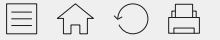




# 2025 지속가능경영보고서

Shinhan Securities 2025 Sustainability Report

# About This Report



- OVERVIEW
- SUSTAINABILITY FRAMEWORK
- SUSTAINABILITY FINANCE
- MATERIAL TOPICS
  - 금융의 친환경 선도
  - 선한 영향력 전파
  - 사회적 역할과 책임 이행
- APPENDIX

## 보고서 개요

2025 지속가능경영보고서는 신한투자증권이 발간하는 일곱번째 보고서입니다. 신한투자증권은 매년 정기적인 지속가능경영보고서 발간을 통해, 이해관계자 여러분께 지속가능경영 전략과 활동, 성과를 공개하고 지속적인 소통을 실시해 나가고자 합니다.

## 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 2025년 1월 1일부터 12월 31일까지의 활동 및 성과를 보고하였으며, 일부 정보는 2026년 4월까지의 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.

## 발행 주기 및 발행일

1년, 2026년 5월

## 보고 검증

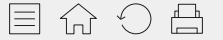
본 보고서는 보고 프로세스에 대한 정합성과 보고된 활동 및 성과 정보에 대한 신뢰성 확보를 위해 독립적 외부 전문가인 로이드 인증원으로부터 검증을 받았습니다. 본 보고서의 검증의견서(p.86-87)에서 그 결과를 확인하실 수 있으며, 검증기준은 AA1000AS를 적용하였습니다.

## 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.

### 보고서 문의

담당부서	신한투자증권 SDGs기획팀	전화	02-3772-4295	홈페이지	http://www.shinhansec.com
주소	(07321) 서울 영등포구 여의도동 의사당대로 96 TP Tower	이메일	yks9253@shinhan.com		



## Interactive 사용자 가이드

2025 신한투자증권 지속가능경영보고서는 Interactive PDF로 제작되었으며, 독자의 이해를 돕기 위해 관련 웹페이지로의 이동이 용이하게 구성했습니다.

- 목차 페이지로 이동합니다
- 표지 페이지로 이동합니다
- 이전에 봤던 페이지로 돌아갑니다
- 현재 페이지를 인쇄합니다
- 연결된 웹페이지로 이동됩니다

<b>Overview</b>		<b>Sustainability Framework</b>		<b>Sustainability Finance</b>		<b>Material Topics</b>	
CEO Message	05	거버넌스	12	지속가능투자	17	이중 중대성 평가	23
Company Profile	06	전략	13	인공지능	21	이해관계자 커뮤니케이션	25
		2025 하이라이트	14			윤리·준법경영 내재화	26
		ESG 이니셔티브 참여	15			기후변화 리스크 대응 강화	31
						디지털 금융 서비스 강화	36
						금융소비자보호	40
<b>금융의 친환경 선도</b>		<b>선한 영향력 전파</b>		<b>사회적 역할과 책임 이행</b>		<b>Appendix</b>	
환경경영 이행	47	지역사회	49	이사회 운영 및 관리	62	Financial Data	72
		인적자원 개발	52	재무 및 비재무 리스크 통합 관리	69	Non-Financial Data	74
		정보보호 관리	59			TCFD Index	82
						SASB Index	83
						GRI Content Index	84
						제3자 검증의견서	86
						온실가스 검증의견서	88
						주요 수상 현황	89

- OVERVIEW
- SUSTAINABILITY FRAMEWORK
- SUSTAINABILITY FINANCE
- MATERIAL TOPICS
- 금융의 친환경 선도
- 선한 영향력 전파
- 사회적 역할과 책임 이행
- APPENDIX



DO THE RIGHT THING FOR  
A WONDERFUL WORLD

01

# OVERVIEW

## IN THIS SECTION

05 CEO Message

06 Company Profile

### OVERVIEW

CEO Message

Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

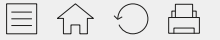
MATERIAL TOPICS

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

# CEO Message

“ 신한투자증권과 함께해 주시는 고객님과 이해관계자 여러분께 감사드립니다. ”

**존경하는 이해관계자 여러분 안녕하십니까?  
신한투자증권 이선훈입니다.**

자본시장을 둘러싼 불확실성의 파고가 어느 때보다 높아지고 있습니다. 강대국 간 패권 경쟁과 지역 분쟁의 장기화로 지정학적 위험이 일상이 되었고, 기후위기와 사회 양극화와 같은 구조적 과제의 무게도 갈수록 커지고 있습니다. 이처럼 앞을 내다보기 어려운 시기일수록, 눈앞의 성과를 넘어 더 멀리 내다보는 지속가능경영이 중요하다고 생각합니다.

