관점을 반영하고 있습니다. 이를 통해 실효성 있는 소비자보호 체계 강화를 위해 노력하고 있습니다.

#### Case : 보이스피싱 예방 우수사례

2024년 12월 24일 오후 1시경, 대구금융센터의 강OO 부부장은 고객 계좌에서 보이스피싱 정황을 포착하고 즉시 금융사기예방팀에 보고했습니다. 고객은 카드 배송을 사칭한 전화가 보이스피싱이 아니라고 강하게 부인했으나, 강 부부장은 카드사 통화 이력과 휴대폰 추가 개통 내역을 확인한 후 출금 금지 조치를 신속히 시행했습니다. 이후 담당자들은 고객의 불안을 고려해 전세 보증금 관련 서류를 제출하면 해지를 검토하겠다고 안내하며 가족·지인과 상의해보도록 차분히 설득했습니다. 고객이 금융사기범들의 협박에 완전히 장악된 상태라고 판단한 팀은 지급정지를 며칠간 유지하기로 결정하고, 주거래은행인 대구은행에도 상황을 공유했습니다. 끈질긴 연락 끝에 고객은 보이스피싱임을 자각하고 안도하며 감사의 뜻을 전했으며, 본사 소비자보호부와 지점, 유관 기관이 유기적으로 협력한 덕분에 약 6천만 원 규모의 피해를 사전 차단할 수 있었습니다.



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 신한 영향력 전파

#### Focus 디지털 금융 서비스 강화

#### 금융소비자 보호

#### 고객중심경영 강화

#### 사회공헌 활동

#### 인적자원 개발

#### 일하기 좋은 문화 구축

#### 임직원 안전보건 확립

#### 정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

#### 2024 지속가능경영보고서

# 금융소비자 보호

## 금융소비자 보호 역량 강화

### 금융소비자 보호 활동

#### 미스터리 쇼핑

신한투자증권은 고객 권익 보호를 위해 주요 금융상품 판매 과정에 미스터리 쇼핑(방문 모니터링) 제도를 도입해 운영하고 있습니다. 평가원은 일반 고객처럼 영업점을 방문하여 상품 안내부터 가입 절차까지 전 과정을 실제 고객 관점에서 점검하며, 설명의 충실성·적합성·응대 태도를 면밀히 확인합니다. 모니터링 결과는 점포별 판매 역량 평가 기준으로 활용되며, 미흡 사항이 발견되면 후속 교육 및 평가 반영을 통해 현장의 완전판매 역량을 지속적으로 개선해 나가고 있습니다.

#### 2024년 미스터리 쇼핑 실시 횟수

(단위 : 회)

2022 179

2023 298

2024 208

#### 2024년 미스터리 쇼핑 평균 점수

(단위 : 점)

2022 92

2023 90

2024 90

### 금융사기 예방

#### 전자통신금융사기 예방

신한투자증권은 전자통신금융사기에 선제 대응하기 위해 이상금융거래 탐지 시스템(FDS)을 지속 고도화하고 있습니다. 이를 위해 이상금융거래탐지 룰셋을 지속 추가하여 운영 중이며, 증권사 최초로 야간/주말 모니터링 데스크를 구축하여 모니터링을 강화했습니다. 또한, 업계 최초로 법무부 출입국정보와 연계한 FDS를 도입해 위험국가에서 모바일 접속 후 이체 출금 시도 시 법무부 출입국정보를 실시간으로 조회해 지급정지에 활용하고 있습니다. '25년도부터 시행되는 비대면 금융사고 책임분담제도에 대비해서는 금융당국이 가이드한 공통 FDS 룰셋을 구축하여 적용을 완료했고, 신분증 사본 판별 솔루션을 도입해 비대면 계좌개설 시 도용 리스크를 원천 차단했습니다. 더불어 AI 고도화(지도 및 비지도학습 기반 탐지를 신규적용) 후 FDS모니터링에 적용해 금융사기 피해 예방에 만전을 기하고 있습니다. 신한투자증권은 매년 정기적인 시스템 업그레이드를 통해 끊임없이 진화하는 신종 금융사기 수법에 유연하게 대응하고 있습니다.



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 신한 영향력 전파

**Focus** 디지털 금융 서비스 강화

#### 금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 고객중심경영 강화

## 고객 만족도 제고

신한투자증권은 고객 중심 경영 실현을 위해 분기별 고객평가제도를 운영하며, 모바일 상담·창구 등 다양한 채널을 통해 폭넓은 의견을 수렴합니다. 영업점과 PB(Private Banking) 관리자 등 다양한 고객층과의 진정성 있는 소통을 지향하며, 고객평가는 '응대 태도, 업무 대응력, 전문성, 표현력'의 네 가지 항목으로 실시됩니다. 평가 결과는 CEO에서부터 영업점, 개별 직원의 성과에까지 반영되며, 특히 PB 성과평가에서 고객 수익률 배점을 4배로 상향하여 수익성과 동등한 핵심 지표로 설정함으로써 고객 중심 경영 문화를 확산하고 있습니다. 이는 고객 가치를 최우선으로 고려하는 신한투자증권의 ESG 경영 철학과도 부합합니다.

### 고객 만족도 조사 결과

(단위 : 점)



## 고객 소통채널 확대

### 시니어 전용 상담센터 신설

신한투자증권은 65세 이상 고령 투자자를 위해 전용 상담센터를 신설했습니다. 업무상담, 온라인상담, 투자상담의 세 분야에서 각각 증권 이해 수준에 맞춘 상세 안내, 앱 사용 지원, 시황·종목 관련 조언을 제공함으로써 고령 고객과의 소통 접점을 다각화하고 있습니다. 이러한 전용 채널 구축은 금융 취약계층의 접근성 향상과 ESG 관점의 이해관계자 소통 강화에 기여하는 의미 있는 진전입니다.

### 민원접수 채널 확대 및 관리 시스템 고도화

신한투자증권은 디지털 소통 채널 강화를 위해 그룹사 공동 AICC(AI Contact Center) 구축 사업을 추진했습니다. 기존 챗봇 서비스를 업그레이드하여 카카오톡에서 이용 가능한 신규 챗봇을 도입함으로써 고객들이 별도 앱 설치 없이 증권 관련 문의를 해결할 수 있도록 접근성을 향상시켰습니다. 이 신규 챗봇은 단순 문의 응대를 넘어 공모주 청약 우대, 신용 만기 연장 등 20여 가지 금융업무를 직접 처리할 수 있는 기능을 제공하여 고객 편의성을 크게 높였습니다.

이외에도 신한투자증권은 고객의 민원 접수 편의성을 높이기 위해 기존 온라인 및 유선채널 외에 모바일을 통한 접수채널을 확대했습니다. 또한, 민원 발생의 분석 및 예방관리 강화를 위해 민원관리 시스템을 업그레이드하고, 기존 수작업으로 처리되던 민원정보를 전산화하여 민원관리 효율성을 향상시켰습니다. 아울러 민원 업무처리 환경을 개선하고, 실시간 데이터 분석이 가능한 시각화 대시보드를 구축하여 유형별, 원인별 민원 건수, 진행상황 및 처리 결과별 민원 현황을 제공하고 있습니다.

이를 통해 고객의 민원 접근성과 민원처리 편의성을 높이고, 보다 신속하고 체계적인 민원 대응에 노력을 기울이고 있습니다.



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

##### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 고객중심경영 강화

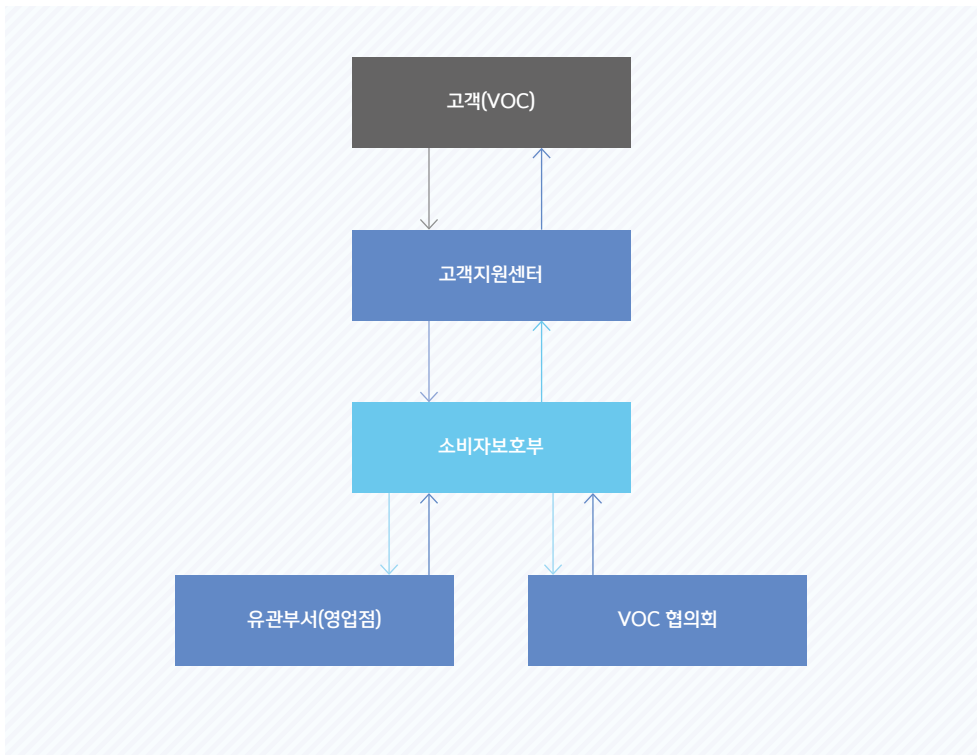
## 고객 소통채널 확대

### 고객의 소리(VOC)

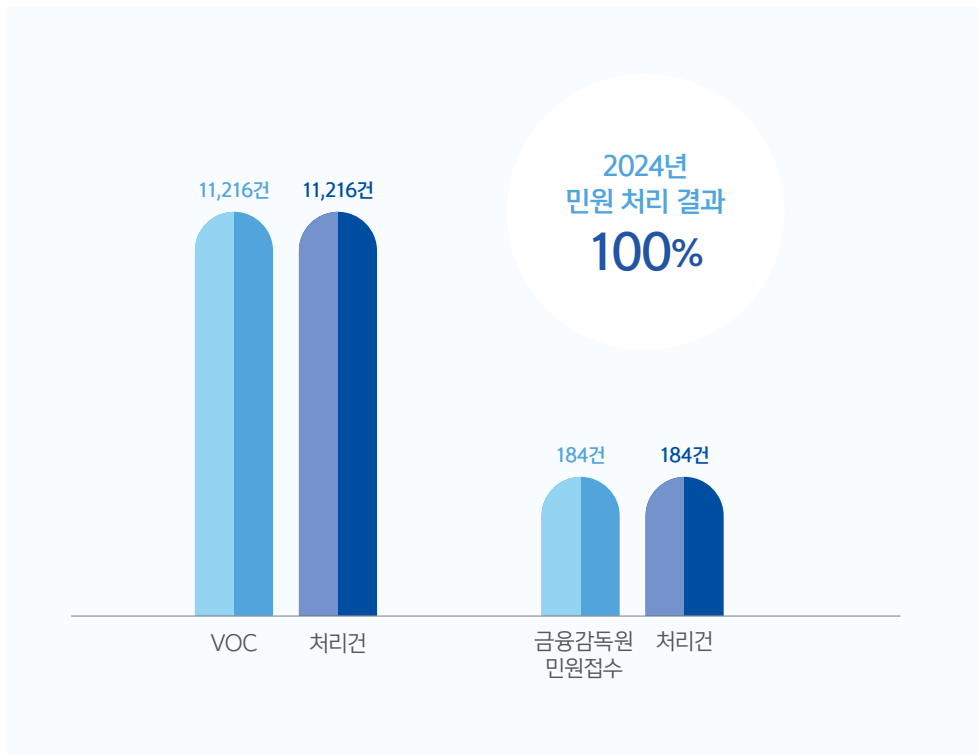
신한투자증권은 온·오프라인을 아우르는 VOC(Voice of Customer) 수집 시스템을 통해 고객의 목소리를 적극 반영하며 금융소비자 보호와 만족도 향상에 주력하고 있습니다. 공식 홈페이지 고객센터와 신한SOL증권 고객상담 메뉴를 주요 채널로 활용하며, '주관부서 24시간 처리 원칙'을 도입해 신속한 응대를 보장하고, 개선 조치가 5영업일을 초과할 경우 해당 부서의 KPI에 감점을 부과하는 엄격한 관리 체계를 운영하고 있습니다. 수집된 의견은 VOC 통계 및 이슈 현황 파악 시스템을 통해 분석되어 업무 프로세스와 상품·서비스 품질 개선에 즉시 반영됩니다.

아울러 외부 전문가와 일반 고객으로 구성된 'S프렌즈 고객자문단'을 운영해 주부·고령자·대학생 등 다양한 계층의 의견을 수렴하며, 'VOC협의회'와 '민원예방협의회'를 정기적으로 개최해 다층적 소통을 지속하고 있습니다. 이러한 통합적 고객 소통 채널은 신한투자증권의 ESG 경영 철학을 구현하며, 이해관계자 신뢰 구축과 지속가능한 가치 창출에 기여하고 있습니다.

#### VOC 처리 절차



#### 2024년 민원 처리 결과



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 신한 영향력 전파

- Focus 디지털 금융 서비스 강화
- 금융소비자 보호
- 고객중심경영 강화
- 사회공헌 활동
- 인적자원 개발
- 일하기 좋은 문화 구축
- 임직원 안전보건 확립
- 정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX



# 사회공헌 활동

## 사회공헌 추진 체계

신한투자증권은 '미래를 함께하는 따뜻한 금융'을 미션으로 삼고, '책임있는 성장', '사회적 동반관계 형성', '미래를 향한 투자'의 3대 지향점을 중심으로 핵심 과제를 수립했습니다. 이를 통해 지속가능한 경제 발전과 포용적 사회 구축에 기여하며, 금융회사 본연의 사회적 책임을 다하고자 합니다.



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

- Focus 디지털 금융 서비스 강화
- 금융소비자 보호
  - 고객중심경영 강화
  - 사회공헌 활동
  - 인적자원 개발
  - 일하기 좋은 문화 구축
  - 임직원 안전보건 확립
  - 정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 사회공헌 활동

## 지정기탁 사업 활동

2024년 지정기탁 사업 활동 내역



지정기탁 사업 활동 기부금액  
총 1억 5천만 원

### 이동약자의 이동권 및 접근성 향상을 위한 무장애 지도 제작

신한투자증권은 장애인과 이동 약자의 이동권 향상을 위해 무장애 지도를 제작했습니다. 소소한소통, 사랑의열매와 협력해 '모두를 위한 여의도 무장애 지도'를 개발하고 무료 배포했으며, 휠체어 사용자, 임산부, 영유아 동반자, 노약자 등이 여의도 지역을 보다 편리하고 안전하게 이용할 수 있도록 구성했습니다. 실제 휠체어 사용자와 여의도 전역을 답사하며 접근성 높은 경로와 안전한 통행로를 면밀히 조사해 지도에 반영했습니다.

무장애 지도 제작  
2천만 원

### 여성 한부모 자립지원 사업

동방사회복지회가 주관하고 신한투자증권이 후원하는 'Step Pass' 프로그램은 여성 한부모 가정의 경제적 자립을 돕기 위한 사업입니다. 직업교육을 수료하거나 자격증을 취득한 싱글맘을 주요 대상으로, 다양한 소득활동 기회를 제공하며 특히 프리랜서 강사 활동을 지원해 자녀 돌봄과 일의 균형을 유지할 수 있는 환경을 마련하고 있습니다. 또한, 전문 강사로서의 역량 강화를 위한 심화교육을 통해 지속가능한 자립 기반 마련을 지원합니다.

여성 한부모  
자립지원  
2천만 원

### 청소년 금융 경제교실 사업 '따뜻한 금융교실'

신한투자증권은 아동·청소년의 건전한 금융 인식 형성과 진로 탐색을 돕기 위해 2012년부터 '따뜻한 금융교실' 프로그램을 운영해왔습니다. 금융감독원의 1사 1교 연계사업으로, 올해로 13년째를 맞았으며 초등학교생에게는 저축 습관과 기초 가계경제, 중·고등학생에게는 금융상품 이해와 신용관리 교육을 제공해왔습니다. 지금까지 전국 44개 학교, 125개 학급, 약 2,500명의 학생이 참여했습니다.

따뜻한 금융교실  
5천만 원

### 도심 하천 '맑은 물, 건강한 생태'

신한투자증권은 환경실천연합회를 통해 도심 하천의 수질 개선과 생태계 보호 프로젝트를 진행하고 있습니다. 초·중·고 학생 320명이 참여해 탄천과 양재천 등에서 총 8회에 걸쳐 약 8,000개의 흙공을 투척하고, 생태계 교란식물 50리터를 제거했습니다. 또한 신한투자증권은 환경실천연합회와 함께 물환경정보시스템을 활용해 한강 수계 하천의 수질 등급을 파악하고, 대상 지역을 상시 모니터링해 실질적인 하천 보호 데이터를 구축하고 있습니다.

맑은 물,  
건강한 생태  
2천만 원

### 장애인 인식개선 활동

2024년 용산구에서는 장애인과 비장애인이 함께하는 걷기대회를 개최했습니다. 이번 행사는 지역 주민과 장애인 약 900명이 참여했으며, 함께 걷는 활동을 통해 장애인에 대한 인식을 개선하고 지역사회 내 통합적 분위기를 조성하는 데 목적을 두었습니다. 대회 현장에서는 참가자들 간의 활발한 교류가 이루어졌고, 장애에 대한 이해를 높이며 사회적 장벽을 허무는 뜻깊은 시간이 마련되었습니다.

장애인·비장애인  
동행  
2천만 원

### 시각장애인 정보취약계층 정보활용능력 향상을 위한 교육

신한투자증권은 시각장애인 등 정보취약계층을 위한 정보 활용 능력 향상 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 본 프로그램은 시각장애인 60명을 대상으로 리보3S 기기를 활용한 스마트폰 사용 교육을 제공하며, 교육 효과를 높이기 위한 기기 대여 지원 서비스도 함께 실시하고 있습니다.

시각장애인 정보  
활용능력 향상 교육  
2천만 원



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 사회공헌 활동

## 임직원 사회공헌 캠페인

### 모아모아해피(모아 More Happy!)

신한투자증권은 대표 사회공헌 프로그램인 '모아모아해피'를 통해 다양한 봉사활동을 펼치고 있습니다. 2004년부터 운영된 이 프로그램은 임직원의 급여에서 만 원 미만의 끝자리를 자동으로 기부금으로 적립하며, 현재 매월 1,000명 이상의 임직원이 참여하고 있습니다. 조성된 기부금은 매달 선정된 후원단체에 전달되며, 임직원 참여형 봉사활동과 연계하여 진행됩니다. '모아모아해피' 프로그램은 굿네이버스와 협력한 탄자니아 학교 설립을 비롯해 제주 해녀 대상 보청기 지원, 강원도 산불 피해 긴급구호, 국가유공자 어르신 지원 등 다양한 활동을 이어왔습니다. 또한 발달장애인과 지역아동센터, 시각장애 아동을 위한 리플렉터 키링 제작, 해양생물 메모리카드 제작, 전래동화 번역 등 임직원이 직접 참여하는 기부활동도 지속적으로 진행하고 있습니다.

#### 2024년 사회공헌활동 성과



2024년 봉사 시간  
15,062시간

2024년 봉사 인원  
(기준:1회 이상 참여)  
1,990명

### 임직원 봉사 활동의 날

신한투자증권은 '매.금.봉(매주 금요일은 봉사하는 날)' 사내 봉사 프로그램을 매월 운영하며, 지역 단체와 협력해 헌혈 캠페인, 장애인 근로자 지원, 미혼모 자립 지원, 노인 배식 봉사, 여의샹갯 환경 정화 활동 등 다양한 봉사 프로젝트를 전개하고 있습니다. 또한 대한적십자사를 통해 취약계층 아동의 긴급 수술비를 기부하고, 여성 한부모 취업 지원 사업을 후원하며, 국내 취약계층 아동 대상 자선 바자회를 개최하는 한편, 초록우산 어린이재단과 함께 충남 보령군 다자녀 가정 주거 환경 개선 사업에도 기부금을 전달하는 등 폭넓은 사회공헌 활동을 펼치고 있습니다.