신한투자증권은 언제나 고객을 가장 앞에 두고, 우리 사회와 미래 세대를 위한 가치를 키우며, 자본이 더 생산적인 곳으로 흐르도록 하는 데 힘써 왔습니다. 앞으로도 금융 본연의 전문성과 책임감을 바탕으로 지속가능한 미래를 만드는 데 앞장서고자 합니다.

**언제나 고객을 먼저 생각하며, 새로운 경험과 안전한 금융을  
함께 키워 가겠습니다.**

신한투자증권의 모든 가치판단의 첫번째 기준은 고객입니다. 상품을 설계할 때도, 서비스를 제공할 때도, 변화를 시도할 때도, 그 출발점은 언제나 '고객에게 어떤 가치를 더할 수 있는가', 그리고 '고객을 어떻게 더 안전하게 지킬 것인가' 입니다. 이러한 원칙 위에서, 금융 전문성과 혁신적인 기술을 결합하여 차별화된 고객 가치를 만들어 가고 있습니다. 2025년에는 AI 기반 투자정보 서비스 AI PB를 선보였으며,

앞으로도 이러한 고객경험 혁신을 지속적으로 확대해 나가겠습니다. 변화가 빨라질수록 소비자보호 체계는 더욱 두터워져야 합니다. 고객 피해를 미리 차단하는 사전예방적 소비자보호 체계를 확립하고, 내부통제와 리스크관리를 한층 견고하게 강화하겠습니다.

**모두가 함께 성장하는 지속가능한 사회를 향한 여정을 흔들림  
없이 이어가겠습니다.**

신한투자증권은 금융 본업을 넘어 기후위기 대응과 더불어 사는 사회를 만드는 일에 기여해야 한다는 책임을 깊이 인식하고 있습니다. 이에 금융투자회사의 전문성을 바탕으로 친환경 기술과 저탄소 산업에 대한 금융을 꾸준히 확대하고 있으며, 회사가 투자한 자산 포트폴리오를 저탄소 산업·기업 중심으로 전환해 가고 있습니다.

사회 곳곳의 다양한 구성원들에게 세심한 관심을 기울이며 모두가 함께 성장할 수 있는 포용적 가치를 만들어가는 데에도 진심을 다하겠습니다. 시각장애인과 중소기업에는 비용 부담을 고려한 수수료 정책을 운영하고 있으며, 한부모 여성, 자립준비청년, 에너지 취약계층 등 도움이 필요한 이웃들을 위한 금융 및 복지 지원도 지속적으로 확대해 나가고 있습니다.

**자본이 미래로 흐르도록, 생산적 금융의 길을 넓혀 가겠습니다.**

신한투자증권은 혁신 기업과 미래 산업에 대한 투자를 확대해 국가의 미래 경쟁력에 기여해야 한다는 책임감으로 생산적 금융을 강화하고 있습니다. 2025년 사업을 개시한 발행어음으로 조달한 자금을 혁신 분야에 적극 투입하는 한편, 리스크 관리 역량도 함께

강화하여 건전한 모험자본 생태계를 조성해 나가겠습니다. 기업에는 도약의 기회를, 투자자에게는 그 성장의 과실을 함께 나누는 투자 기회를 제공함으로써, 자본시장의 선순환을 두텁게 만들어 가겠습니다.

변함없는 지지와 성원을 보내주시는 모든 분께 진심으로 감사드리며, 앞으로도 고객과 사회가 함께 성장하는 더 나은 미래를 위해 최선을 다하겠습니다.

감사합니다.



신한투자증권 대표이사 사장 이선훈



# Company Profile

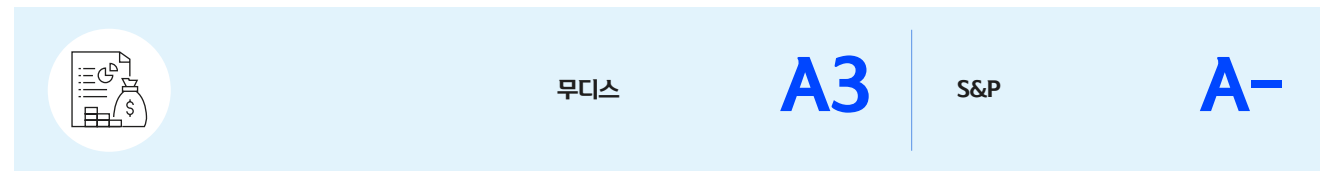
## 회사 소개

신한투자증권은 신한금융지주의 100% 자회사로서 안정적인 재무 구조와 선진화된 금융 인프라를 바탕으로 자본시장 전반에 걸쳐 최고의 금융 솔루션을 제공하는 국내 금융투자업계의 대표 증권사입니다. 고객 중심의 차별화된 금융서비스 강화와 디지털 금융 혁신을 통해 고객과 함께 지속가능한 가치를 창출하며 직원-고객-주주-사회 모두에게 신뢰받는 회사로 자리매김하겠습니다.

### 일반 현황

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

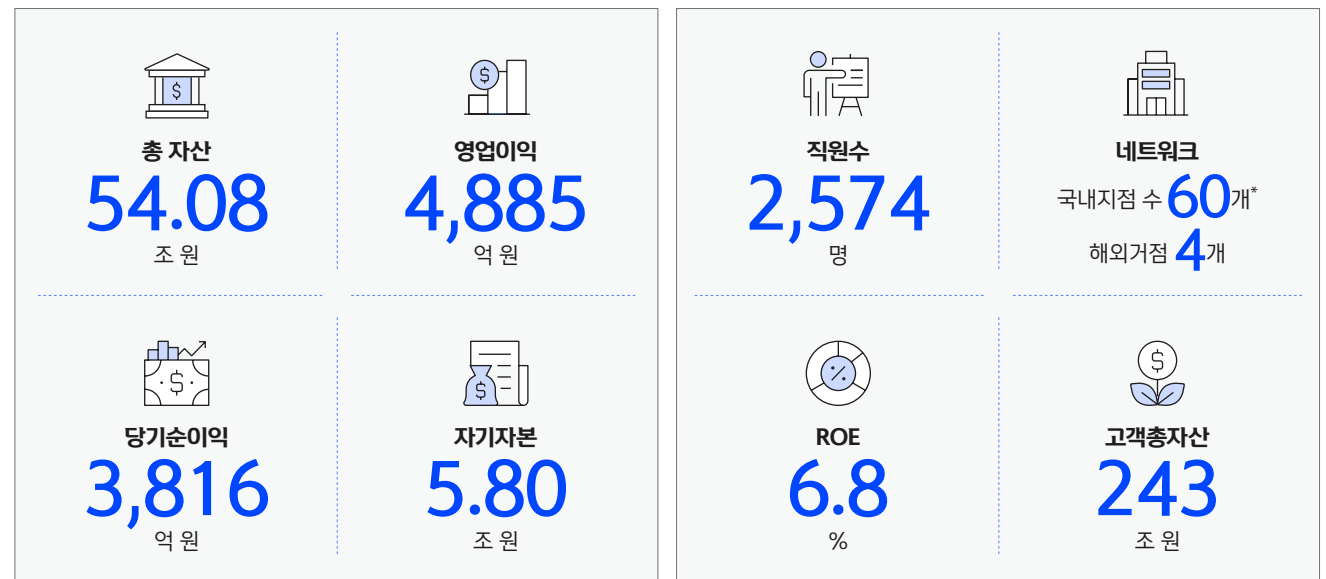
### 신용등급



\* 2025년 12월 말 기준

### 2025 주요 재무성과 및 현황

\* 2025년 말 기준



\* 지점 32개, PWM센터 21개, 패밀리오피스 5개, 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

## 주요 연혁

### 탄생



1962~2001

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

#### 舊) 신한증권

- 1962.01 유림증권 설립
- 1977.05 동화증권으로 상호 변경
- 1985.05 신한은행-제일투자금융 동화증권 인수
- 1985.08 신한증권으로 상호 변경
- 1989.10 기업공개
- 1995.02 일본 오사카사무소 개소
- 1999.08 신한은행과 제휴영업 시행

#### 舊) 굿모닝증권

- 1973.04 효성증권 출범
- 1983.09 쌍용그룹에서 인수
- 1983.12 쌍용투자증권으로 상호변경
- 1984.05 업계 최초 해외증권업 인가
- 1986.12 기업공개
- 1993.06 뉴욕현지법인 설립
- 1995.06 쌍용타워 준공
- 1999.05 굿모닝증권으로 사명 변경

### 성장



2002~2008

신한의 탁월한 고객 서비스 전략과 굿모닝증권의 브랜드 경쟁력이 결합되어 금융의 새바람을 일으키다

#### 굿모닝신한증권

- 2002.04 신한금융지주에서 굿모닝증권 인수
- 2002.07 신한증권-굿모닝증권 합병
- 2002.08 굿모닝신한증권 출범
- 2002.09 FNA(Financial Network Account) 출시
- 2003.05 Vision 2020 선포
- 2005.01 New 굿아이(goodi) HTS 출시
- 2006.07 중국주식 매매서비스 시행
- 2007.02 명품 CMA출시
- 2007.05 홍콩현지법인 출범
- 2007.07 인도네시아 주식매매서비스 개시
- 2007.10 다이렉트 명품 펀드물 오픈
- 2007.11 명품PB센터강남 개점
- 2008.01 미국 주식거래 전용 야간데스크 운영
- 2008.02 국내 최초 글로벌 FNA 외화예금 출시
- 2008.05 국내 최초 신탁상품 온라인 거래 오픈