#### 임직원 봉사 활동



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

##### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

##### 사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 인적자원 개발

## 인재 채용 및 육성

### 인재 채용 원칙

신한투자증권은 채용 과정에서 학력, 성별, 연령 등의 제한 없이 직무 중심 역량 검증을 통해 모든 지원자에게 공정하고 균등한 기회를 제공합니다. 또한 '세계인권선언'과 '기업과 인권 이행 지침(Guiding Principles on Business and Human Rights)'이 제시하는 인권 보호 및 존중 원칙을 적극 지지하며, 그룹 차원에서 제정된 인권선언서에 따라 지원자에 대한 차별을 원천적으로 금지하고 있습니다.

신입 공개채용 시에는 채용설명회와 직무소개서를 통해 지원자가 자신의 역량과 적성에 맞는 직무를 선택할 수 있도록 안내하고, 면접관 교육을 통해 평가 전문성을 강화하여 조직 적합성과 역량을 겸비한 인재를 선발합니다. 아울러 직급연령별 인력 구성, 업무량 추이 등을 분석해 수시 채용을 실시하며, 2021년부터는 AI·IT·디지털 분야 인재 채용을 확대하고 디지털 교육을 강화해 사내 인력의 질적·양적 성장을 지원하고 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.
- 가맹이나 차명계좌에 의한 거래, 불법적인 자금세탁 거래 등을 차단하여 건전하고 투명한 사회가 될 수 있도록 노력한다.



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

##### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

##### 인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서



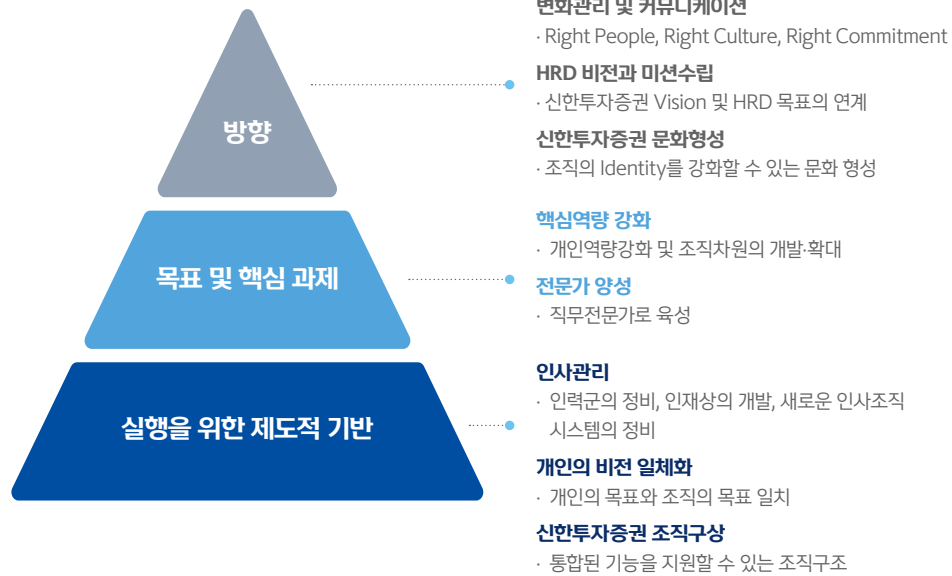
# 인적자원 개발

## 인재 채용 및 육성

### 인재 육성 체계

신한투자증권은 글로벌 금융 환경 변화에 대응할 핵심 인재 양성을 위해 전략적인 연수 프로그램을 개발하고 연수 효과 극대화 방안을 지속 모색하고 있습니다. 변화 관리, 커뮤니케이션, 비전 수립과 HRD(인적자원개발) 연계를 중심으로 개인 핵심 역량과 직무 전문성을 강화하며, 이를 바탕으로 인사관리 고도화와 조직구조 개선을 연계한 통합적 인재개발 체계를 운영합니다. 또한, 전략·성과·핵심 인재·지식의 네 가지 관점에서 HRD 전략을 체계화하고, 협업 기반 성과 중심 교육, 미래 인재 육성, 학습 조직 운영 등을 통해 임직원의 직무 역량과 조직 경쟁력을 동시에 제고하며 지속가능한 성장을 위한 토대를 마련하고 있습니다.

#### 인재개발 방향



#### HRD 전략



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

##### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

##### 인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 인적자원 개발

## 인재 채용 및 육성

### 인재 채용 및 육성

#### 직무·직급별 맞춤형 교육 프로그램

신한투자증권은 WAY 2.0 철학을 직원 교육에 녹여내기 위해 직급과 계층별 맞춤형 학습 체계를 구축했습니다. 특히 PB부문의 자산관리 전문성을 강화하기 위해 영업지원팀(PB교육 담당)을 신설하고, 실무 중심의 맞춤형 프로그램을 운영합니다. 교육 과정은 상품, 소비자보호, 정보보호 등 고객 실익과 직결된 핵심 주제를 중심으로 설계되며, 이수 실적은 개인 평가에 반영되어 동기 부여와 성과 연계를 동시에 실현합니다.

#### 금융 전문역량 강화 교육

신한투자증권은 임직원의 금융 전문 역량 강화를 위해 금융자격증 취득 과정을 단계별로 운영하고 있습니다. 직무전환자 대상 교육, 자격증 특강, 금융투자협회 연계 교육 등 실무 중심 프로그램의 비용을 지원하며, 자체 스마트 학습 플랫폼 'S-Hub'를 통해 다양한 학습 기회를 제공합니다. 교육 과정은 기본·중급·고급 단계로 나뉘어 각 수준에 맞는 강의를 제공하고 자격증 취득을 돕는 구조로 구성되어, 임직원이 지속적으로 전문성을 확장할 수 있도록 지원합니다.

#### 디지털 역량 개발 교육

신한투자증권은 전사적 디지털 역량 강화를 목표로 임직원 대상 디지털 교육을 적극적으로 실시하고 있습니다. 디지털 자산, ChatGPT, 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 자격연수 과정

(단위 : %)

| 과정                                                | 연수비<br>지원율 | 응시료<br>지원율 |
|---------------------------------------------------|------------|------------|
| 기본·중급 금융자격증과정<br>(투자권유자문인력, AFPK, 국내FRM 등)        | 100        | 100        |
| 전문금융자격증과정(CFP, CFA, 국제FRM 등)                      | 50         | 100        |
| 디지털·IT자격증과정<br>(정보처리기사, ADSP, SQL, AWS, Oracle 등) | 100        | 100        |

#### 학위 취득 지원 프로그램

신한투자증권은 차세대 리더 육성과 임직원의 자기계발을 위해 학사 및 석사 학위 취득 지원 기회를 공정한 기준에 따라 제공합니다. 업무 연관성 및 근무 성과 등을 토대로 선발 절차를 진행하고 있습니다.

2024년에는 총 17명의 임직원(대학교 4명, 대학원 13명)을 대상으로 총 5,600만 원을 지원했습니다.

#### 2024년 학위 취득자 현황

|              |              |
|--------------|--------------|
| 대학교 학위 취득자 수 | 대학원 학위 취득자 수 |
| 4명           | 13명          |

#### 임직원 어학 공부 지원

신한투자증권은 임직원의 글로벌 역량 강화를 위해 어학원 수강료 지원 제도를 운영하고 있습니다. 다양한 어학 과정 수강 기회를 제공하기 위해 외부 어학교육기관 협력 범위를 확대하고 오프라인 학원 등록도 지원 대상에 포함했으며, 일정 기간 내 수강 이력을 바탕으로 신청 자격을 부여해 실질적 수요에 맞춘 제도로 개선했습니다.

#### 어학원비 지원제도

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



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 신한 영향력 전파

##### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 인적자원 개발

## 인재 채용 및 육성

### 성과 및 보상

신한투자증권은 조직 목표 달성에 있어 개인 기여도를 핵심 가치로 삼아, 이에 부합하는 공정하고 정밀한 성과평가 제도를 운영하고 있습니다. 회사-조직-개인의 성과 연계를 강화해 인사평가의 합리성을 확보하고, 평가 등급을 기존 5단계에서 8단계로 세분화하여 결과 수용성을 높이며 임직원의 동기 부여를 극대화합니다. 또한 급변하는 환경과 조직·인력 구조의 변화에 능동적으로 대응하기 위해 평가 권한과 체계를 유연하게 운영합니다.

아울러 다각적인 관점에서 직무 수행을 평가하기 위해 동료 평가제도 'Shinhan Peer Review'를 도입하고 참여 관찰 기반의 평가 방식을 적용합니다. 이 과정에서 자기평가를 병행하여 신한투자증권의 핵심 가치를 기준으로 강점과 보완점을 점검하고, 동료와의 학습 및 사고 과정 차이를 모니터링함으로써 자기 이해와 성찰을 심화해 나가고 있습니다.

### 임직원 다양성

신한투자증권은 '다양성과 포용 - 신한금융그룹의 약속' 원칙에 따라 모든 업무에서 성별, 장애, 국적, 학연, 지연, 종교, 성적 지향 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 펠로우즈' 멘토링 네트워크를 운영하여 선배 여성 리더들과의 멘토링을 통해 여성 직원들의 진로 개발을 지원하고 있습니다. 2025년에는 자체 상·하반기 오프라인 및 온라인 연수를 지원할 예정입니다.

#### 신한금융그룹 SHeroes의 'C.O.R.E 원칙'

|              |             |                     |
|--------------|-------------|---------------------|
| C onfidence  | 자신감·자부심     | 여성 리더로서의 자부심과 자신감   |
| O pportunity | 성장 기회 확대    | 역량 개발을 통한 성장 기회의 확대 |
| R einforce   | 상호 성장 관계 강화 | 서로가 성장의 견인 역할을 수행   |
| E mbrace     | 포용적 문화 구축   | 다양성에 기반한 포용적 문화 구축  |

#### 2025년 SHeroes 프로그램 운영계획

|      |                                                                                                                                                       |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 운영주체 | · 지주 및 자회사 공동 운영<br>- <b>지주</b> 과정 Kick-Off 및 컨퍼런스 중심 운영<br>- <b>자회사</b> 멘토링 및 아카데미 운영<br>* 그룹 내 멘토링(네트워킹) 프로그램은 지주 주관 실시                             |
| 멘토링  | · <b>외부</b> 자회사별 리더십 프로그램 실시<br>- 지주 : 기존 쉬어로즈 관련 업체·강사·콘텐츠 관련 지원<br>· <b>내부</b><br>- 지주 주도 : 그룹CEO·경영진 & 펠로우즈 ↔ 쉬어로즈<br>- 자회사 주도 : 그룹사CEO·경영진 ↔ 쉬어로즈 |
| 아카데미 | · 지주는 '삼선세션' 및 Tech·Digital 분야 강의 지원<br>· 자회사 별 교육 프로그램 자체 진행<br>- <b>대형사</b> 인문학, 리더십 콘텐츠 등 개별 진행<br>- <b>중·소형사</b> SCOOL 연계 온라인 콘텐츠 지원              |
| 컨퍼런스 | · 여성의 날(2025.3.8)에 여성리더 탄생을 위한 기념 행사<br>· 1년 동안 진행한 활동내역 및 성과 공유 및 멘토 임명식 & 8기 진행                                                                     |



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

#### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

#### 인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 일하기 좋은 문화 구축

## 복지제도

### 유연근무제

신한투자증권은 구성원이 직장가 가정생활을 조화롭게 병행할 수 있도록 다양한 유연근무제를 운영하고 있습니다. PC-ON/OFF 시스템을 도입해 주당 최대 40시간 근무를 관리하고, 필요 시 사전 승인 하에 주 52시간까지 연장 근무를 허용하며, 시차출퇴근제·탄력적 근로시간제·보상 휴가제·간주 근로시간제·선택적 근로시간제 등 여러 제도를 통해 직원들의 업무 효율성과 삶의 균형을 지원하고 있습니다.

#### 유연근무제도

| 구분       | 지원제도      | 지원내용                                                                   |
|----------|-----------|------------------------------------------------------------------------|
| 근무시간 유연화 | 시차출퇴근제    | 업무 특성과 필요에 따라, 정규 근무 시간 외에 업무가 요구되는 경우에도 1일 총 8시간 근무를 유지하면서 출퇴근 시간을 조정 |
|          | 선택적 근로시간제 | 업무 특성상 업무량의 변동이 크고 불규칙한 경우, 직원이 선택하여 월 단위로 주 평균 40시간 근무 시행             |
|          | 탄력적 근로시간제 | 업무 집중 시기에 한해 3개월 이내 기간 동안 근무시간을 조정해 주 40시간 시행                          |
|          | 간주 근로시간제  | 사업장 밖 근무 시 근로시간을 정하기 어려울 때 소정근로시간으로 간주하는 제도                            |
| 근무시간 보상  | 보상휴가제     | 시간 외 근무에 대해 명확히 산정하고 이에 대한 보상을 제공하며, 초과 근무에 대해서는 원칙적으로 보상휴가를 지급        |
| 출산·육아 지원 | 임신근로단축    | 임신 12주 이내 또는 32주 이후 여성 단축근로 시행                                         |
|          | 육아기근로단축   | 만 12세 이하 또는 초등학교 6학년 이하의 자녀를 둔 경우 단축 근로 시행                             |

#### 휴가제도

| 구분    | 휴가 제도         | 주요내용                                                  |
|-------|---------------|-------------------------------------------------------|
| 출산·육아 | 배우자출산         | 배우자가 출산한 날로부터 120일 이내 총 20일 사용하는 휴가                   |
|       | 출산 전후         | 출산 전후에 사용하는 법정 유급휴가                                   |
|       | 보건휴가          | 여성직원이 매달 1회 사용하는 유급생리휴가 (임신 중인 경우 1회 사용 가능한 유급정기검진휴가) |
|       | 임신검진          | 보건휴가 사용 이후 추가로 사용하는 휴가(부서장 승인 필요)                     |
|       | 난임 치료         | 난임시술(인공·채외수정 등) 시 사용하는 휴가                             |
|       | 유산/사산         | 여성 직원의 유산·사산 시 임신 주수별 휴가                              |
| 건강·의료 | 가족 돌봄         | 가족이 질병, 사고, 노령 등으로 돌봄이 필요한 경우 사용하는 무급휴가               |
|       | 건강검진          | 종합검진 또는 채용검진 대상자용 휴가                                  |
|       | 보건            | 여성의 생리휴가 또는 임신 중 정기검진휴가                               |
|       | 인병            | 질병·상해로 연차 소진 후 사용하는 휴가                                |
| 경조사   | 결혼            | 본인 결혼 시 30일 이내 사용하는 8영업일의 유급휴가                        |
|       | 결혼기념일         | 결혼 5주년마다 지급하는 2일의 유급휴가                                |
|       | 경조            | 결혼·사망 등 경조사 발생 시 부여되는 휴가                              |
| 근속    | 보상            | 연장근로 보상으로 부여되는 휴가                                     |
|       | 장기근속          | 근속기간에 따른 보상 휴가                                        |
| 군대    | 장기근속II        | 근속 20년, 당 나이 50세 이상 직원이 퇴직 전 사용하는 휴가                  |
|       | 민방위훈련         | 민방위 소집 시 사용하는 휴가                                      |
| 기타    | 예비군훈련         | 예비군 소집 시 사용하는 휴가                                      |
|       | 연차 유급         | 1년간 출근율 80% 이상일 시 부여되는 유급휴가                           |
| 복지    | 연차 의무사용일(10일) | 연차 의무사용일(10일) 소진 후 사용하는 1일의 휴가                        |
|       | 복지            | 연차 의무사용일(10일) 소진 후 사용하는 1일의 휴가                        |



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

**Focus** 디지털 금융 서비스 강화  
금융소비자 보호  
고객중심경영 강화  
사회공헌 활동  
인적자원 개발  
**일하기 좋은 문화 구축**  
임직원 안전보건 확립  
정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX



# 일하기 좋은 문화 구축

## 복지제도

### 직원 소통 채널

신한투자증권은 임직원 의견을 정책과 제도에 적극 반영하기 위해 내부 플랫폼 'S-Voice'를 운영합니다. 이 플랫폼은 CEO 메시지를 공유하는 '공유하기', 창의적 제안과 개선 아이디어를 올릴 수 있는 '제안해요', 회사 정책에 대한 질의응답을 주고받는 '궁금해요'로 구성되어 있으며, 전 임직원이 자유롭게 참여할 수 있습니다. 'S-Voice'를 통해 구성원의 목소리를 경청하고 이를 조직 개선에 실질적으로 반영하기 위해 운영 체계를 지속적으로 강화하고 있습니다.

#### 2024년 S-Voice 운영

(단위: 건)



## 신뢰의 노사관계

신한투자증권은 노동조합과 통일단체협약 및 지부단체협약을 체결하여 임금과 복리후생 제도를 노사 합의에 기반해 투명하고 공정하게 운영하고 있습니다. 분기별로 경영진과 노조 간부가 참여하는 노사정책협의회를 정기 개최하고, 연 1회 이상 CEO가 직접 참석하는 협의회를 운영함으로써 신뢰를 바탕으로 한 소통을 실천하고 있습니다. 이를 통해 직장 문화, 조직 내 공정성, 인권 등 근무 환경 전반에서 임직원의 권익 증진에 기여하고 있습니다.

#### 노사정책협의회 및 단체협약 운영



#### 2024년 3분기 노사정책협의회 안전 접수

제8차 집행부는 안전에 개선 조합원의 의견을 접수하며, 2024년 3분기 노사정책협의회 안전으로 제출하고자 합니다. 조합원 여러분의 많은 관심과 의견 개진 부탁드립니다. [관심요 갖고 참여 해주세요](#)

1. 일시: 2024년 9월 23일(월) ~ 27일(금) 중, 택 1일 15시 00분
2. 장소: 본사 40층 대회의실
3. 주요안건
  - 1) 인사평가 개선
  - 2) 관리직 조직성과급 개선
  - 3) 리테일 4분기 KPI 방향
  - 4) 기타: 복지향상, 권익증진, 근무환경 개선 등에 관한 사항

- 안전 접수기간: 2024년 8월 16일(금) ~ 9월 6일(금)
- 안전 접수방법: 카카오톡채팅 외 글드림 메일, 메신저, 전화 등

노사정책협의회 안전 접수



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

**Focus** 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

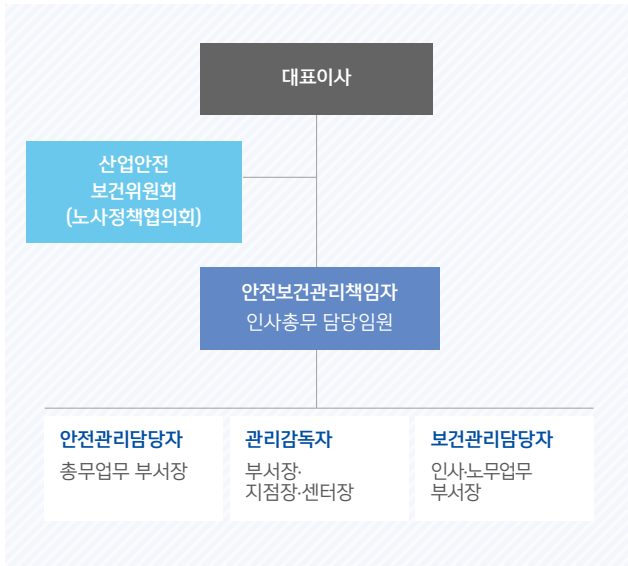
2024 지속가능경영보고서

# 임직원 안전보건 확립

## 안전보건 거버넌스

신한투자증권은 임직원, 협력회사, 고객 등 모든 이해관계자의 안전과 보건을 최우선 과제로 삼아 2021년 『안전보건경영방침』을 제정·운영하고 있습니다. 안전보건관리책임자, 안전관리담당자, 보건관리담당자, 관리감독자 등 전담 직책을 지정해 임직원들이 안전·보건 계획을 직접 수립하고 정기적으로 점검하도록 하며, 이사회 연례 검토·승인을 거쳐 업무상 사고를 예방하고 근무 환경의 안전성과 보건 여건을 지속적으로 개선하고 있습니다.

### 안전보건 조직도



## 안전보건 활동

### 직원 안전 및 건강관리

신한투자증권은 2024년 3월, 사업장의 안전보건 수준을 높이고 체계의 신뢰성을 확보하기 위해 ISO 45001 인증을 획득했습니다. 본점을 비롯한 모든 영업점에서 국제 표준에 부합하는 안전보건경영시스템을 구축하여 임직원과 모든 업무 종사자에게 안전한 근무환경을 제공하고 있습니다. 신한투자증권은 회사 전체적으로 건강한 직장 문화를 형성하기 위해 명확한 목표를 수립하고, 이를 사내 게시판을 통해 전 직원에게 투명하게 공유하고 있습니다. 또한 직원들의 건강 증진과 질병 예방을 위해 독감예방접종을 포함하여, 매년 종합건강검진(산업안전보건법상 사무직은 격년에 1번, 비사무직은 매년 의무검진)을 시행하며 임직원들의 건강한 회사생활을 지원하고 있습니다.

### 직원 안전 및 건강관리 프로그램

(단위: 명, %)

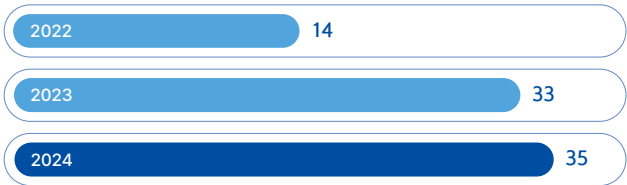
| 구분    | 2022  | 2023  | 2024  |
|-------|-------|-------|-------|
| 대상자 수 | 2,540 | 2,570 | 2,570 |
| 검진자 수 | 2,268 | 2,391 | 2,431 |
| 수검율   | 89.2  | 93.0  | 94.6  |

### 직장 내 성희롱 및 괴롭힘 예방

신한투자증권은 직장 내 성희롱·괴롭힘 발생 시 피해자 보호를 최우선으로 하는 신속 대응 체계를 가동합니다. 신고 접수 즉시 피해자와 참고인 면담을 통해 사실관계를 확인하고, 물리적 분리조치를 시행한 뒤 면담조사·조정(화해)·징계 절차 전 과정에서 피해자의 의견을 충분히 반영합니다. 사건이 조정으로 종결되더라도 가해자에 대해서는 별도의 인사 조치를 실시하며, 제재 시 지위 고하를 막론하고 원칙적으로 중징계를 적용합니다. 재발 방지를 위해 분기별 징계 사례를 전사 공유하고, 임·부점장을 포함한 전 임직원을 대상으로 정기 예방 교육을 실시합니다. 또한 외부 기관과 연계한 익명 인권 보호 시스템과 임직원이 자유롭게 제보할 수 있는 헬프라인을 운영하여 안전한 근무 환경을 조성하고 있습니다.

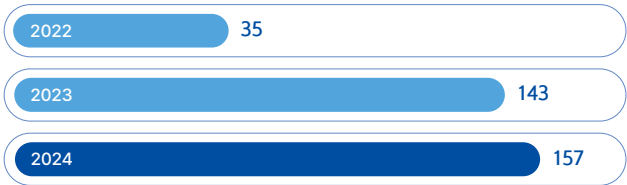
### 심리건강 상담 인원

(단위: 명)



### 심리건강 상담 횟수

(단위: 회)



## OVERVIEW

## SUSTAINABILITY FRAMEWORK

## SUSTAINABILITY FINANCE

## MATERIAL TOPICS

## 금융의 친환경 선도

## 선한 영향력 전파

### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

## 사회적 역할과 책임 이행

## APPENDIX

## 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 정보보호 관리

## 정보보호 관리체계

### 정보보호 거버넌스

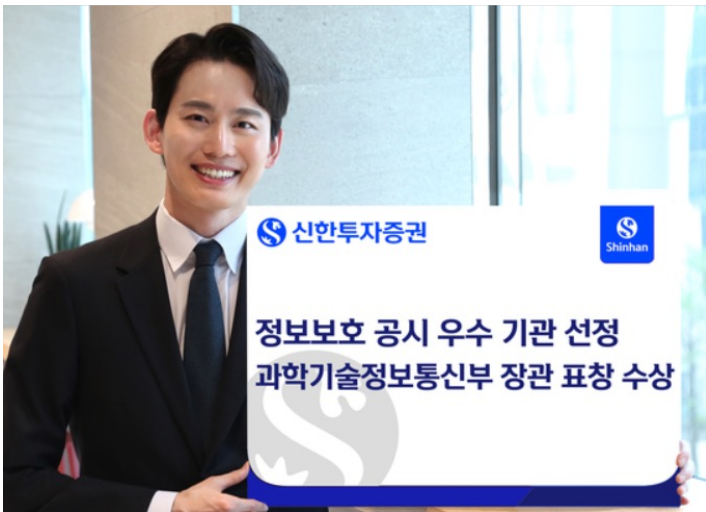
신한투자증권은 전사적 차원의 정보보호 역량 강화를 위해 체계적인 정보보호 거버넌스를 수립하여 운영 중입니다. 정보보호 담당 임원(정보보호본부장)은 정보보호위원회 심의의결 사항인 정보보호 부문의 성과와 계획, 주요 이슈 등은 대표이사에게 직접 보고하고, 대표이사는 이러한 정보보호 현안들을 면밀히 검토합니다. 정보 기술-시스템과 정보보호 분야의 전문성 확보 및 정보보호 리스크 관리 강화를 위해 정보기술최고책임자(CIO)와 정보보호최고책임자(CISO)를 별도로 임명했습니다. CIO는 IT 인프라, 애플리케이션, 데이터 등 정보 기술 운영 전반을 담당하며, CISO는 정보보안, 데이터 보호, 위기 대응 등 정보 보호 영역을 전담하고 있습니다. 정보보호본부장은 CISO 직무와 함께 개인정보보호책임자(CPO) 및 신용정보관리·보호인(CIAG)으로서의 직무도 함께 수행합니다. 또한, 계열사 간 고객 정보의 제공 및 활용, 정보보호 상시 평가의 자체 평가 결과 등 고객 정보 보호와 관련된 핵심 사안을 이사회에 보고함으로써 고객 정보 보호 업무가 회사의 비즈니스 연속성 담보를 위한 핵심 경영 과제로 인식하고, 보다 책임감 있는 의사결정을 내릴 수 있도록 지원하고 있습니다.

### 정보보호 조직도



## 정보보호 활동

신한투자증권은 신한금융그룹의 자체 정보보호 기준에 따른 '그룹 정보보호 컴플라이언스 점검'과 대외 감독기관(금융위원회) 기준의 '정보보호 상시평가'를 포함한 다양한 활동을 통해 정보보호 및 개인(신용)정보보호 정책 이행과 적절한 운영에 대한 관리체계 및 대응 수준의 적정성 점검 활동을 상시적으로 실시하고 있습니다. 또한, 매해 정보보호 부문 자체적으로 정기 감사를 실시하고, 전 부지점과 수탁사 대상의 정보보호 현장점검을 진행하여, 회사 내·외의 정보보호 관리 미비사항이 없는지 지속적으로 모니터링하여 보완하고 있습니다. 이와 더불어 전자금융 감독규정 등 관련 법령에 따라 홈페이지, 앱, 업무시스템 등을 대상으로 매년 정기적인 보안 점검 및 모의해킹을 실시하고, 식별된 취약점을 적시 조치함으로써 최신화된 보안 위협에 선제적으로 대응하기 위해 노력하고 있습니다. 이러한 활동의 결과로 정보보호 상시평가에서는 4년 연속 S등급(100점)을 유지하고 있습니다. 또한, 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 부문에서 공신력 있는 국내외 제3자 정보보호인증 기관로부터 정보처리시스템 및 정보보호시스템에 대한 안전성을 평가받아 국내 ISMS-P, 국제 ISO 27001, ISO 27701 인증을 취득하여 정보보호 관리체계에 대한 대내외 신뢰도를 한층 강화했습니다.



정보보호 공시 우수 기관 선정



ISO 27001 인증서



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

### 금융의 친환경 선도

### 선한 영향력 전파

#### Focus 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

정보보호 관리

### 사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# 정보보호 관리

## 정보보호 활동

### 주요 정보보호 활동 및 성과

| 신용정보관리·보호인/CPO 업무            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2024년도 주요 수행 실적                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 고객정보 보호를 위한 활동<br>(투자 활성화 등) | <ul style="list-style-type: none"><li>· 정보보호 관련 사규 개정<ul style="list-style-type: none"><li>- 규정, 지침, 요령, 절차, 매뉴얼 개정</li></ul></li><li>· 정보보호 공시 및 3년 연속 정보보호 투자 우수기업 지정<ul style="list-style-type: none"><li>- 공시 우수기업으로 과학기술정보통신부 장관 표창 수상</li></ul></li><li>· 정보보호 ESG 시스템 구축 평가 기준 5개 요건 이행<ul style="list-style-type: none"><li>- 정보보호 최고책임자 임원급 선임, 정보보호시스템 안전성의 제3자 인증 등</li></ul></li><li>· 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증 취득 및 운영<ul style="list-style-type: none"><li>- ISMS-P, ISO 27001, ISO 27701</li></ul></li><li>· EDR(Endpoint Detection and Response) 솔루션 확대 및 모바일 악성코드앱 실시간 탐지 솔루션, 웹шел 탐지 솔루션, 클라우드 보안 솔루션, 신규 개인정보검출 솔루션 등 구축</li><li>· 보안 시스템 업그레이드 구축-SSL, Secure Sockets Layer 암호화 장비 교체 등</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· 연간 취약점 분석/평가 및 대고객 서비스 보안성 평가 시행<ul style="list-style-type: none"><li>- 금융분야 전자금융기반시설, 주요 정보통신 기반시설, 공개용 웹, 기타 솔루션 등</li></ul></li><li>· 인공지능(AI) 알고리즘을 활용한 그룹 지능형 통합 보안관제 시스템을 통해 클라우드 서비스 영역 포함 24시 365일 보안 관제 서비스 운영</li><li>· 금융보안원 사원 가입을 통한 DDoS 방어를 위한 대피소 서비스 참여·업무지속계획(BCP, Business Continuity Plan) 수립, 수탁사 관리감독<ul style="list-style-type: none"><li>- 수탁사 현장점검 및 서면점검</li></ul></li><li>· 개인정보 누출사고 등의 사이버위험 배상책임보험 및 전자금융거래배상책임 보험 가입</li><li>· 정보주체 권리보장 강화를 위한 디지털 고객정보 권리보호 통합 서비스 등 개시</li><li>· 사이버 위기대응 모의훈련 실시<ul style="list-style-type: none"><li>- 침해사고 대응 훈련 재해복구(DR, Disaster Recovery) 전환 모의 훈련 등</li></ul></li><li>· 정보보안 및 개인(신용)정보보호 운영 현황 점검-일일점검 및 월간 운영 보고</li></ul> |
| 임직원의 정보보호 인식제고<br>교육 및 지원    | <ul style="list-style-type: none"><li>· 월별 임직원 보안의식 제고 활동 추진<ul style="list-style-type: none"><li>- 보안 표준점검, 부서, 지점 현장점검, 정보보호의 날 점검, 인식제고 등</li></ul></li><li>· 임직원/외주 인력 대상 사내 정기 정보보호 교육과 상시 직급 및 직무별 정보보호 교육 실시</li><li>· 정보보호 생활 실천수칙 마련 및 배포<ul style="list-style-type: none"><li>- 화면보호기, 키오스크 게시 등</li></ul></li><li>· 사내 그룹웨어 공지사항 내 정보보호 정보 및 임직원 실천수칙 게시, 지능형 지속공격(APT, Advanced Persistent Threat) 대응훈련</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"><li>· 정보보호의 날 우수부서지점 포상 및 이벤트를 통한 인식제고</li><li>· 연간 정보보호 및 개인정보보호 교육계획 수립 및 교육 진행<ul style="list-style-type: none"><li>- 직급/직무별, 법정 의무 교육/상시 교육으로 구분하여 교육 수행</li><li>- 임원 3시간 이상(정보보호최고책임자 6시간 이상), 일반직원 6시간 이상, 정보기술부문 업무담당 직원 9시간 이상, 정보보호 업무담당직원 12시간 이상으로 운영</li></ul></li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 정보보호 전담인력 관리 활동              | <ul style="list-style-type: none"><li>· 금융권 사이버 침해위협분석 대회(FIESTA) 참여</li><li>· 전사 정보보호위원회 및 정보보안 실무협의회 운영</li><li>· 그룹 정보보호 실무협의회(실무자) 및 그룹 정보보호협의회(C레벨) 참여</li><li>· 금융보안기구(금융보안원) 대의원 사원가입 및 활동 참여</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>· 금융정보보호협의회 활동 참여</li><li>· 금융보안원 교육 등 정보보호 전문 기술 교육 지원 및 인재 육성</li><li>· 매월 보안시스템 운영 현황 관리</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 이용자 정보보호 인식 제고 활동            | <ul style="list-style-type: none"><li>· 대표 홈페이지 및 모바일앱 내 개인정보 처리방침 및 신용정보활용체제 개정 안내문 게시</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>· 대표 홈페이지 내 정보보호 주의 안내문 게시</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

**Focus** 디지털 금융 서비스 강화

금융소비자 보호

고객중심경영 강화

사회공헌 활동

인적자원 개발

일하기 좋은 문화 구축

임직원 안전보건 확립

**정보보호 관리**

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

#### 신한투자증권

2024 지속가능경영보고서





OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

**사회적 역할과 책임 이행**

APPENDIX

# 사회적 역할과 책임 이행

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

62

Focus

윤리·준법경영 내재화

68

이사회 운영 및 관리

75

재무 및 비재무 리스크  
통합 관리

07

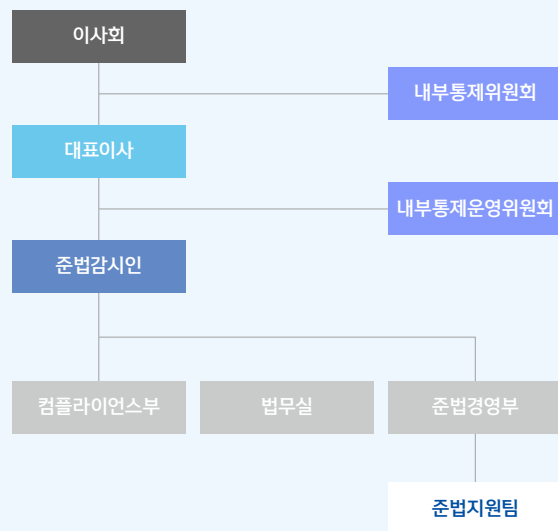
신한투자증권은 전사적인 윤리의식 제고와 법규 준수를 통해 금융시장 전반의 투명성과 책임성을 높이고 있으며, 이를 통해 장기적으로 금융산업의 윤리 수준 향상에 기여하고자 합니다. 이러한 접근은 조직 내에서의 공정한 의사결정과 건전한 기업 문화 형성을 유도함으로써, 사회적으로도 긍정적인 파급효과를 갖는 잠재적 영향을 지닙니다. 더불어, 윤리·준법경영은 투자자에게 안정성과 신뢰를 제공하는 중요한 기준으로 작용하며, 이는 투자 판단에 긍정적으로 작용해 자금 유입으로 이어질 수 있는 재무적 기회 요인으로 평가됩니다. 신한투자증권은 앞으로도 윤리·준법경영 체계를 고도화해 외부 이해관계자의 신뢰를 높이는 동시에, 지속가능한 성장을 위한 내부 기반을 더욱 견고히 마련해 나아갈 것입니다.

## 거버넌스

### 윤리경영 거버넌스

윤리경영 조직은 이사회를 중심으로 대표이사과 준법감시인이 이끌고 있으며, 컴플라이언스부, 법무실, 준법경영부로 구성됩니다. 준법경영부 산하에는 준법지원팀이 설치되어 있고, 감사위원회와 내부통제위원회는 이사회의 소속 위원회로 독립 운영되어 윤리경영의 투명성과 실효성을 강화합니다.

#### 윤리경영 조직도



## 전략

### 윤리경영 체계

신한투자증권은 모든 임직원이 신한WAY의 핵심가치를 의사결정과 행동의 기준으로 삼고, 고객의 성공에 기여하는 금융서비스를 제공할 수 있도록 윤리경영을 실천하고 있습니다. 고객, 회사, 주주 등 모든 이해관계자에 대한 기본적 행동원칙은 윤리강령으로 제정되어 있으며, 이를 임직원이 성실하게 이행할 수 있도록 윤리실천 서약서 서명을 권고하고 있습니다.

윤리강령은 신한금융그룹의 그룹 윤리강령을 바탕으로 수립되었으며, 고객과의 신뢰, 공정한 업무수행, 법규 준수 등 금융기관으로서 갖춰야 할 윤리적 기준을 반영하고 있습니다. 특히 재무 관련 임직원의 경우, 회사의 재무정보 제공 및 공시 등 핵심 책임을 수행하는 위치에 있는 점을 고려하여 보다 엄격한 윤리 기준이 별도로 적용되며, 관련 법규 및 내부 지침에 따라 정보보호, 공정 공시, 이해상충 방지 등을 철저히 준수하고 있습니다.

#### 신한투자증권 지배구조 원칙과 정책

##### 고객에 대한 윤리

- 고객 자산의 선량한 관리자 역할 수행
- 불공정 거래 및 정보 유출 금지
- 신뢰성과 공정성을 바탕으로 정보 제공
- 성실한 고객 불만 처리

##### 회사 및 임직원에 대한 윤리

- 정직성과 성실성을 바탕으로 한 직무 수행
- 회사 자산과 정보 보호, 영업 비밀 유지
- 개인의 이익보다 회사 이익을 우선시

##### 주주, 사회, 국가에 대한 윤리

- 공정한 기업활동과 사회적 책임 실천
- 법규 준수와 이해관계자의 권익 보호
- 지속가능한 성장 기반 마련



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

##### Focus 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

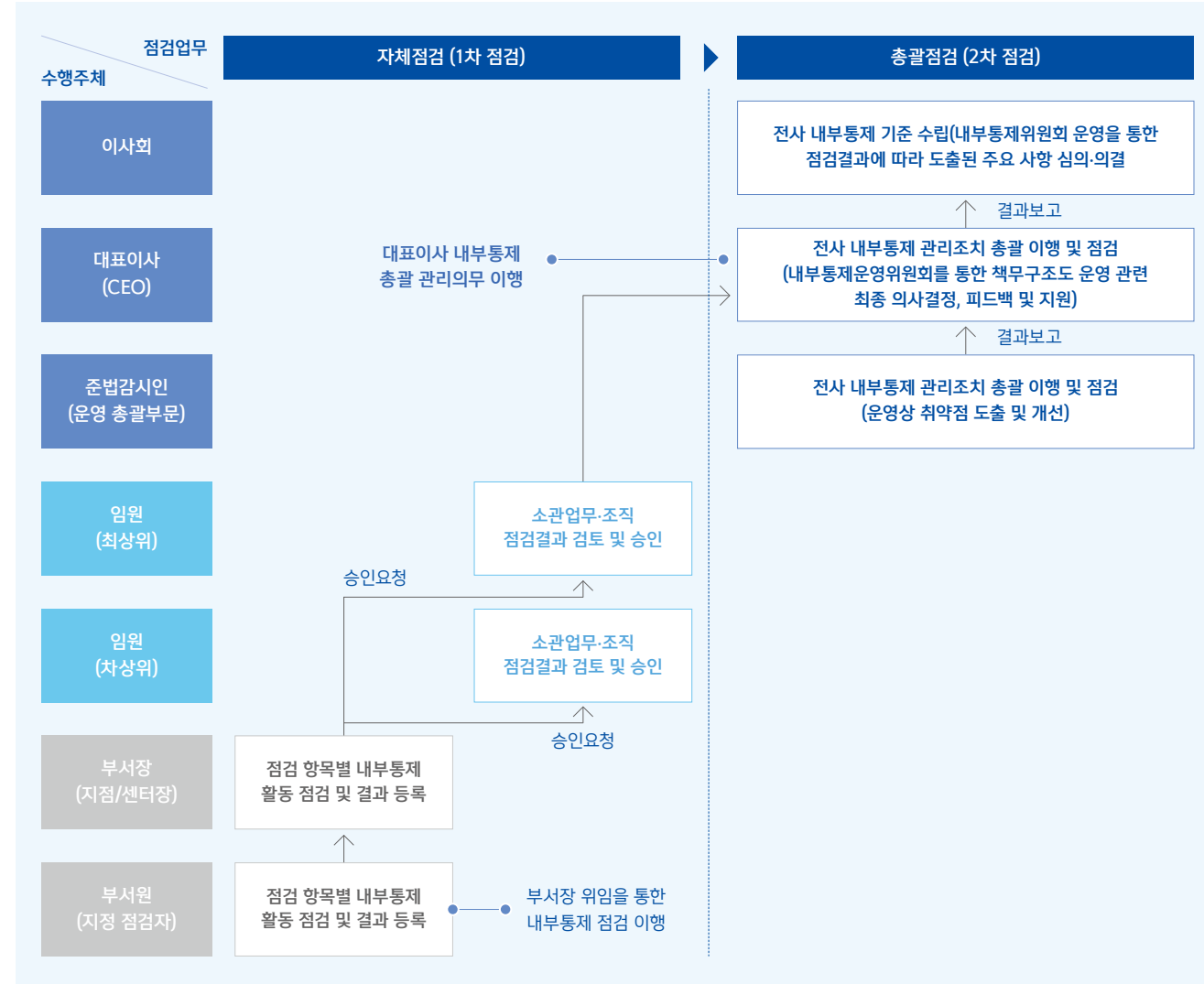
#### APPENDIX

## 전략

## 책무구조도 이행점검체계

신한투자증권은 윤리·준법경영을 조직 전반에 체계적으로 내재화하기 위해 전사적 이행점검체계를 운영하고 있습니다. 1차 자체점검에서는 각 부서원과 부서장이 내부통제 활동을 항목별로 점검하고 결과를 등록하며 차상위 및 최상위 임원이 이를 검토·승인하여 책임있는 이행 관리 체계를 구축하고 있습니다. 2차 총괄점검은 내부통제제도 운영 결과에 따라 전사 차원의 통합 점검 및 기준 수립으로 이어지며, 도출된 주요 사항은 내부통제운영위원회에서 검토된 후 정책적 또는 중대한 사안에 대해서는 내부통제위원회의 심의·의결을 거쳐 최종 결정됩니다. 이와 같이 신한투자증권은 실행-점검-피드백-개선으로 이어지는 구조를 통해 윤리·준법 기준의 실행력을 높이는 한편, 운영상 취약점을 사전에 도출하고 개선하는 예방 중심의 리스크 관리 체계를 강화하고 있습니다.

## 책무구조도 이행점검체계



## OVERVIEW

## SUSTAINABILITY FRAMEWORK

## SUSTAINABILITY FINANCE

## MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

## 사회적 역할과 책임 이행

## Focus 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

## APPENDIX



리스크 관리

윤리·준법 자기점검

신한투자증권은 윤리의식을 조직 문화로 정착시키기 위해 연간 6회에 걸쳐 그룹 윤리강령 및 공통 내규 기반의 윤리·준법 자기점검을 실시하고, 경영진의 윤리·준법 메시지를 사내 채널을 통해 총 7회 공유하여 일상적 실천을 독려하고 있습니다. 또한 성희롱 예방, 장애인 인식 개선, 직장 내 괴롭힘 금지, 금융소비자 보호 등 주요 주제를 망라한 통합 교육을 연 1회 실시하며, 모든 임직원이 자발적으로 '신한인 윤리실천 서약서'에 서명하도록 권장하여 윤리경영 문화를 전사적으로 확산하고 있습니다.

2024년 윤리·준법 자기점검

(단위 : 명, %)

| 일시      | 참여인원  | 참여율 |
|---------|-------|-----|
| 2024.04 | 2,388 | 98  |
| 2024.06 | 2,388 | 100 |
| 2024.08 | 2,467 | 99  |
| 2024.09 | 2,442 | 98  |
| 2024.11 | 2,512 | 100 |
| 2024.12 | 2,501 | 100 |

2024년 윤리실천 서약서 서명 현황



윤리·준법 교육

신한투자증권은 임직원의 법규 준수 인식을 높이기 위해 전 임직원을 대상으로 준법서약서 작성을 권고하고 있으며, 그룹 차원의 윤리·준법 교육을 정기적으로 시행하고 있습니다. 더불어, 직무전환자와 신입직원을 포함한 다양한 직군을 대상으로 맞춤형 교육을 수시로 운영하여 조직 내 윤리·준법 의식이 지속적으로 정착될 수 있도록 지원하고 있습니다.

2024년 윤리·준법 교육

| 구분  | 대상자                         | 교육내용                      |
|-----|-----------------------------|---------------------------|
| 1월  | 신임 본부장 및 부서장, 신입공채사원, 직군전환자 | 자본시장과 준법감시업무              |
|     | 전 임직원                       | 임직원 대외활동 교육               |
|     | PWM 신규 전임직원                 | 복합점포 유의사항                 |
| 2월  | 정보교류차단 실무자                  | '24년 이해상충방지 및 정보교류차단 내부통제 |
|     | 영업직원, 경력직 입사자               | 주요 준법감시업무 및 컴플라이언스의 이해    |
|     | 전 임직원                       | 공모주청약 관련 광고 시 유의사항 안내     |
| 4월  | 리테일 본부장 및 지점장               | 자본시장과 내부통제 체계             |
|     | 본사 영업부서 담당자                 | 재산상 이익 제공 및 수령 실무자 교육     |
| 5월  | 정보교류차단 대상 부문 임직원            | 이해상충방지 및 정보교류차단제도 교육      |
| 6월  | 전 임직원                       | 그룹 윤리준법 온라인 교육            |
|     | 전 임직원                       | 임직원 대외활동 교육               |
|     | 수시입사자                       | 컴플라이언스의 이해                |
| 7월  | 정보교류차단 실무자                  | '24년 이해상충방지 및 정보교류차단 내부통제 |
|     | PWM 신규 전임직원                 | 복합점포 유의사항                 |
|     | 디지털영업본부, 플랫폼그룹              | 자본시장의 불공정거래와 사고·제재 사례     |
| 8월  | 정보교류차단 실무자                  | '24년 이해상충방지 및 정보교류차단 내부통제 |
|     | 자산관리영업본부 임직원                | 파생상품영업관리자 내부통제 프로세스       |
|     | 정보교류차단 비대상 부문 임직원           | 이해상충방지 및 정보교류차단제도         |
|     | 준법감시담당자                     | 준법감시업무 교육                 |
| 9월  | GIB2그룹                      | 이해상충(정보교류차단) 제도 및 위반 사례   |
|     | GIB1그룹, 홀세일그룹               | 자본시장의 불공정거래와 사고·제재 사례     |
| 10월 | S&T그룹                       | 자본시장의 불공정거래와 사고·제재 사례     |
|     | 기업금융업무 실무자                  | 기업금융업무 수행 시 업무프로세스        |
| 11월 | GIB그룹                       | 기업금융업무 수행 시 업무프로세스        |
|     | 전 임직원                       | 재산상 이익 제공 및 수령(청탁금지법)     |
| 12월 | S&T그룹 및 IB1,2그룹 부서장         | 임직원 사익추구 방지제도 시행 안내       |
|     | 볼커룰 <sup>1)</sup> 관련 부서     | 24년 볼커룰 교육                |

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

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

Focus 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX



리스크 관리

내부통제 활동

내부고발제도

신한투자증권은 임직원이 법령·내부 규정·윤리강령 위반 사항을 신분 노출 우려 없이 자유롭게 신고할 수 있는 내부고발제도를 운영하고 있습니다. 이 제도는 조직 차원의 예방 통제 기능과 위반 적발 기능을 동시에 강화해 사전적 정화 역할을 수행하며, 임직원의 윤리 의식을 높여 회사 경영이 건전한 방향으로 나아가도록 지원합니다. 아울러 전 임직원을 대상으로 연 1회 정기 교육과 수시 교육을 병행하여 제도에 대한 이해도를 높이고 실효성을 확보하고 있습니다.

내부고발제도 주요 내용

| 구분    | 주요 내용                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 신고대상  | <div><div>· 금융사고 발생 및 그 은폐에 관한 사항(횡령, 배임 등)</div><div>· 윤리강령 등 내부통제기준에 위배되는 사항<br/>(불공정거래 행위, 경비유용 행위 등)</div><div>· 복무규정에 위배되는 사항</div><div>· 위법·부당한 업무처리로 손실을 초래하거나 브랜드 가치를 저해하는 행위에 관한 사항 등</div><div>· 기타 위 각 호의 사항이 발생할 우려가 있는 경우</div></div> |
| 신고자보호 | <div><div>· 상근감사위원의 직접 접수 및 조사</div><div>· 조치 통보 등 업무 관장 및 신고자 비밀 및 신분 보장</div><div>· 신고내용으로 인하여 회사에 재산상의 이익을 가져오거나 손실을 방지한 경우에는 내부신고자에 대한 포상 상선</div><div>· 신고자 등이 관련 신고내용의 당사자일 경우 책임 감면 가능</div></div>                                          |

명령휴가제도

신한투자증권은 2021년 4월부터 임직원의 워라밸을 지원함과 동시에 업무 효율성, 리스크 관리 및 투명성 강화를 위해 명령휴가 제도를 도입했습니다. 이 제도는 휴가 중인 직원의 업무를 일시 중단함으로써 업무 프로세스를 전반적으로 점검하고, 금융사고 예방 및 내부통제 취약점에 대한 사전 대응력을 높이기 위한 것입니다. 명령휴가는 매년 일정 기간을 정해 시행하는 대체명령휴가와 금융사고 발생 가능성이 높은 업무를 담당한 직원에게 예고 없이 부여하는 불시명령휴가로 구분하여 운영되고 있습니다.

대체명령휴가 및 불시명령휴가

| 구분  | 대체명령휴가                                                                            | 불시명령휴가                                                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 내용  | <div>직원 부재 시 대직업무의 원활한 수행여부 점검을 위해 매년 일정 기간 휴가 실시</div> <div>직원 자율 휴가 계획 수립</div> | <div>금융사고 발생 가능성이 높은 업무를 담당하는 직원에게 불시에 일정기간 강제휴가 명령</div> <div>불시 통보</div> |
| 기간  | 연속 3영업일 이상                                                                        | 1영업일                                                                       |
| 대상  | 現 부점 근무기간이 3년 이상인 직원 및 부점장이 필요하다고 인정하는 직원                                         | 고위험직군 및 준법감시인, 소속부장이 필요하다고 인정하는 직원                                         |
| 대직자 | 대직업무 수행, 업무의 적정성 점검, 점검결과 보고                                                      |                                                                            |

명령휴가제도



명령휴가 현황

(단위 : 명, %)

| 구분     | 대상자 | 이행자 | 이행률    |
|--------|-----|-----|--------|
| 대체명령휴가 | 764 | 752 | 98.43  |
| 불시명령휴가 | 156 | 156 | 100.00 |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

Focus 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX

지표 및 목표

자금세탁방지

자금세탁방지 제도

신한투자증권은 국제 자금세탁방지(AML, Anti-Money Laundering) 및 테러자금조달방지(CFT, Combating the Financing of Terrorism) 기준을 충실히 이행하기 위해, 위험 기반 접근법(RBA, Risk-Based Approach)에 따라 자금세탁방지 시스템을 구축·운영하고 있습니다. 이를 통해 자금세탁 및 테러자금 조달에 따른 리스크를 식별하고 분석하여, 위험 수준에 따라 사전 예방 또는 완화 조치를 적용하고 있습니다. 회사는 리스크 수준에 따라 자원을 효율적으로 배분하고 관리하며, 의심거래보고(STR, Suspicious Transaction Report), 고객현금거래보고(CTR, Currency Transaction Report), 고객확인 의무(CDD, Customer Due Diligence) 등 필수 절차를 철저히 이행하고 있습니다. 또한 자금세탁방지업무규정 제20조에 따라 전사 자금세탁행위 위험평가(RBA)를 정기적으로 실시하며, 이를 기반으로 단기 및 중장기 위험 개선 계획을 수립하고, 이전 회차의 개선 활동도 함께 점검하고 있습니다. 또한 2024년 금융정보분석원(FIU)이 실시한 AML 제도 이행평가에서 우수 등급을 획득했습니다. 이는 자금세탁 규제 관련 운영 리스크를 효과적으로 통제 및 관리하고 있음을 의미합니다. 특히 내규 마련, 이사회 및 경영진 보고, 강화된 고객확인(EDD, Enhanced Due Diligence) 이행, 자금세탁 관련 요주의 리스트(Watch list) 관리 등의 항목에서 강점을 보였으며, 일부 취약 항목에 대해서는 교육 확대, 점검 강화, 테마 점검 및 시스템 고도화 등 단기 및 중장기 계획을 수립하여 체계적으로 보완해 나가고 있습니다. 아울러, 자금세탁방지 시스템 고도화를 지속 추진하고 있으며, 외부전문기관의 리스크 데이터를 활용함으로써 평판 리스크에 대해서도 보다 정교하고 실효성 있는 대응이 가능하도록 관리 역량을 강화하고 있습니다.

자금세탁방지 제도 주요 내용

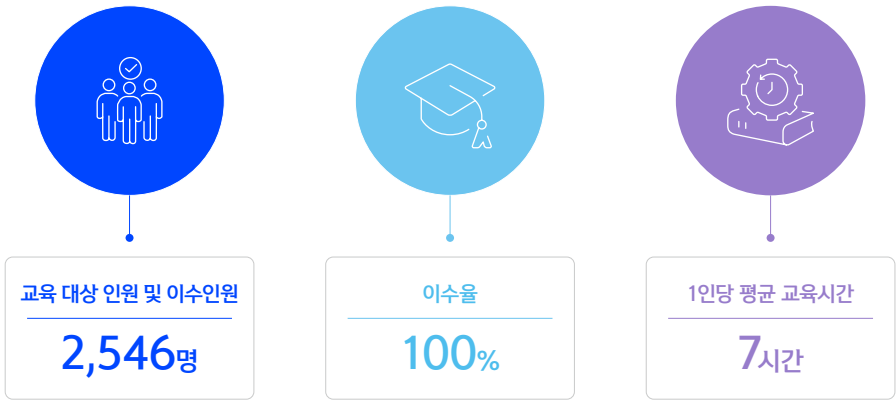
(단위: 건, %)

| 등급  | 정의                 | 위험 수 | 비중   |
|-----|--------------------|------|------|
| 1등급 | 리스크 충분히 예방 및 적발    | 114  | 95.8 |
| 2등급 | 통제 실수에 대한 예방 활동 필요 | 1    | 0.8  |
| 3등급 | 지속적 모니터링 필요        | 4    | 3.4  |
| 4등급 | 대응활동 강화 필요         | 0    | 0.0  |

자금세탁방지 교육 프로그램

신한투자증권은 자금세탁 및 테러자금조달 방지를 위해 직무별 맞춤형 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 경영진·이사회, AML 실무부서, 일반 업무부서, PB 직무자, 신입 직원 등을 대상으로 제도 이해, 보고 의무 이행 실무, 글로벌 규제 및 사례, 최신 이슈·제재 사례 등을 온·오프라인으로 교육합니다. 이를 통해 임직원의 AML 이해도와 대응 역량을 강화하고, 관련 규정을 철저히 준수함으로써 투명하고 건전한 금융 환경을 조성하고 있습니다.

2024년 자금세탁방지 교육 이수



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

Focus 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX

지표 및 목표

2024년 자금세탁방지 교육

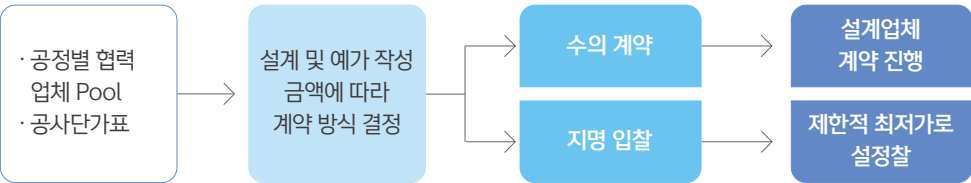
| 일자  | 교육 내용                                 | 교육대상 구분      | 교육체널 구분 | 교육대상 수(이수율) |
|-----|---------------------------------------|--------------|---------|-------------|
| 1월  | 자금세탁방지제도의 이해                          | 신입직원         | 집합      | 63(70)      |
|     | 컴플라이언스의 이해                            | 직무전환자        | 집합      | 16(100)     |
| 2월  | 컴플라이언스의 이해                            | 경력직원         | 집합      | 21(76)      |
| 3월  | 금융감독원 자금세탁방지 업무 설명회                   | AML담당자       | 집합      | 5(100)      |
|     | 자금세탁방지 핵심요원(전문)                       | AML담당자       | 집합      | 3(100)      |
|     | 금융감독원 AML제재사례로 보는 우리 회사 현황            | 고객지원팀        | 집합      | 74(100)     |
|     | 자금세탁방지 업무능력 향상                        | AML담당자       | 온라인     | 1(100)      |
|     | 금융감독원 AML제재사례로 보는 우리 회사 현황            | 고객지원팀        | 집합      | 112(100)    |
| 4월  | 컴플라이언스의 이해                            | 경력직원         | 집합      | 15(80)      |
|     | 자금세탁방지 글로벌기준 핵심포인트                    | AML담당자       | 집합      | 1(100)      |
| 5월  | 본사 임직원이 알아야 할 자금세탁방지 실무(자금세탁방지제도의 이해) | AML담당자       | 온라인     | 1,683(100)  |
|     | 제12회 금융지도자(AML) 과정                    | AML담당자       | 집합      | 1(100)      |
| 6월  | 자금세탁방지 핵심요원(전문)                       | AML담당자       | 온라인     | 2(100)      |
|     | 자금세탁방지제도(AML/CFT)                     | AML담당자       | 집합      | 2(100)      |
| 7월  | 자금세탁방지 핵심요원(전문)                       | AML담당자       | 온라인     | 3(100)      |
| 8월  | STR 품질제고                              | AML담당자       | 집합      | 1(100)      |
|     | 의심거래보고 실무 과정                          | AML담당자       | 집합      | 4(100)      |
|     | 의심거래보고(STR) 실무                        | AML담당자       | 집합      | 4(100)      |
| 9월  | STR 품질제고                              | AML담당자       | 집합      | 1(100)      |
|     | 자금세탁방지 AML/CFT실무과정 교육                 | AML담당자, 일반직원 | 집합      | 4(100)      |
| 10월 | 자금세탁방지 핵심요원(전문)                       | AML담당자, 일반직원 | 온라인     | 2(100)      |
|     | 자금세탁방지 핵심요원(기초)                       | 일반직원         | 온라인     | 1(100)      |
|     | 전사 자금세탁방지제도의 이해                       | 전사(임직원)      | 온라인     | 2,546(100)  |

\*2024.12.31 기준

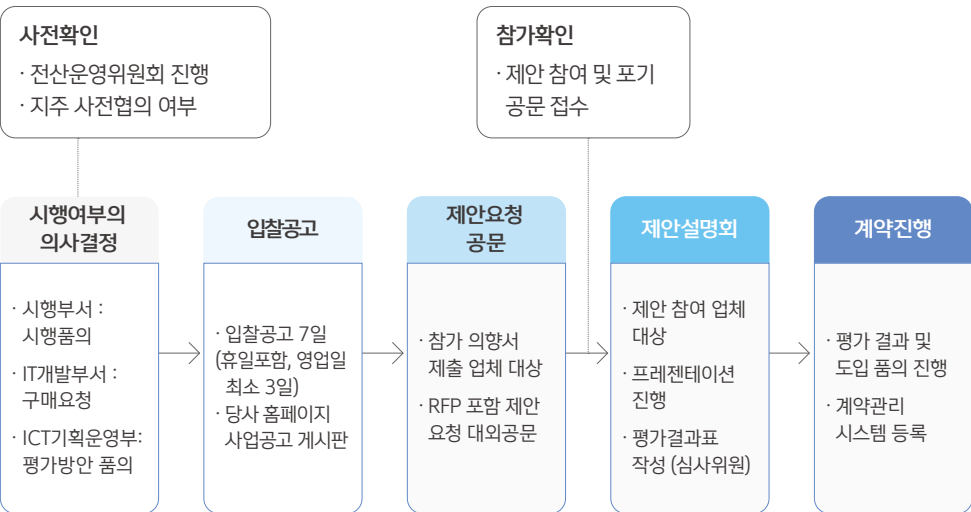
공정거래 및 거래대상 선정 원칙

신한투자증권은 협력회사와의 공정거래를 위해 신한금융그룹의 「협력회사 행동규범」을 준수합니다. 근로자 인권 존중, 안전·건강한 근무 환경, 환경 보호, 윤리경영 등 사회적 책임경영 원칙을 바탕으로 협력회사의 자율성과 독립성을 보장하며 지속가능한 상생을 추구합니다. 아울러 계약 유형별(일반 구매, 공사, IT 구매 등) 구체적인 절차와 기준을 마련해 체계적인 계약 프로세스를 운영함으로써 투명성과 공정성을 확보하고, 협력회사와의 신뢰를 강화하고 있습니다.

일반 및 구매 공사 프로세스



IT 구매계약 프로세스



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

Focus 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX

# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 구성 및 선임기준

### 지배구조 원칙

신한투자증권은 고객, 신한, 사회의 가치가 함께 성장하는 선순환 구조를 지향합니다. 고객의 더 나은 미래 설계를 돕는 재무 파트너로서 지배구조 전반에 투명성·건전성·다양성 원칙을 반영한 경영 체계를 구축했습니다. 또한 순수 민간자본 금융지주회사인 신한금융그룹의 일원으로서 매년 지배구조 원칙과 정책을 점검·보완하며 급변하는 금융시장에 능동적으로 대응하고 있습니다.

#### 신한금융그룹 지배구조 원칙과 정책

|                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>투명성</b><br>   | <ul style="list-style-type: none"><li>· 업무처리 기준, 절차, 결과에 대한 정보 공개</li><li>· 정관, 지배구조 내부규정, 이사회 규정 등 주요 내규를 연차보고서 내 공개</li><li>· 지배구조와 관련 이사회(이사회 내 위원회 포함) 결의사항 연차보고서 내 공개</li><li>· 사외이사 활동에 대한 정기적 평가 시행 및 관련 사항 연차보고서 내 공개</li></ul>                                                   |
| <b>건전성</b><br> | <ul style="list-style-type: none"><li>· 의사결정과 업무집행을 이사회와 경영진에 각각 위임하고 경영진의 업무집행상황을 이사회에 보고</li><li>· 이사 외 경영진의 선임은 대표이사가 주도하고 이사회에 보고하며, 해임은 이사회 결의를 거침</li><li>· 이사회는 경영진의 평가지표 및 성과목표, 보수를 포함한 예산 등을 결의할 수 있는 권한 보유</li><li>· 이사회 총원 과반수 이상을 독립성이 검증된 사외이사로 구성하여 경영진 견제 기능 강화</li></ul> |
| <b>다양성</b><br> | <ul style="list-style-type: none"><li>· 상호 견제를 유지하기 위해 특정 배경·직업군에 집중되지 않도록 다양한 분야의 전문가로 구성</li><li>· 구성원간 정기적·비정기적 회의를 수시로 개최하여 이사 상호간 전문성을 제고하고 부족한 부분 보완하도록 설계</li></ul>                                                                                                                |

### 이사회 구성

신한투자증권의 이사회는 전문성, 다양성, 그리고 독립적인 의사결정 구조를 갖춘 구성 원칙을 바탕으로 운영되고 있습니다. 이사회 구성은 정관 제31조에 따라 3인 이상 15인 이내로 규정되며, 지배구조법 제3조 제2항에 따라 이사 총수의 과반수 이상을 사외이사로 두도록 하고 있습니다. 이에 따라 2024년 말 기준, 이사회는 총 7명으로, 이 중 4명이 사외이사로 구성되어 있습니다.

정관 제40조에 따라 이사회 의장은 원칙적으로 사외이사 중에서 선임하되, 선임사외이사를 별도로 선출한 경우에는 사외이사가 아닌 이사도 의장으로 선임할 수 있습니다. 이에 따라 2024년 3월 25일 제3차 이사회에서는 금융 분야에서 수십 년간 실무 경험을 쌓은 김상태 대표이사가 이사회 전원의 동의로 의장에 선임되었으며, 박희우 사외이사가 선임사외이사로 함께 선출되어 이사회 운영의 균형과 독립성을 보완하고 있습니다. 이사회 구성 및 의장 선임에 관한 규정과 이행 결과는 정관과 내부 규정에 따라 체계적으로 문서화되어 있으며, 연차보고서를 통해 외부에 공개함으로써 지배구조의 투명성과 신뢰를 지속적으로 강화하고 있습니다.

### 사외이사 선임 기준

신한투자증권은 사외이사의 독립성과 전문성을 보장하기 위해 정관, 지배구조법, 지배구조 내부규정 등 관련 기준에 따라 공정한 절차를 마련하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 사외이사 후보를 주주총회에 추천하는 권한을 가지며, 다양한 경로를 통해 후보를 발굴하고 소극적·적극적 자격요건을 충실히 검토하고 있습니다. 후보자는 지배구조법 제5조 및 제6조에 따른 결격 사유가 없어야 하며, 금융, 경제, 경영, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 금융업과 관련된 분야에서의 실무 경험 또는 전문지식을 갖추고 있어야 합니다. 아울러, 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위한 공정한 판단 능력, 윤리의식 및 책임감, 충분한 직무 수행 시간을 확보할 수 있는지를 종합적으로 평가합니다.

임원후보추천위원회는 전문 분야별 후보군을 상시적으로 관리하고 있으며, 개인정보보호법 등 관계 법령 내에서 확보 가능한 정보를 기반으로 후보자의 독립성, 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 등을 점검하고 있습니다. 이와 함께 후보자의 재임 여부와 과거 평가 결과, 회사 및 주요 이해관계자와의 관계 등도 사외이사 후보 추천 시 함께 고려하고 있습니다.



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

#### APPENDIX



# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 독립성, 전문성 및 다양성

신한투자증권은 이사의 독립성과 투명성을 강화하기 위해 전체 이사회 인원의 과반수를 검증된 사외이사로 구성하고 있으며, 2025년 3월 기준 사외이사 비율은 57.1%입니다. 대표이사가 선임안을 주도해 이사회에 보고하고, 해임은 이사회 결의로 결정함으로써 견제 구조를 확립했습니다. 이사회는 금융·경제·회계·경영·소비자보호 등 다양한 분야의 전문가로 균형 있게 구성되며, 정기·비정기 회의와 사외이사 대상 교육을 통해 전문성을 공유·강화합니다. 아울러 성별 다양성 확보를 위해 2024년 기준 여성 사외이사 1인을 포함하고 있습니다.

### 이사회 역량 구성표(Board Skill Matrix)

| 성명         | 성별 | 금융 | 경영 | 경제 | 법률 | 회계 | 소비자 |
|------------|----|----|----|----|----|----|-----|
| 이선훈 대표이사   | 남  | ●  |    |    |    |    |     |
| 이해송 상근감사위원 | 남  | ●  |    |    |    |    |     |
| 박희우 사외이사   | 남  |    | ●  |    |    | ●  |     |
| 조성일 사외이사   | 남  |    | ●  | ●  |    |    |     |
| 김경한 사외이사   | 남  | ●  |    | ●  |    |    |     |
| 주소현 사외이사   | 여  | ●  |    |    |    |    | ●   |
| 이원태 비상임이사  | 남  | ●  | ●  |    |    |    |     |

\*2025.03.31 기준

### 사외이사 교육 연수

| 교육일자       | 참석 사외이사 | 주요 교육내용                      |
|------------|---------|------------------------------|
| 2024.02.15 | 전원 참석   | 고금리가 일으킬 유상증자 바람             |
| 2024.02.27 | 전원 참석   | 인도 금융시장 진출의 Key_Digital      |
| 2024.03.07 | 전원 참석   | 최근 日 주식시장의 상승배경과 전망          |
| 2024.03.19 | 전원 참석   | 디지털 인재, 빅테크를 정조준하라           |
| 2024.04.23 | 전원 참석   | 원달러 환율 급등, 어디까지 갈까           |
| 2024.05.28 | 전원 참석   | 계속 궁금한 그대, Z세대 금융에 관한 오해와 진실 |
| 2024.06.25 | 전원 참석   | 시니어 하우징과 함께 성장 할 헬스케어 리츠 시대  |
| 2024.07.23 | 전원 참석   | 한국 가계부채의 리스크 점검              |
| 2024.08.27 | 전원 참석   | 외환시장 선진화 정책 도입 그 이후          |
| 2024.09.24 | 전원 참석   | 초고액 자산가 비즈니스 방향              |
| 2024.10.22 | 전원 참석   | 어두운 美 오피스 시장에서 찾아보는 기회 요인    |
| 2024.11.21 | 전원 참석   | 한미 장기금리 격차와 환율의 향방           |
| 2024.12.12 | 전원 참석   | 앞으로 늘어날 외국인 금융수요의 특징         |



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화  
이사회 운영 및 관리  
재무 및 비재무 리스크 통합 관리

#### APPENDIX

# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 독립성, 전문성 및 다양성

### 이사회 구성 현황

| 성명                | 상임/사외/비상임 | 직위                     | 경력                                                                                                 | 최초 선임일                                                                                                      | 임기 만료일     | 재임 기간            | 담당 위원회 |                                                    |
|-------------------|-----------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|--------|----------------------------------------------------|
| 이선훈 <sup>1)</sup> | 상임        | 대표이사                   | 2016 신한금융투자 영업추진부서장<br>2017 신한금융투자 호남충청영업본부장<br>2020 신한금융투자 전략기획그룹장                                | 2020 신한금융투자 리테일그룹장<br>2022 SI증권 대표이사<br>2024 신한투자증권 자산관리부문대표                                                | 2025.03.25 | 2026.12.31       | 2.4개월  | -                                                  |
| 이해송               | 상임        | 상근감사위원                 | 1990 증권감독원 입원<br>2010 금융감독원 자산운용감독국 팀장<br>2012 금융감독원 자본시장조사1국 팀장<br>2014 금융감독원 기업공시국,공시제도실 팀장      | 2017 금융감독원 자본시장조사1국 부국장<br>2018 금융감독원 하노이사무소 소장<br>2021 한화에어로스페이스 고문                                        | 2024.01.01 | 2025.12.31       | 15개월   | 감사위원회                                              |
| 박희우               | 사외        | 임원후보추천<br>위원장<br>감사위원장 | 1991 제26회 공인회계사(CPA) 합격<br>1991 삼일회계법인 공인회계사<br>2004 現)가톨릭대학교 회계학과 교수<br>2013 국제청 국제심사위원           | 2017 기획재정부 공기업 경영평가위원<br>2018 現)조세심판원 비상임심판관<br>2018 現)가톨릭대학교 경영대학원장                                        | 2021.03.24 | '26년 개최<br>정기주총일 | 49개월   | 임원후보추천위원회<br>보수위원회<br>감사위원회<br>내부통제위원회             |
| 조성일               | 사외        | 보수위원장                  | 2016 이베스트투자증권 사외이사<br>2016 주택도시시기금 자산운용위원회 위원<br>2017 중앙대학교 행정부총장<br>2020 미래에셋증권 사외이사              | 2019 한국공항공사 재무리스크 관리위원회 위원<br>2021 現)국민건강보험리스크관리위원회 위원장<br>2022 신한자산신탁 사외이사<br>2022 現)사회복지공동모금회 재원운용위원회 위원장 | 2023.03.22 | '26년 개최<br>정기주총일 | 24.7개월 | 임원후보추천위원회<br>감사위원회<br>ESG위원회<br>내부통제위원회            |
| 김경한               | 사외        | 위험관리위원장                | 1984 MBC 기자<br>1989 CBS 경제부 차장, 국제부장, 뉴스진행 앵커<br>1994 YTN 경제부장, 기획제작부장<br>1995 이코노믹리뷰 편집국 국장 겸 편집인 | 2009 現)컨슈머타임스 대표<br>2010 現)법무부 선진법제위원<br>2016 現)세아그룹 해암장학재단 이사<br>2020 IBK투자증권 사외이사                         | 2023.03.22 | '26년 개최<br>정기주총일 | 24.7개월 | 임원후보추천위원회<br>보수위원회<br>위험관리위원회<br>ESG위원회<br>내부통제위원회 |
| 주소현               | 사외        | ESG위원장                 | 1998 美 텍사스대학 개인재무설계학과 조교수, 부교수<br>2006 삼성금융연구원 수석연구원<br>2008 인하대학교 소비자아동학부 교수                      | 2010 現)이화여자대학교 소비자학과 교수<br>2021 금융위원회 금융발전심의회 위원<br>2022 現)금융감독원 분쟁조정위원                                     | 2023.03.22 | '26년 개최<br>정기주총일 | 24.7개월 | 임원후보추천위원회<br>위험관리위원회<br>ESG위원회<br>내부통제위원회          |
| 이원태               | 비상임       | 비상임이사                  | 2019 신한은행 글로벌사업본부 팀장<br>2020 신한은행 비서실장<br>2023 신한금융지주회사 경영지원팀장                                     | 2023 신한금융지주회사 전략기획팀소속 팀장대우<br>2024 現)신한금융지주회사 전략기획팀장                                                        | 2025.01.01 | 2025.12.31       | 3개월    | 임원후보추천위원회<br>보수위원회<br>위험관리위원회                      |

\*2025.03.31 기준  
\*\*3월 정기주총 이후 개최된 최초 이사회(3월 25일 제3차 이사회)에서 의장 및 선임사외이사 선임

1) 김상태 대표이사 - 일신상의 사유로 2024년 12월 31일 사임하였으며, '24년 임시 주주총회(2024년 12월 20일)를 통해 신규 선임된 이선훈 대표이사가 '25년 제1차 이사회(2025년 01월 20일)을 통해 다른 이사 전원 동의를 받아 이사회 의장으로 선임



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

### 사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX

# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 역할 및 운영

### 이사회 역할

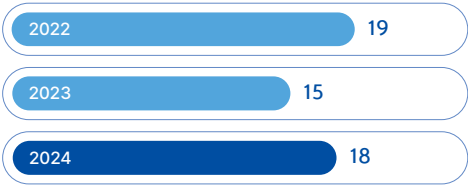
신한투자증권 이사회는 회사의 최고 의사결정기구로서, 경영진의 경영활동 전반에 대한 감독 기능을 수행하며, 필요 시 관련 자료 제출 및 시정 요구를 통해 합리적인 경영 판단을 지원합니다. 이사회는 회사의 경영목표 및 전략을 수립하고 평가하며, 구체적인 실무는 경영진에 위임하되 최종 승인 권한은 이사회가 보유합니다. 또한 정관 변경안, 예산 및 결산안(배당 포함), 본부 단위 이상의 조직 변경, 내부통제 및 위험관리 기준, 지배구조 정책과 원칙 등을 심의·의결하며, 이해상충 행위에 대한 관리·감독 책임도 수행하고 있습니다.

### 이사회 운영 현황

신한투자증권의 이사회는 이사회 의장이 분기별 1회 소집하는 정기 이사회와 의장·대표이사 또는 이사 3인 이상의 요청에 따라 소집되는 임시 이사회로 운영되고 있습니다. 회의 개최 10일 전까지 일시·장소·목적을 이사에게 안내하고, 최소 7일 전까지 모든 참석자에게 의안 자료를 배부합니다. 2024년에는 총 18회의 이사회가 개최되었으며, 내부회계관리규정 개정, AI 기반 고객상담 플랫폼 운영을 위한 계열사 간 거래 승인, 내부통제위원회 신설 및 관련 규정 제정 등 45건의 안건이 의결되고 52건의 보고 안건이 상정되었습니다. 이사회 평균 참석률은 97%로, 2016년 이후 90% 이상을 지속적으로 유지하고 있습니다.

#### 이사회 개최 현황

(단위 : 회)



#### 이사회 평균 참석률

(단위 : %)



#### 2024년 이사회 주요 의안

| 개최내역                    | 보고/의결        | 주요 의결 안건                                                                     |
|-------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 제1차 (임시)이사회 2024.02.07  | 보고 6 / 의결 4  | · 이사회 내 위원회 구성 승인의 건<br>· 2024년 안전 및 보건 계획 승인의 건                             |
| 제2차 (정기)이사회 2024.02.29  | 보고 10 / 의결 1 | · 제25기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건                                                  |
| 제3차 (임시)이사회 2024.03.25  | 보고 5 / 의결 8  | · 이사회 의장 및 선임사외이사 선임의 건<br>· 사외이사 보수체계 승인의 건<br>· 신한투자증권 베트남 채무보증 및 대출 연장의 건 |
| 제4차 (임시)이사회 2024.04.23  | 보고 6 / 의결 -  | · 해당 사항 없음                                                                   |
| 제5차 (정기)이사회 2024.05.28  | 보고 5 / 의결 4  | · 내부회계관리규정 개정의 건<br>· 조직 개편 승인의 건                                            |
| 제6차 (임시)이사회 2024.06.25  | 보고 - / 의결 3  | · 사채 발행 한도 설정의 건                                                             |
| 제7차 (임시)이사회 2024.07.23  | 보고 1 / 의결 2  | · 그룹공동 AICC 플랫폼 운영업무 위수탁 계약에 관한 승인의 건                                        |
| 제8차 (정기) 이사회 2024.08.27 | 보고 4 / 의결 1  | · 계열사간 포괄 거래 한도 증액의 건                                                        |
| 제9차 (임시)이사회 2024.09.24  | 보고 1 / 의결 1  | · 채무조정 내부기준규정 제정의 건                                                          |
| 제10차 (임시)이사회 2024.10.17 | 보고 1 / 의결 -  | · 해당 사항 없음                                                                   |
| 제11차 (임시)이사회 2024.10.22 | 보고 3 / 의결 3  | · 파생결합사채 발행 관련 일괄신고서 제출의 건                                                   |
| 제12차 (임시)이사회 2024.11.01 | 보고 1 / 의결 -  | · 해당 사항 없음                                                                   |
| 제13차 (임시)이사회 2024.11.08 | 보고 1 / 의결 -  | · 해당 사항 없음                                                                   |
| 제14차 (임시)이사회 2024.11.14 | 보고 1 / 의결 -  | · 해당 사항 없음                                                                   |
| 제15차 (정기)이사회 2024.11.26 | 보고 1 / 의결 2  | · 차입약정(Credit Line) 승인의 건                                                    |
| 제16차 (임시)이사회 2024.12.17 | 보고 5 / 의결 7  | · 2025년 경영계획 승인의 건<br>· 2025년 최소자기자본비율 및 리스크 총한도 설정                          |
| 제17차 (임시)이사회 2024.12.20 | 보고 1 / 의결 6  | · 임시주주총회 소집 및 안건 승인의 건·준법감시인 선임의 건                                           |
| 제18차 (임시)이사회 2024.12.20 | 보고 - / 의결 3  | · 이사회내 위원회 신설의 건                                                             |



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

#### APPENDIX

신한투자증권

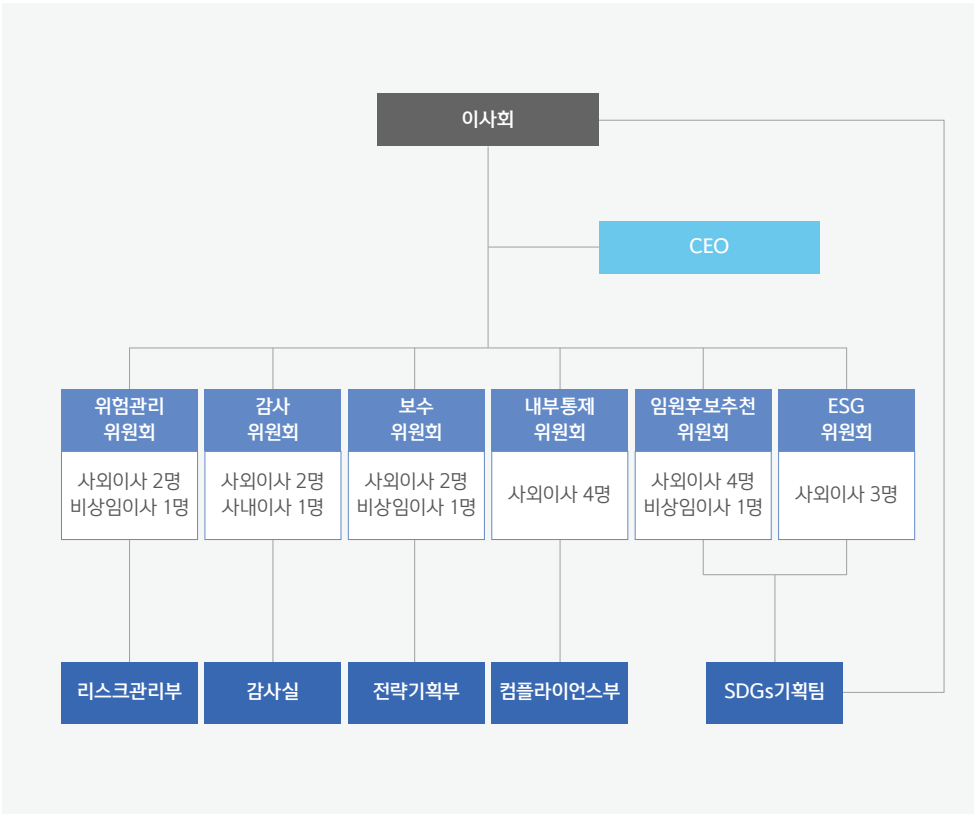
2024 지속가능경영보고서

# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 내 위원회 운영

신한투자증권은 이사회 내에 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 감사위원회, ESG위원회, 내부통제위원회의 6개 위원회를 설치해 상시 운영하고 있습니다. 이 중 내부통제위원회는 2024년 12월 20일 이사회 결의를 통해 신설되었으며, 내부통제의 실효성을 제고하고 리스크 예방 및 관리 역량을 강화하기 위한 목적을 가지고 있습니다.

### 이사회 조직도



### 이사회 내 위원회 구성

| 내부기관      | 주요 역할                              | 구성<br>(사외이사 수, 구성원 수, %) | 의장<br>(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     | 임직원 등의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대한 심의 / 승인 | 2, 3, 66.7               | 조성일(사외이사)               |
| 위험관리위원회   | 리스크 관리·관리체계 구축                     | 2, 3, 66.7               | 김경한(사외이사)               |
| ESG위원회    | ESG 전략 승인 및 이행 사항 관리               | 3, 3, 100                | 주소현(사외이사)               |
| 내부통제위원회   | 내부통제의 기본방침 및 전략 수립 등               | 4, 4, 100                | - <sup>1)</sup>         |

1) 내부통제위원회 위원장은 2025년 최초 개최되는 위원회에서 선임 예정

### 이사회 내 위원회 활동

| 내부기관                  | 개최횟수 | 주요 안건                                                                                                                                                       |
|-----------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 임원후보추천위원회             | 4    | · 대표이사, 사외이사 및 감사위원 후보군 관리 및 추천 승인                                                                                                                          |
| 감사위원회                 | 11   | · 감사결과보고서 및 내부회계관리제도 평가보고서 확정 및 승인<br>· 외부감사 계약에 대한 사전 승인 및 외부감사인 활동 평가<br>· 상근감사위원 전략과제에 대한 승인<br>· 정기 및 임시주주총회 의안에 대한 검토<br>· 내부회계관리규정, 감사위원회 직무규정 개정     |
| 보수위원회                 | 7    | · 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항, 보수체계 설계<br>· 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 승인<br>· 경영진 평가 및 연간성과급 지급 승인<br>· 경영진을 제외한 업무집행책임자 연간성과급 지급 승인<br>· 부여장기성가급(PS) 성과지표 및 지급 승인 |
| 위험관리위원회               | 8    | · 통합위험상황분석 시나리오 설정 및 결과 보고, 위기 상황분석 핀셋 점검<br>· 비상자금조달계획 및 사업연속성계획(BCP) 수립<br>· 최소자기자본비율 및 리스크 총 한도 설정<br>· 리스크관리그룹 조직 개편 및 리스크관리규정 개정                       |
| ESG위원회                | 3    | · ESG 추진 현황 및 금융탄소배출량 관리 현황 보고<br>· 탄소배출권 사업 현황 보고                                                                                                          |
| 내부통제위원회 <sup>1)</sup> | -    | -                                                                                                                                                           |

1) 2024.12.20 신설



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

#### APPENDIX



# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 평가

### 이사회 평가

신한투자증권은 이사회가 회사의 주요 의사결정 기구이자 경영진에 대한 견제 기구로서의 역할을 적절히 수행하고 있는지를 점검하기 위해 정기적인 평가를 실시하고 있습니다. 해당 평가는 지배구조 내부규정 제8조 및 제9조 제4항, 그리고 2016년 제11차 이사회에서 마련된 절차에 따라 이사회와 이사회 내 위원회를 대상으로 매년 1회 실시됩니다. 안건의 범위와 깊이, 회의시간과 횟수, 정보 제공의 적절성, 주요 사안에 대한 충실한 논의 여부 등이 주요 평가 항목이며, 모든 이사를 대상으로 5점 척도 설문조사 방식으로 진행됩니다. 외부 전문가가 참여하여 평가의 익명성과 객관성을 확보하고 있으며, 2024년 이사회 평가는 4등급(적정)으로 우수한 평가를 받았습니다. 결과는 이사회 운영 개선과 위원회 지원에 참고자료로 활용되고 있으며, 관련된 전반의 업무는 SDGs기획팀이 담당하고 있습니다.

#### 이사회 평가 내용

| 이사회/감사위원회/보수위원회/ESG위원회/위험관리위원회                                                      |                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <ul style="list-style-type: none"><li>· 개최빈도의 적정성</li><li>· 회의시간의 적정성</li><li>· 안건 범위의 적정성</li><li>· 안건 깊이의 적정성</li><li>· 회사로부터의 충분한 정보수령 여부</li></ul> |
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>· 해당 주요 업무를 충실히 수행하였는지 여부</li></ul>                                                                              |
| 임원후보추천위원회                                                                           |                                                                                                                                                        |
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>· 회의시간의 적정성</li><li>· 안건 범위의 적정성</li><li>· 안건 깊이의 적정성</li></ul>                                                  |
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>· 해당 주요 업무를 충실히 수행하였는지 여부</li></ul>                                                                              |

#### 이사회 평가 설문지 예시

| 평가 기준 | 매우 미흡<br>1점             | 미흡<br>2점 | 보통<br>3점 | 적정<br>4점 | 매우 적정<br>5점 |
|-------|-------------------------|----------|----------|----------|-------------|
| 운영평가  | 개최빈도의 적정성               | ○        | ○        | ○        | ○           |
|       | 회의시간의 적정성               | ○        | ○        | ○        | ○           |
|       | 안건 범위의 적정성              | ○        | ○        | ○        | ○           |
|       | 안건 깊이의 적정성              | ○        | ○        | ○        | ○           |
| 역할평가  | 회사로부터의 충분한 정보수령 여부      | ○        | ○        | ○        | ○           |
|       | 해당 주요 업무를 충실히 수행하였는지 여부 | ○        | ○        | ○        | ○           |
|       |                         |          |          |          |             |

### 사외·사내이사 평가

이사회 차원의 평가와 더불어 개별 이사에 대한 다면 평가를 실시하여 각 이사의 책임성과 역량을 정기적으로 점검하고 있습니다. 사외이사의 평가는 매년 1월 전년도 활동을 기준으로 이루어지며 본인 외 사외이사 간 상호평가와 지원부서 부서장의 평가로 구성됩니다. 2024년도 평가 항목은 전문성, 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 측면에서 총 12개 항목으로 설계되었습니다. 사내이사의 평가는 당사의 경영 실적과 연계된 기준에 따라 실시되며, 대표이사는 신한금융지주 및 당사의 KPI, 전략 과제를 기반으로 연간 업적을 평가받고 있습니다. 상근감사위원은 직무의 독립성을 고려해 신한금융지주와 당사 감사위원회가 부여한 전략 과제를 중심으로 별도 평가를 받고 있습니다.



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화  
이사회 운영 및 관리  
재무 및 비재무 리스크 통합 관리

#### APPENDIX

# 이사회 운영 및 관리

## 성과 및 보수체계

### CEO 및 임원 성과 평가와 보수

신한투자증권의 보수위원회는 2002년 8월부터 운영되어 왔으며, 이사회 규정 제9조 제1항에 따라 경영진을 포함한 업무집행책임자와 금융투자 업무담당자의 성과 평가 및 보수 체계가 건전하게 수립되고 운영되는지 관리하고 있습니다.

회사 전체 중요 사업부의 성과 평가는 재무적 지표와 비재무적 지표를 바탕으로 이루어집니다. 재무적 지표에는 영업순이익을 중심으로 한 수익성 지표, 위험조정수익률(RAROC, Risk Adjusted Return On Capital), 위험가중자산이익률(RORWA, Return On Risk Weighted Assets)를 포함한 리스크 관리 지표, 조정자본수익률(AROC, Adjusted Risk On Capital), 총자산이익률(ROA, Return On Asset), 영업이익경비율을 기준으로 한 효율성 지표가 포함됩니다. 비재무적 지표는 고객만족도, 고객수익률, 고객기반 확대 등 고객 관련 지표와 신한투자증권의 전략 방향에 따른 주요 과제 추진실적을 평가 요소로 활용합니다. 임원의 성과 평가는 그룹, 회사, 총괄, 부문, 사업그룹, 담당 업무 단위로 구성된 KPI와 전략 과제를 기준으로 하며, 개인의 평가 결과에 따라 성과보수 지급률이 달라집니다. 장기적인 회사 성과는 장기 성과보수에 반영됩니다. 금융투자 업무담당자는 개인별 성과와 소속 부서의 성과 기여도를 종합적으로 반영하여 평가하고 있으며, 해당 평가 결과는 부서 성과에 따라 산출된 성과보수 자원과 연계된 보수제도에 적용됩니다. 임직원 보수 체계와 관련한 정보는 지배구조 및 보수체계 연차보고서를 통해 공개하고 있으며, 5억 원 이상 보수를 받는 이사, 감사, 임직원 상위 5인의 보수 내역은 사업보고서와 함께 공시하고 있습니다.

### 이연 및 조정, 환수

신한투자증권은 임원에게 연간성과보수와 장기성과보수를 지급합니다. 연간성과보수는 직전 회계연도 성과에 기반하여 산정되며, 장기성과보수는 성과연동형 주식보수(PS, Performance Share) 형태로 관리하고 있습니다. PS는 4년간의 누적 성과평가 결과를 반영하여, 4년 후 이연 지급하는 방식으로 운영되고 있습니다. 일부 임원 및 금융투자업무담당자의 경우, 성과보수의 60%는 즉시 지급하고, 나머지 40%는 3년간 이연 지급하는 구조를 적용하고 있습니다. 임원의 경우 장기성과보수는 평가 대상 기간의 경영 실적과 상대주가 상승률을 반영하여 산출되며, 지급 시점의 주가에 따라 지급 금액이 결정됩니다. 또한 장기성과보수는 평가 항목 달성률에 따라 조정될 수 있도록 설계되어 있습니다. 금융투자업무담당자의 경우, 개인 성과와 보수 규모가 연동되며, 소속 조직의 해당 연도 성과가 적자인 경우에는 이연성과급 지급 및 차감 기준에 따라 이연된 성과보수액이 감액되도록 되어 있습니다. 현재는 성과보수 환수 사유가 발생할 경우 미지급된 이연성과급을 조정하여 사실상 환수와 유사한 효과를 실현하고 있으며, 환수 사유가 확정되지 않았더라도 발생 가능성이 있는 경우에는 이연성과급의 지급을 유보할 수 있도록 제도를 운영하고 있습니다.

### 지급확정 및 지급미확정 결정 기준

임원의 장기성과보수인 PS는 부여 시 일정 수량의 PS를 사전 부여하고, 이후 4년간의 성과평가 결과에 따라 최종 지급 수량이 조정됩니다. 조정된 수량은 운영 기간 종료 시점의 기준 주가를 적용하여 현금 또는 주식으로 환산되어 지급되며, 이로 인해 이연보수의 최종 지급 금액은 운영 기간이 종료된 이후에 확정됩니다. 한편, 금융투자업무담당자의 이연보수는 지급 시점의 회사 전체 및 소속 부서의 성과 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회에서 지급 여부를 최종 결정합니다.



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX

# 재무 및 비재무 리스크 통합 관리

## 리스크 관리 체계

신한투자증권은 이사회 산하 위험관리위원회를 중심으로 CEO, CRO, 실무위원회 및 각 리스크 관련 부서가 유기적으로 협력하는 리스크 관리 조직 체계를 운영하고 있습니다. CRO는 위험관리위원회로부터 위임받은 리스크 관리 업무를 총괄하며, 리스크 관리의 기본방침을 수립하는 위험관리위원회와 연계된 실무위원회는 주요 리스크 현안에 대한 심의·의결 기능을 수행합니다. 신한투자증권은 사전예방과 독립성, 명확한 책임 기준에 기반한 리스크 관리 원칙에 따라, 유기적이고 다층적인 리스크 관리 체계를 통해 주요 리스크를 선제적으로 식별하고 통합적으로 대응하고 있습니다.

### 리스크 관리 조직도



### 리스크 관리 원칙

- 모든 비즈니스는 사전 설정된 리스크 감내수준 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 리스크 관리 부서 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.

## 위험관리위원회

신한투자증권은 전사적 리스크의 체계적인 식별과 대응 역량 강화를 위해 리스크 관리의 효율적 감독 기능을 수행하는 위험관리위원회를 운영하고 있습니다. 위원회는 금융, 회계, 재무 분야의 전문성을 갖춘 3인의 위원으로 구성되며 이 중 1인은 위험관리위원회 규정 제3조 요건에 따라 금융회사 근무 경험을 보유하고 있습니다. 위험관리위원회는 당사의 리스크 관리 기본방침 및 전략 수립, 부담 가능한 위험수준 설정, 적정투자한도 및 손실허용한도 승인, 「리스크관리규정」의 제·개정 심의 및 의결의 역할을 수행하며 신한투자증권의 리스크 관리 체계를 안정적으로 운영하고 있습니다.

### 위험관리위원회의 역할

| 역할                 | 세부 내용                                                                                                                                                                                         |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 기본방침 및 전략 수립       | · 지속가능한 성장을 위해 모든 조직 구성원들이 리스크에 대한 오너십을 보유하고, 제반 비즈니스를 수행함에 있어 사전 설정된 위험성향(Risk Appetite) 내에서 리스크와 수익의 균형 추구<br>· 회사 내에서 발생할 수 있는 리스크를 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 관리할 수 있는 체계와 전략을 수립하고 이를 종합적으로 관리 |
| 위험수준 결정            | · 지주회사 위험관리위원회가 설정한 범위 내에서 최소자기자본비율 및 전사 리스크 총 한도, 리스크 유형별 한도 설정 및 보고(분기 1회)                                                                                                                  |
| 적정투자한도 및 손실허용한도 승인 | · 리스크관리실무위원회가 설정한 전사 리스크 총 한도 범위 내에서 조직별/상품별 투자한도 및 손실허용한도 승인 및 보고(분기 1회)                                                                                                                     |
| 리스크관리규정의 제정 및 변경   | · 「리스크관리규정」의 제정 및 변경 사항을 심의·의결                                                                                                                                                                |



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

### 금융의 친환경 선도

### 선한 영향력 전파

### 사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화  
이사회 운영 및 관리  
[재무 및 비재무 리스크 통합 관리](#)

### APPENDIX

# 재무 및 비재무 리스크 통합 관리

## 주요 리스크 관리

신한투자증권은 연 2회 이상 시나리오 기반 위기상황분석을 실시하여 손익 및 리스크 영향도를 점검하고, 이를 통해 도출된 취약 요인에 대해 대응 방안을 수립한 뒤 지주회사 및 경영진에 보고하고 있습니다. 분석에는 GDP 성장률, 금리, 환율, 주가 변동 등 주요 지표가 반영됩니다. 이와 별도로, 유동성 중심 위기 상황을 월 단위로 점검하고 수익성, 자본건전성, 유동성 측면에서의 영향을 다각도로 진단하고 있습니다. 예상치 못한 위기 발생 시에는 위기관리위원회를 탄력적으로 소집해 신속한 대응 전략을 수립하고 실행 방안을 결정하는 체계를 운영하고 있습니다.

| 리스크 유형  |         | 내용                                                             | 대응 방향                                                                |
|---------|---------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 재무 리스크  | 신용 리스크  | 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 리스크                      | 자산 운용 한도 부여, 사전 심의 및 협의, 신용등급 하향 가능성에 대한 정기 모니터링 및 보고                |
|         | 시장 리스크  | 금리, 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따른 금융상품의 공정 가치 혹은 미래 현금흐름 변동 리스크 | 최대 손실 예상액, 민감도, 손실액 등에 대한 한도 부여, 일별 위험량 측정을 포함한 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 | 자금 운용과 조달 기간 불일치, 자금 부족 등 유동성 부족으로 대외지급에 문제가 발생할 수 있는 리스크      | 유동성 비율 및 유동성 갭 정기 모니터링 및 보고, 유동성에 영향을 미치는 주요 요인 파악 및 적정 수준 유동성 유지 관리 |
| 비재무 리스크 | 운영 리스크  | 부적절하거나 잘못된 인력 또는 업무절차, 시스템 오류 및 외부사건으로 인한 리스크                  | 조직별 운영리스크책임자 지정 및 리스크 통제활동 자가평가 실시 및 보고                              |
|         | 전략 리스크  | 불리한 사업결정, 부적절한 결정의 수행, 사업환경 변화에 대한 대응책의 결여 등에 따른 리스크           | 정기적 사업환경 분석 및 중장기 전략 점검                                              |
|         | 평판 리스크  | 경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 고객, 주주 등 여론 악화에 따른 리스크               | 소비자 불만 분석 및 신상품 모니터링 체계 운영                                           |
|         | 법률 리스크  | 각종 계약 문서의 이해 부족 또는 소송 등으로 발생 가능한 리스크                           | 주요 법령 및 감독기준 변경사항에 대한 사전 검토 및 대응                                     |
|         | 환경 리스크  | 환경관련법규 대응력 부족으로 인한 과징금 발생, 영업손실 등에 따른 리스크                      | 신사업 진행 시 환경사회 리스크 영향을 점검하고 필요 시 감감방안 마련                              |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

**Focus** 윤리·준법경영 내재화  
이사회 운영 및 관리  
[재무 및 비재무 리스크 통합 관리](#)

APPENDIX





OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Appendix

78

Financial Data

80

Non-Financial Data

89

TCFD Index

90

SASB Index

91

GRI Content Index

93

제3자 검증의견서

95

주요 수상 현황

08

# Financial Data

## 재무

### 경제적 가치 창출 및 배분

| 구분         |                        | 단위   | 2022                 | 2023                 | 2024    |
|------------|------------------------|------|----------------------|----------------------|---------|
| 경제적 가치의 창출 |                        |      |                      |                      |         |
| 영업이익       | 백만 원                   |      | 120,975              | 253,063              | 281,905 |
| 세전이익       |                        |      | 557,641              | 137,080              | 233,398 |
| 당기순이익      |                        |      | 412,339              | 100,840              | 179,160 |
| 경제적 가치의 배분 |                        |      |                      |                      |         |
| 주주·투자자     | 배당금                    | 백만 원 | 100,000              | 40,366 <sup>4)</sup> | 89,578  |
|            | 이자                     |      | 514,108              | 955,644              | 966,021 |
| 정부         | 법인세                    |      | 145,302              | 36,240               | 54,283  |
| 임직원        | 급여 <sup>1)</sup>       |      | 450,973              | 462,184              | 452,583 |
|            | 복리후생비 <sup>2)</sup>    |      | 27,139 <sup>4)</sup> | 27,304 <sup>4)</sup> | 29,835  |
| 협력사        | 구매 및 용역비 <sup>3)</sup> |      | 44,807 <sup>4)</sup> | 54,860 <sup>4)</sup> | 67,007  |
| 지역사회       | 기부금                    |      | 3,453 <sup>4)</sup>  | 5,438 <sup>4)</sup>  | 3,041   |

1) 등기임원, 현지채용직원 등 포함  
2) 판매와 관리부문에 종사하는 종업원의 복리 및 후생을 위해 사용된 비용(일시금 제외, 가족친화경영활동 지원금 포함)  
3) 감사보고서(손익계산서)상 전산운용비 계정  
4) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시

### 연결재무상태표

| 구분 |                        | 단위   | 2022       | 2023       | 2024       |
|----|------------------------|------|------------|------------|------------|
| 자산 | 자산총계                   |      | 43,821,577 | 52,497,500 | 49,026,790 |
|    | I. 현금및상각후원가측정예치금       |      | 4,847,334  | 3,952,486  | 5,307,006  |
|    | II. 당기손익-공정가치측정금융자산    |      | 25,089,356 | 32,614,462 | 31,153,827 |
|    | III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 |      | 2,947,322  | 2,684,239  | 2,097,409  |
|    | IV. 관계기업에대한투자자산        |      | 730,239    | 542,856    | 643,156    |
|    | V. 상각후원가측정대출채권         |      | 5,484,667  | 5,153,602  | 3,874,266  |
|    | VI. 유형자산               |      | 108,377    | 88,410     | 196,268    |
|    | VII. 무형자산              |      | 83,487     | 92,512     | 85,877     |
|    | VIII. 투자부동산            |      | 116,769    | 12,278     | 10,108     |
|    | IX. 이연법인세자산            | 백만 원 | 329,795    | 314,458    | 343,564    |
|    | X. 당기법인세자산             |      | 31         | 206,112    | 91,463     |
|    | XI. 기타금융자산             |      | 3,840,903  | 6,538,697  | 4,894,738  |
| 부채 | XII. 기타자산              |      | 243,297    | 297,388    | 329,108    |
|    | 부채총계                   |      | 38,479,027 | 47,131,211 | 43,532,326 |
|    | I. 예수부채                |      | 3,060,062  | 3,608,454  | 3,720,576  |
|    | II. 당기손익-공정가치측정금융부채    |      | 10,777,429 | 10,376,641 | 10,551,043 |
|    | III. 차입부채              |      | 19,363,326 | 25,002,979 | 22,829,770 |
|    | IV. 총당부채               |      | 522,242    | 308,560    | 406,092    |
|    | V. 당기법인세부채             |      | 169,205    | 4,157      | 2,665      |
|    | VI. 기타금융부채             |      | 4,290,098  | 7,464,820  | 5,624,997  |
|    | VII. 기타부채              |      | 296,665    | 356,600    | 397,183    |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

#### Financial Data

Non-Financial Data

TCFD Index

SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

주요 수상 현황

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# Financial Data

## 재무

### 연결재무상태표

| 구분 |              | 단위   | 2022      | 2023      | 2024      |
|----|--------------|------|-----------|-----------|-----------|
| 자본 | 자본총계         | 백만 원 | 5,342,550 | 5,366,289 | 5,494,464 |
|    | 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     |      | 1,594     | 1,507     | 1,501     |
|    | V. 기타포괄손익누계액 |      | 168,369   | 194,255   | 199,581   |
|    | VI. 이익잉여금    |      | 2,417,543 | 2,415,558 | 2,538,551 |
|    | VII. 비지배지분   |      | 387       | 312       | 174       |

### 요약 연결포괄손익계산서

| 구분              | 단위   | 2022       | 2023      | 2024       |
|-----------------|------|------------|-----------|------------|
| I. 영업수익         | 백만 원 | 10,548,842 | 9,947,400 | 11,446,637 |
| II. 영업비용        |      | 10,427,867 | 9,694,337 | 11,164,732 |
| III. 영업이익       |      | 120,975    | 253,063   | 281,905    |
| IV. 영업외수익       |      | 625,324    | 109,905   | 57,149     |
| V. 영업외비용        |      | 188,658    | 225,888   | 105,656    |
| VI. 법인세비용차감전순이익 |      | 557,641    | 137,080   | 233,398    |
| VII. 법인세비용      |      | 145,302    | 36,240    | 54,238     |
| VIII. 연결당기순이익   |      | 412,339    | 100,840   | 179,160    |
| IX. 기타포괄이익(손실)  |      | 15,112     | 27,538    | 669        |
| X. 총포괄이익        |      | 427,451    | 128,378   | 179,829    |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

#### Financial Data

Non-Financial Data

TCFD Index

SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

주요 수상 현황

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# Non-Financial Data

## ESG 금융

### 친환경 금융

| 구분                      |              | 단위   | 2022  | 2023             | 2024  |
|-------------------------|--------------|------|-------|------------------|-------|
| 친환경 펀드                  | 총계           |      | 114.2 | 58.5             | 179.8 |
|                         | 재생에너지/에너지 효율 |      | 96.3  | 26.3             | 154.8 |
|                         | 친환경 교통       |      | 16.6  | 30.2             | 24.9  |
|                         | 천연자원         | 십억 원 | 1.3   | 2.0              | 0.1   |
| 친환경 PF(신규)              |              |      | 56    | 10 <sup>2)</sup> | 0     |
| 친환경 기업 대출 <sup>1)</sup> |              |      | -     | -                | 77.6  |
| 녹색채권 투자                 |              |      | -     | -                | 192.1 |

1) 해상풍력 기업대출  
2) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시

### ESG 투자

| 구분             |  | 단위   | 2022 | 2023 | 2024 |
|----------------|--|------|------|------|------|
| 개발도상국 인프라      |  |      | 61.4 | 15.1 | 27.3 |
| 고용창출/중소기업 파이낸싱 |  |      | 25.2 | 31.0 | 32.7 |
| SRI펀드          |  | 십억 원 | 15.0 | 1.6  | 2.5  |
| 기타             |  |      | -    | 25.0 | 47.2 |

### 포용 금융

| 구분        |                         | 단위   | 2022              | 2023              | 2024              |
|-----------|-------------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 시각장애인     | 대상 계좌                   | 좌    | 128 <sup>1)</sup> | 128 <sup>1)</sup> | 128 <sup>1)</sup> |
| 수수료 혜택    | 면제 비율                   | %    | 100               | 0                 | 0                 |
| 사회적 기업 지원 | 수수료 면제                  |      | 0.15              | 0.15              | 0.15              |
| 사회공헌      | 자선 기부 <sup>2)</sup>     | 십억 원 | 3.30              | 5.71              | 3.44              |
|           | 지역사회 투자 <sup>3)</sup>   |      | -                 | 1.90              | 0.02              |
|           | 상업적 이니셔티브 <sup>4)</sup> |      | 1.1 <sup>5)</sup> | 7.9               | 7.1               |

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 지역사회 활동 (단, 파트너 조직/자선단체에 직접적으로 사용된 금액만을 기재)  
5) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

## APPENDIX

Financial Data  
**Non-Financial Data**  
TCFD Index  
SASB Index  
GRI Content Index  
제3자 검증의견서  
주요 수상 현황



# Non-Financial Data

## 환경

### 온실가스 관리<sup>1)</sup>(내부배출량)

| 구분             | 단위                  | 2022                | 2023                | 2024  |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------|
| Scope 1        |                     | 748 <sup>2)</sup>   | 508                 | 372   |
| Scope 2(지역 기반) | tCO <sub>2</sub> eq | 4,898 <sup>2)</sup> | 7,123 <sup>2)</sup> | 6,828 |
| Scope 2(시장 기반) |                     | 4,898 <sup>2)</sup> | 4,728 <sup>2)</sup> | 3,959 |

1) 온실가스 관리 관련 세부사항:  
- [ 포함된 온실가스 종류 ] CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O  
- [ Biogenic CO<sub>2</sub> ] 배출량 '0'  
- [ 기준년도(Base-year) ] 2022년  
- [ GWP ] IPCC AR2  
- [ 온실가스 배출 통합방법 ] 운영통제통합 접근법  
- [ 배출량 산정방법 ] 온실가스 에너지 목표관리제 산정방식  
2) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시

### 금융배출량

| 구분                      |           | 단위                          | 2022    | 2023                | 2024    |
|-------------------------|-----------|-----------------------------|---------|---------------------|---------|
| Scope 3<br>(금융배출량)      | 합계        | tCO <sub>2</sub> eq         | 609,449 | 486,946             | 446,417 |
|                         | 상장주식      |                             | 7,393   | 2,074               | 2,108   |
|                         | 회사채       |                             | 186,765 | 165,773             | 176,485 |
|                         | 기업대출      |                             | 181,116 | 163,406             | 195,754 |
|                         | 비상장주식     |                             | 86,817  | 129,106             | 30,161  |
|                         | 프로젝트 파이낸스 |                             | 138,316 | 13,266              | 36,200  |
|                         | 상업용 부동산   |                             | 9,042   | 13,321              | 5,709   |
|                         | 국채        |                             | 0       | 0                   | 0       |
| 금융배출량 집약도 <sup>1)</sup> |           | tCO <sub>2</sub> eq<br>/억 원 | 8.84    | 10.07 <sup>2)</sup> | 10.57   |

1) (금융배출량 총합) / (대출 또는 투자한 자산의 잔액)  
2) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시

### 에너지사용량

| 구분                         | 단위  | 2022   | 2023                | 2024    |
|----------------------------|-----|--------|---------------------|---------|
| 에너지 총 사용량                  |     | 53,809 | 158,544             | 149,915 |
| 도시가스                       |     | 9,480  | 4,797               | 3,731   |
| 휘발유                        |     | 3,836  | 3,831               | 2,584   |
| 경유 - 가스/디젤오일 <sup>1)</sup> | GJ  | 5      | 5                   | 3       |
| 경유 - 차량 <sup>1)</sup>      |     | 130    | 88                  | 119     |
| 전력 <sup>2)</sup>           |     | 37,583 | 145,520             | 140,516 |
| 스팀(증기)                     |     | 2,775  | 4,303               | 2,962   |
| 재생에너지 구매량 <sup>3)</sup>    | MWh | 0      | 5,213 <sup>4)</sup> | 6,246   |

1) 2024년부터 '경유' 공시 항목 세분화  
2) 전력의 에너지 단위 변화 시 9.6GJ/MWh 적용  
3) 2024년부터 공시 항목명 변경(재생에너지 사용량 → 재생에너지 구매량)  
4) 단위 변경으로 인한 데이터 정정 공시



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

Financial Data  
**Non-Financial Data**  
TCFD Index  
SASB Index  
GRI Content Index  
제3자 검증의견서  
주요 수상 현황

# Non-Financial Data

## 환경

### 자원사용량

| 구분                  |     | 단위   | 2022    | 2023      | 2024      |
|---------------------|-----|------|---------|-----------|-----------|
| 용수 사용량              | 상수도 | m³   | 50,317  | 40,378    | 28,652    |
|                     | 지하수 |      | 0       | 0         | 0         |
| 용지 사용량              |     | 톤(t) | 77      | 65        | 39        |
| Paperless           |     |      | 351,692 | 1,026,759 | 2,875,176 |
| 전자문서 처리             |     | 장    | 320,442 | 338,180   | 371,996   |
| 모바일 등기              |     |      | 31,250  | 688,579   | 2,501,193 |
| 전자증명서 <sup>1)</sup> |     |      | -       | -         | 1,987     |

1) 2024년부터 데이터 신규 집계

### 폐기물배출량

| 구분      |  | 단위   | 2022 | 2023 | 2024            |
|---------|--|------|------|------|-----------------|
| 일반 폐기물  |  | 톤(t) | 64   | 99   | - <sup>1)</sup> |
| 재활용 폐기물 |  |      | 51   | 65   | - <sup>1)</sup> |

1) 사육이전으로 인한 데이터 관리 불가

### 친환경 구매

| 구분            |      | 단위 | 2022             | 2023             | 2024             |
|---------------|------|----|------------------|------------------|------------------|
| 친환경 IT제품 구매   |      |    | 170              | 229              | 375              |
| LED조명 구매      | 백만 원 |    | 0                | 0                | 0                |
| 노후시설 교체       |      |    | 177              | 87               | 0                |
| 친환경 업무용 차량    | 대    |    | 2                | 12               | 25               |
| 친환경 업무용 차량 비중 | %    |    | 14 <sup>1)</sup> | 28 <sup>1)</sup> | 26 <sup>2)</sup> |

1) 전체 자동차 수 85대 기준

2) 전체 자동차 수 96대 기준



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

Financial Data

Non-Financial Data

TCFD Index

SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

주요 수상 현황

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서



## 임직원 현황

## 임직원 현황

\* 2024.12.31 기준 인원 수 기준으로 산정(해외현지 채용 인원 제외)  
1) 인원 수 산정 기준 변경으로 인한 데이터 정정 공시

## 주요 수상 현황

# Non-Financial Data

## 사회

### 채용, 이직 및 휴직

| 구분       |            | 단위   | 2022     | 2023     | 2024     |
|----------|------------|------|----------|----------|----------|
| 총 신규 채용  |            |      | 283(100) | 197(100) | 227(100) |
| 연령별      | 30대 미만     | 명(%) | 100(35)  | 113(57)  | 115(51)  |
|          | 30~50대 미만  |      | 152(54)  | 71(36)   | 107(47)  |
|          | 50대 이상     |      | 31(11)   | 13(7)    | 5(2)     |
| 성별       | 남          | 명(%) | 164(58)  | 138(70)  | 139(61)  |
|          | 여          |      | 119(42)  | 59(30)   | 88(39)   |
| 지역별      | 국내         | 명(%) | 283(74)  | 149(76)  | 170(75)  |
|          | 해외         |      | 98(26)   | 48(24)   | 57(25)   |
| 퇴직       |            | 명    | 328      | 200      | 193      |
| 평균 근속 연수 |            | 년    | 11       | 11       | 13       |
| 총 이직     |            | 명    | 199      | 200      | 195      |
| 연령별      | 30세 미만     | 명(%) | 19(10)   | 51(25)   | 37(19)   |
|          | 30세~50세 미만 |      | 163(82)  | 97(49)   | 118(61)  |
|          | 50세 이상     |      | 17(9)    | 52(26)   | 40(21)   |
| 성별       | 남          | 명(%) | 134(67)  | 147(74)  | 129(66)  |
|          | 여          |      | 65(33)   | 53(26)   | 66(34)   |
| 지역별      | 국내         | 명(%) | 146(73)  | 151      | 158      |
|          | 해외         |      | 53(27)   | 49       | 37       |
| 휴직       |            | 명    | 60       | 60       | 58       |

### 육아휴직

| 구분                                              |   | 단위 | 2022 <sup>1)</sup> | 2023 <sup>1)</sup> | 2024 |
|-------------------------------------------------|---|----|--------------------|--------------------|------|
| 육아휴직 대상                                         | 남 | 명  | 394                | 414                | 382  |
|                                                 | 여 |    | 286                | 284                | 270  |
| 육아휴직 사용                                         | 남 | 명  | 14                 | 19                 | 23   |
|                                                 | 여 |    | 93                 | 90                 | 73   |
| 육아휴직 후 업무 복귀 예정 인원                              | 남 | 명  | 6                  | 10                 | 20   |
|                                                 | 여 |    | 72                 | 73                 | 54   |
| 육아휴직 후 업무 복귀                                    | 남 | 명  | 6                  | 9                  | 17   |
|                                                 | 여 |    | 70                 | 71                 | 52   |
| 육아휴직 후 업무 복귀 비율                                 | 남 | %  | 100                | 90                 | 85   |
|                                                 | 여 |    | 97                 | 97                 | 96   |
| 전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 수                | 남 | 명  | 2                  | 5                  | 9    |
|                                                 | 여 |    | 34                 | 69                 | 70   |
| 전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 비율 <sup>3)</sup> | 남 | %  | 67                 | 83                 | 100  |
|                                                 | 여 |    | 97                 | 99                 | 97   |

1) 데이터 집계 오류로 인한 정정 공시  
2) (육아휴직 후 해당년도 복귀 인원) / (육아휴직 후 해당년도 내 복귀 예정 인원)  
3) (전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 수) / (전년도 육아휴직 후 해당년도 복귀 인원)



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

- Financial Data
- Non-Financial Data**
- TCFD Index
- SASB Index
- GRI Content Index
- 제3자 검증의견서
- 주요 수상 현황



# Non-Financial Data

## 사회

### 임직원 교육

| 구분           |         | 단위   | 2022    | 2023    | 2024    |
|--------------|---------|------|---------|---------|---------|
| 총 교육 시간      |         |      | 171,266 | 164,102 | 157,565 |
| 성별           | 남       | 시간   | 104,605 | 99,256  | 96,697  |
|              | 여       |      | 66,661  | 64,846  | 60,869  |
| 직급별          | 임원      |      | 2,431   | 2,637   | 2,572   |
|              | 부서장     |      | 13,210  | 9,961   | 9,917   |
|              | 과장-부부장  |      | 85,005  | 76,962  | 76,215  |
|              | 과장 미만   |      | 70,620  | 74,543  | 68,862  |
| 1인당 평균 교육 시간 |         |      | 57      | 58      | 56      |
| 성별           | 남       | 시간   | 60      | 58      | 57      |
|              | 여       |      | 58      | 59      | 55      |
| 직급별          | 임원      |      | 69      | 66      | 54      |
|              | 부서장     |      | 65      | 47      | 48      |
|              | 과장-부부장  |      | 62      | 56      | 54      |
|              | 과장 미만   |      | 57.4    | 64.8    | 60.2    |
| 총 교육 비용      |         |      | 2,809   | 2,286   | 2,317   |
| 성별           | 남       | 백만 원 | 1,715   | 1,383   | 1,410   |
|              | 여       |      | 1,094   | 903     | 907     |
| 직급별          | 임원      |      | 40      | 37      | 42      |
|              | 부서장     |      | 217     | 139     | 166     |
|              | 과장-부부장  |      | 1,394   | 1,072   | 1,197   |
|              | 과장 미만   |      | 1,158   | 1,038   | 911     |
| 교육 비용 지원     | 자격증 취득  |      | 107     | 69      | 57      |
|              | 학위 취득   |      | 77      | 62      | 56      |
|              | 산한연계 과정 |      | 837     | 550     | 401     |

### 임직원 교육

| 구분                |                  |        | 단위 | 2022   | 2023   | 2024   |
|-------------------|------------------|--------|----|--------|--------|--------|
| 교육<br>카테고리별<br>현황 | 윤리준법교육           | 이수인원   | 명  | 2,507  | 2,536  | 2,417  |
|                   |                  | 총 교육시간 | 시간 | 6,268  | 7,608  | 9,668  |
|                   | 소비자보호교육          | 이수인원   | 명  | 951    | 874    | 2,502  |
|                   |                  | 총 교육시간 | 시간 | 3,578  | 3,992  | 6,187  |
|                   | 정보보호교육           | 이수인원   | 명  | 2,266  | 2,495  | 2,497  |
|                   |                  | 총 교육시간 | 시간 | 16,363 | 17,541 | 29,872 |
|                   | 인권 교육            | 이수인원   | 명  | 2,507  | 2,536  | 2,417  |
|                   |                  | 총 교육시간 | 시간 | 5,014  | 2,536  | 2,417  |
|                   | 성희롱 예방교육         | 이수인원   | 명  | 2,507  | 2,536  | 2,417  |
|                   |                  | 총 교육시간 | 시간 | 2,507  | 2,536  | 2,417  |
| 교육<br>카테고리별<br>현황 | 직장 내 괴롭힘<br>방지교육 | 이수인원   | 명  | 2,507  | 2,536  | 2,417  |
|                   |                  | 총 교육시간 | 시간 | 3,760  | 2,536  | 2,417  |

### 임직원 소통채널 운영

| 구분                 |                       | 단위 | 2022  | 2023  | 2024  |
|--------------------|-----------------------|----|-------|-------|-------|
| 직원 소통채널 운영         | S-Voice               | 건  | 1,205 | 1,432 | 1,626 |
| 차별 및 괴롭힘 관련 사건 조치  |                       |    | 3     | 2     | 3     |
| 단체협약 <sup>1)</sup> | 단체협약 적용               | %  | 100   | 100   | 100   |
|                    | 노동조합 가입 <sup>1)</sup> |    | 62    | 65    | 66    |

1) 가입대상자: 계약직과 무기계약직을 제외한 정규직 직원



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

Financial Data

Non-Financial Data

TCFD Index

SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

주요 수상 현황

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# Non-Financial Data

## 사회

### 안전보건 및 복지

| 구분                             | 단위 | 2022  | 2023  | 2024  |
|--------------------------------|----|-------|-------|-------|
| 산업재해                           | 건  | 0     | 0     | 4     |
| 산업재해에 따른 결근                    | 일  | 0     | 0     | 69    |
| 건강검진                           | 명  | 2,268 | 2,391 | 2,431 |
| 심리건강 상담                        | 명  | 14    | 33    | 35    |
|                                | 회  | 35    | 143   | 157   |
| 유연근무제 사용                       | 명  | 890   | 998   | 990   |
| 임직원 만족도(Shinhan Culture Index) | 점  | 72    | 74    | 76    |

### 방문 모니터링

| 구분                    | 단위    | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------|-------|------|------|------|
| 미스터리 쇼핑 <sup>1)</sup> | 실시    | 회    | 179  | 298  |
|                       | 평균 점수 | 점    | 92   | 90   |

1) 주요 금융상품에 대한 방문 모니터링

### 고객 문의 및 민원처리

| 구분                      | 단위 | 2022   | 2023  | 2024   |
|-------------------------|----|--------|-------|--------|
| VOC(Voice of Customers) | 건  | 14,991 | 9,316 | 11,216 |
| 처리완료                    | %  | 100    | 100   | 100    |
| 금융감독원 민원 접수             | 건  | 254    | 137   | 184    |
| 처리완료                    | %  | 100    | 100   | 100    |

### 보이스피싱 건수

| 구분       | 단위 | 2022 | 2023 | 2024 |
|----------|----|------|------|------|
| 전기통신금융사기 | 회  | 62   | 41   | 36   |

### 웹·모바일 이용 고객

| 구분                     | 단위       | 2022      | 2023           | 2024           |
|------------------------|----------|-----------|----------------|----------------|
| 웹·모바일 이용 고객            | 명        | 2,766,706 | 2,055,584      | 2,480,793      |
| 이용률                    | %        | 54        | 41             | 43             |
| 모바일 TALK 상담<br>(접수 건수) | 신한 SOL증권 | 건         | 11,143(10,195) | 18,134(17,259) |
|                        | 신한 슈퍼SOL |           | 2,856(1,801)   | 1,468(1,086)   |
|                        |          |           |                | 4(0)           |

### 정보보호

| 구분                             | 단위 | 2022 | 2023 | 2024  |
|--------------------------------|----|------|------|-------|
| 고객 정보 유출사고                     | 건  | 0    | 0    | 0     |
| 유출사고로 영향을 받은 고객                | 명  | 0    | 0    | 0     |
| 금전적 피해금액                       | 원  | 0    | 0    | 0     |
| 불만 건수                          | 건  | 0    | 0    | 0     |
| 정보보호를 위한 IT투자 비중 <sup>1)</sup> | %  | 7    | 8    | 9     |
| 외부/협력업체 교육                     | 시간 | 455  | 903  | 1,420 |
|                                | 명  | 188  | 209  | 596   |

1) (정보보호 분야에 투자된 금액) / (전체 IT 관련 예산)



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

Financial Data

Non-Financial Data

TCFD Index

SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

주요 수상 현황

신한투자증권

2024 지속가능경영보고서

# Non-Financial Data

## 거버넌스

### 이사회 구성

| 구분 |          | 단위 | 2022 | 2023 | 2024 |
|----|----------|----|------|------|------|
| 구성 | 사내이사     | 명  | 3    | 2    | 2    |
|    | 사외이사     |    | 4    | 4    | 4    |
|    | 기타 비상무이사 |    | 0    | 1    | 1    |
| 성별 | 남성       |    | 7    | 6    | 6    |
|    | 여성       |    | 0    | 1    | 1    |

### 이사회 운영

| 구분  |   | 단위 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----|---|----|------|------|------|
| 개최  | 회 |    | 19   | 15   | 18   |
| 안건  | 건 |    | 105  | 103  | 94   |
| 출석률 | % |    | 95   | 99   | 97   |

### 이사회 내 위원회 운영

| 구분        |   | 단위 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------|---|----|------|------|------|
| 감사위원회     | 회 |    | 11   | 9    | 11   |
| 보수위원회     |   |    | 7    | 7    | 7    |
| 위험관리위원회   |   |    | 8    | 6    | 8    |
| 임원후보추천위원회 |   |    | 4    | 7    | 4    |
| ESG위원회    |   |    | 3    | 3    | 3    |

### 임직원 보수

| 구분                            |      | 단위 | 2022  | 2023  | 2024  |
|-------------------------------|------|----|-------|-------|-------|
| 최고 연봉자 보수                     | 백만 원 |    | 2,285 | 1,333 | 1,959 |
| 직원 보수 <sup>1)</sup> (중위값)     |      |    | 124   | 119   | 117   |
| 연간 총 보상비율 <sup>2)</sup>       | 배    |    | 18.4  | 11.2  | 16.8  |
| 최고 연봉자의 연간 총 보수 증가율           | %    |    | 19    | -42   | 47    |
| 연간 총 직원 보수 증가율(중위값)           |      |    | 11    | -4    | -2    |
| 연간 총 보수 증가율의 비율 <sup>3)</sup> | 배    |    | 2     | 11    | -24   |

1) 미등기임원까지 포함  
2) (최고 연봉자 보수) / (직원 보수(중위값))  
3) (최고 연봉자의 연간 총 보수 증가율) / (연간 총 직원 보수 증가율(중위값))

### 법률 및 규제 준수

| 구분                                  |     | 단위 | 2022 | 2023  | 2024  |
|-------------------------------------|-----|----|------|-------|-------|
| 현재 보고 기간에 발생한 총 제재 건수 <sup>1)</sup> | 건   |    | 8    | 13    | 15    |
| 법률 및 규제 미준수 사례 벌금액 <sup>2)</sup>    | 억 원 |    | 60.3 | 234.4 | 103.2 |

1) 사업보고서 공시 내역 기준 신한투자증권 대상 비금전적·금전적 제재 건수  
2) 사업보고서 공시 내역 기준 과태료·과징금·벌금 합산액



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

#### 금융의 친환경 선도

#### 선한 영향력 전파

#### 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX

- Financial Data
- Non-Financial Data
- TCFD Index
- SASB Index
- GRI Content Index
- 제3자 검증의견서
- 주요 수상 현황

# Non-Financial Data

## 거버넌스

### 반부패 커뮤니케이션 및 교육

| 구분     |     | 단위               | 2022 | 2023  | 2024  |
|--------|-----|------------------|------|-------|-------|
| 커뮤니케이션 | 이사회 | 총원               | 명    | 8     | 7     |
|        |     | 참여율              | %    | 100   | 100   |
|        | 임직원 | 총원 <sup>1)</sup> | 명    | 2,639 | 2,617 |
|        |     | 참여율              | %    | 100   | 100   |
| 교육     | 이사회 | 총원               | 명    | 7     | 7     |
|        |     | 참여율              | %    | 100   | 100   |
|        | 임직원 | 총원 <sup>1)</sup> | 명    | 2,639 | 2,617 |
|        |     | 참여율              | %    | 100   | 100   |

1) 현지 채용 인원 미포함

### 확인된 부패 사례 및 관련 조치 건수

| 구분                  |                                     | 단위 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---------------------|-------------------------------------|----|------|------|------|
| 확인된 부패 사례와 이에 대한 조치 | 부패 사례의 제보 건수                        | 건  | 1    | 2    | 3    |
|                     | 해고나 징계를 받은 사례 건수 (내부자 조치건수)         |    | 0    | 1    | 2    |
|                     | 부패로 인해 파트너와 계약이 종료되거나 갱신되지 않은 사례 건수 |    | 0    | 0    | 0    |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

- Financial Data
- Non-Financial Data**
- TCFD Index
- SASB Index
- GRI Content Index
- 제3자 검증의견서
- 주요 수상 현황



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

- Financial Data
- Non-Financial Data
- TCFD Index**
- SASB Index
- GRI Content Index
- 제3자 검증의견서
- 주요 수상 현황

| 구분                          | 단위                                                       | 참고 페이지 |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------|--------|
| 지배구조(Governance)            | a. 기후변화 위험과 기회에 대한 이사회의 감독                               | 33     |
|                             | b. 기후변화 위험과 기회를 평가하고 관리하는 경영진의 역할                        | 33     |
| 전략(Stratgy)                 | a. 단기, 중기, 장기적인 측면의 기후변화 위험과 기회                          | 36     |
|                             | b. 기후변화 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무 계획에 미치는 영향               | 36     |
|                             | c. 2°C 이하의 시나리오를 포함하여 다양한 기후변화와 관련된 시나리오를 고려한 전략의 회복 탄력성 | 34     |
| 위험 관리(Risk Management)      | a. 기후변화 위험을 식별하고 평가하기 위한 조직의 프로세스                        | 35     |
|                             | b. 기후변화 위험을 관리하기 위한 조직의 프로세스                             | 35     |
|                             | c. 기후변화 위험을 식별, 평가 및 관리하는 프로세스가 조직의 전반적인 위험 관리에 통합되는 방식  | 34     |
| 지표와 목표(Metrics and Targets) | a. 조직이 전략 및 위험관리 프로세스에 따라 기후변화 위험과 기회를 평가하기 위해 사용한 지표    | 37     |
|                             | b. Scope 1, Scope 2, Scope 3 온실가스 배출량 및 관련 위험            | 37     |
|                             | c. 기후변화와 관련된 위험, 기회 및 목표 대비 성과를 관리하기 위해 조직이 사용하는 방식      | 37     |

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

- Financial Data
- Non-Financial Data
- TCFD Index
- SASB Index
- GRI Content Index
- 제3자 검증의견서
- 주요 수상 현황

| 구분           | 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 | 83, 87         |
| 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 | 86             |
|              | 내부고발자 정책 및 절차의 설명                                                                   | n/a | FN-IB-510a.2 | 65             |
| 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 (2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일)에 대해 GRI 표준에 따라 보고하였습니다. |  |  |
| 사용한 GRI 1     | GRI 1: Foundation 2021                                             |  |  |
| 해당 GRI 산업 표준  | n/a                                                                |  |  |

## 일반 주제 보고

| 구분              | 내용                                     | 참고 페이지           | 비고                                 |
|-----------------|----------------------------------------|------------------|------------------------------------|
| GRI 2 : 일반 2021 | 2-1 조직 세부 정보                           | 6-11             |                                    |
|                 | 2-2 조직 내 지속가능경영보고에 포함된 법인              | 2, 6, 11         |                                    |
|                 | 2-3 보고 기간, 주기 및 문의처                    | 2                |                                    |
|                 | 2-4 정보의 재기술                            | 78, 80-84, 86-88 |                                    |
|                 | 2-5 외부 검증                              | 93-94            |                                    |
|                 | 2-6 활동, 가치사슬 및 기타 사업 관계                | 6-7, 10-11       |                                    |
|                 | 2-7 임직원                                | 83               |                                    |
|                 | 2-8 임직원이 아닌 근로자                        | -                | Omission - Information unavailable |
|                 | 2-9 거버넌스 구조 및 구성                       | 68-70            |                                    |
|                 | 2-10 최고 의사결정기관의 추천 및 선정                | 68               |                                    |
|                 | 2-11 최고 의사결정기관의 의장                     | 70               |                                    |
|                 | 2-12 경영에 미치는 영향을 관리하기 위한 최고 의사결정기관의 역할 | 13               |                                    |
|                 | 2-13 영향 관리에 대한 책임 위임                   | 13               |                                    |
|                 | 2-14 지속가능성 보고에 대한 최고 의사결정기관의 역할        | 13, 72           |                                    |

| 구분              | 내용                          | 참고 페이지                         | 비고 |
|-----------------|-----------------------------|--------------------------------|----|
| GRI 2 : 일반 2021 | 2-15 이해관계 상충                | 68-70, 지배구조 연차보고서 17, 163, 219 |    |
|                 | 2-16 중요 사안에 대한 커뮤니케이션       | 71                             |    |
|                 | 2-17 최고 의사결정기관의 종합적인 지식     | 69-70                          |    |
|                 | 2-18 최고 의사결정기관의 성과에 대한 평가   | 73                             |    |
|                 | 2-19 보상 정책                  | 74, 지배구조연차 보고서 145-153         |    |
|                 | 2-20 보수 결정 절차               | 74, 지배구조연차 보고서 139             |    |
|                 | 2-21 연간 총 보상 비율             | 87                             |    |
|                 | 2-22 지속가능한 성장 전략에 대한 성명서    | 5                              |    |
|                 | 2-23 정책 약속                  | 20, 21, 33, 35, 43, 52, 67, 68 |    |
|                 | 2-24 내재된 정책 약속              | 44, 63, 66, 85                 |    |
|                 | 2-25 부정적 영향 개선 프로세스         | 47-48, 57, 58, 65              |    |
|                 | 2-26 제기된 우려사항 및 조연에 대한 메커니즘 | 48, 65, 86                     |    |
|                 | 2-27 법·규제에 대한 컴플라이언스        | 87                             |    |
|                 | 2-28 가입 협회                  | 34                             |    |

|                              |        |  |
|------------------------------|--------|--|
| 2-29 조직과 관련된 이해관계자 참여에 대한 접근 | 31     |  |
| 2-30 단체 협약                   | 57, 85 |  |



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

Financial Data  
Non-Financial Data  
TCFD Index  
SASB Index  
**GRI Content Index**  
제3자 검증의견서  
주요 수상 현황

# GRI Content Index



## 중요주제 보고

| 구분                    |       | 내용                          | 참고 페이지    | 비고 |
|-----------------------|-------|-----------------------------|-----------|----|
| GRI 3 :<br>중요토픽 2021  | 3-1   | 중대 이슈 결정의 절차                | 25        |    |
|                       | 3-2   | 중대 이슈 목록                    | 26        |    |
| 기후변화 리스크 대응 강화        |       |                             |           |    |
| GRI 3 :<br>중요토픽 2021  | 3-3   | 중대 이슈 관리                    | 30, 33-37 |    |
| GRI 302 :<br>에너지 2016 | 302-1 | 조직 내부 에너지 소비                | 34, 81    |    |
| GRI 305 :<br>배출 2016  | 305-1 | 직접 온실가스 배출량(Scope 1)        | 81        |    |
|                       | 305-2 | 간접 온실가스 배출량(Scope 2)        | 81        |    |
| 디지털 금융 서비스 강화         |       |                             |           |    |
| GRI 3 :<br>중요토픽 2021  | 3-3   | 중대 이슈 관리                    | 30, 40-42 |    |
| 조직고유지표                | -     | 디지털 금융 서비스 추진 현황            | 42, 82    |    |
| 윤리·준법경영 내재화           |       |                             |           |    |
| GRI 3 :<br>중요토픽 2021  | 3-3   | 중대 이슈 관리                    | 30, 62-67 |    |
| GRI 205 :<br>반부패 2016 | 205-2 | 반부패 정책 및 절차에 관한 커뮤니케이션 및 훈련 | 63, 85    |    |
|                       | 205-3 | 확인된 부패 사례와 이에 대한 조치         | 88        |    |

### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

### 금융의 친환경 선도

### 선한 영향력 전파

### 사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

- Financial Data
- Non-Financial Data
- TCFD Index
- SASB Index
- GRI Content Index**
- 제3자 검증의견서
- 주요 수상 현황

# 제3자 검증의견서

## 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 원칙<sup>1)</sup>, 즉 포괄성, 중요성, 대응성 및 영향성 원칙의 준수 평가
- 보고서가 GRI 표준 2021<sup>2)</sup>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.

## 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 기준으로 검증심사원의 전문가적 판단에 기초하여 도출되었습니다.

Note : Moderate Level의 검증에서 증거 수집 범위는 High Level의 검증보다 작습니다. Moderate Level의 검증은 사업장에서 원시데이터를 직접 확인하기보다는 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 검토하였습니다. 우리는 신한투자증권의 보고서와 동종사(Peer)의 보고서를 대조하여 해당 산업계의 특정 이슈들이 서로 비교가 가능하도록 보고되었는지 확인하였습니다. 또한 우리는



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

### 금융의 친환경 선도

### 선한 영향력 전파

### 사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

Financial Data

Non-Financial Data

TCFD Index

SASB Index

GRI Content Index

**제3자 검증의견서**

주요 수상 현황

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



# 제3자 검증의견서

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 확인하기 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 면담하였습니다.
- 서울특별시에 위치한 신한투자증권 본사를 방문하여 신한투자증권이 제공한 증거들을 검토하였습니다.
- 이해관계자가 GRI Content Index를 통해 지속가능성 지표를 확인할수 있는지 검토하였습니다.

## 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 정보원천들을 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 경영시스템을이행 및 유지하고 있으며 품질관리기준서<sup>1</sup>(ISQC1: International Standard on Quality Control <sup>1</sup>)의 요구사항과 국제윤리기준위원회(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 인증평가의 결과는 내부적으로 경영진에 의해 검토되고 있습니다

일자 : 2025년 6월 5일

김태경 검증팀장

로이드인증원(LRQA)을 대표하여  
대한민국 서울특별시 중구 소월로2길 30, T타워 2층  
LRQA 계약번호: SEO00001267



## OVERVIEW

## SUSTAINABILITY FRAMEWORK

## SUSTAINABILITY FINANCE

## MATERIAL TOPICS

## 금융의 친환경 선도

## 선한 영향력 전파

## 사회적 역할과 책임 이행

## APPENDIX

- Financial Data
- Non-Financial Data
- TCFD Index
- SASB Index
- GRI Content Index
- 제3자 검증의견서**
- 주요 수상 현황

# 주요 수상 현황

## 2024년 수상현황

| 수상일        | 선정/수상기관   | 수상명                        | 수상부문                                             |
|------------|-----------|----------------------------|--------------------------------------------------|
| 2024-01-16 | 한경비즈니스    | 2023 하반기 베스트 증권사, 애널리스트    | 베스트 증권사 대상, 베스트 ESG 부문, 베스트 스몰캡 부문, 베스트 애널리스트 2인 |
| 2024-01-24 | 딜사이트      | 제2회 딜사이트 IB대상              | 베스트 하우스                                          |
| 2024-01-26 | 더벨        | 2024 코리아 캐피탈 마켓 리그 테이블 어워즈 | DCM-이노베이티브 본드하우스                                 |
| 2024-01-30 | 매경이코노미    | 2024 베스트 애널리스트             | 베스트 애널리스트 2인                                     |
| 2024-01-30 | 환경닷컴      | 2023 환경스타워즈 하반기 실전투자대회     | 우승                                               |
| 2024-02-20 | 머니투데이     | 제21회 대한민국 IB대상             | 최우수 인수금융 리더 부문                                   |
| 2024-02-27 | 한국능률협회컨설팅 | 2024 한국에서 가장 존경받는 기업       | 금융투자 부문 1위 (9년 연속)                               |
| 2024-03-27 | 뉴스핌       | 제12회 캐피탈마켓대상               | 베스트 인수금융 부문                                      |
| 2024-04-11 | 매일경제      | 2024 매경 증권대상               | 기업분석 부문 금상                                       |
| 2024-04-24 | 이데일리      | 2024 이데일리 금융투자대상           | 트레이딩부문 최우수상                                      |
| 2024-05-07 | 머니S       | 2024 대한민국 리딩금융 ESG 어워드     | 증권 리더상                                           |
| 2024-05-09 | 헤럴드경제     | 2024 헤럴드 자본시장대상            | 자산관리대상                                           |
| 2024-06-13 | 머니투데이방송   | 2024 대한민국 애널리스트 대상         | ESG 리서치 부문, 베스트 애널리스트 1인                         |
| 2024-07-08 | 한국파생상품학회  | 2024 올해의 파생상품대상            | 올해의 파생상품 하우스                                     |
| 2024-07-16 | 한경비즈니스    | 2024 상반기 베스트 증권사, 애널리스트    | 베스트 증권사 프런티어상, 베스트 스몰캡 부문, 베스트 애널리스트 5인          |
| 2024-08-07 | 환경닷컴      | 2024 환경스타워즈 상반기 실전투자대회     | 우승                                               |
| 2024-10-02 | 아시아투데이    | 제14회 아시아투데이 금융대상           | 자본시장부문 WM평가 최우수상                                 |
| 2024-10-25 | 아시아경제     | 2024 아시아스마트금융대상            | 비즈니스 부문 최우수상                                     |
| 2024-10-30 | 머니투데이     | 베스트 MTS 어워드                | 종합 우수상                                           |
| 2024-11-05 | 한국능률협회컨설팅 | 2024 한국의 소비자보호지수           | 금융소비자보호지수 우수기업                                   |
| 2024-12-02 | 이투데이      | 올해의 마케티더대상                 | 혁신금융 부문 우수상                                      |
| 2024-12-04 | 서울경제      | 2024 대한민국 증권대상             | 경영/디지털 혁신 부문 최우수상                                |
| 2024-12-05 | 아시아경제     | 2024 아시아자본투자대상             | MTS부문 최우수상                                       |
| 2024-12-26 | 아주경제      | 2024 아주경제 금융증권대상           | 금융 IT혁신 부문 최우수상                                  |



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

- Financial Data
- Non-Financial Data
- TCFD Index
- SASB Index
- GRI Content Index
- 제3자 검증의견서
- 주요 수상 현황