### 도약



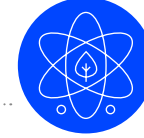
2009~2019

자본시장법 시대를 대표하는 금융투자회사로 리더십을 강화하고 'ONE 신한'의 가치로 도약하다

#### 신한금융투자

- 2009.08 신한금융투자로 사명변경
- 2009.11 선물업 인가
- 2012.01 CIB 및 WM 매트릭스 출범 (은행-증권 협업 모델)
- 2011.11 HTS '신한아이' 신규 오픈
- 2012.03 고객수익률 평가제도 도입
- 2015.07 고객총자산 100조원 돌파
- 2016.02 베트남 현지법인 설립
- 2016.10 신기술사업금융업 등록
- 2016.12 인도네시아 현지법인 설립
- 2017.03 종합금융투자사업자 지정
- 2017.07 GIB그룹 출범
- 2017.12 전문사모집합투자업 등록
- 2018.01 GMS그룹 출범
- 2018.05 국내 증권사 최초, 최고 국제신용등급 획득 (무디스 A3, S&P A-)
- 2018.10 업계 최초 해외주식 소수점 서비스 출시
- 2019.06 환경경영인증 ISO 14001 획득
- 2019.07 초대형 IB 도약을 위한 유상증자

### 一流 신한



2020~

증권업의 전문성을 바탕으로 바른(正)이익을 추구하며 '일류(一流) 신한'의 여정을 이어가다

#### 신한투자증권

- 2020.08 국민연금 거래증권사 국내 최초 5반기 연속 1등급
- 2021.06 신종자본증권 2.7억불 규모 발행
- 2021.10 업계 최초 MTS 클라우드 전환
- 2022.01 핵심가치 재정립 (바르게,빠르게,다르게,다함께)
- 2022.10 신한투자증권' 사명 변경을 통한 고객중심 경영 선포
- 2023.01 탄소배출권 시장조성자 지정
- 2023.05 ESG 데이터 플랫폼 구축
- 2024.02 KMAC 한국에서 가장 존경받는 기업 금융투자 부문 9년 연속 1위
- 2024.06 ONE WM 출범
- 2024.07 사옥이전(TP TOWER)
- 2025.01 이선훈 대표이사 사장 취임
- 2025.09 AI 기반 투자정보 서비스 'AI PB' 출시
- 2025.12 단기금융업(발행어음) 사업자 인가

#### OVERVIEW

CEO Message

Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

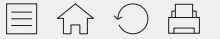
금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Company Profile



## 가치경영체계

신한투자증권은 신한WAY 2.0을 기반으로 금융을 통해 세상을 이롭게 하고, 더 쉽고 편안하며 새로운 금융 제공을 지향합니다. 4가지 핵심가치를 바탕으로 금융 전문성을 강화하고, 성과를 넘어 미래를 함께 만들어가는 차별화된 따뜻한 금융회사로서의 경쟁력을 지속적으로 높여 나가겠습니다.



OVERVIEW

CEO Message

Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

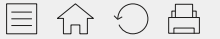
금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Company Profile



## 사업영역

신한투자증권은 각 사업 부문의 전문 역량을 바탕으로 개인과 기업 고객에게 최적화된 금융 솔루션을 제공합니다. 신한Premier총괄은 고객 중심의 종합 자산관리 서비스 제공 및 맞춤형 금융 솔루션 제안을 통해 고객 라이프 사이클 전반의 다양한 니즈 충족을 지원합니다. CIB총괄은 기업의 금융 수요를 면밀히 분석하여 DCM, ECM, 부동산PF, 대체투자 등 최적의 기업금융 솔루션 제공 및 종합 기업금융 지원을 통해 기업 성장에 기여합니다. S&T그룹은 폭넓은 자산운용 및 차별화된 상품 공급의 선순환 구조를 통해 안정적이고 지속적인 성장을 지향하고, 기관투자자 및 법인고객을 대상으로 금융상품 제공·중개 및 맞춤형 서비스를 제공하고 있습니다.



**신한Premier총괄**  
Shinhan Premier Part



**CIB총괄**  
Corporate & Investment Banking Part



**S&T그룹**  
Global Markets & Securities Group

### 고객과의 동반성장을 추구하는 자산관리 파트너

- 신한금융그룹 내 증권·은행의 자산관리 역량을 결집하여 한 차원 높은 종합 자산관리 서비스 제공
- 고객 특성(자산가, 기업가, 가문 등)을 고려한 맞춤형 채널(PWM, PIB, Family Office) 운영을 통해 최적의 금융 솔루션 제공
- 투자·세무·부동산·법률 등 분야별 전문가 협업을 기반으로 One-Stop 종합 재무 컨설팅 제공
- 차별화된 금융·비금융 서비스를 통해 고객 라이프 사이클 전반의 다양한 니즈 충족

### 기업고객에게 최적의 금융 솔루션 제공

- 회사채, 유상증자, IPO, 구조화금융, M&A 자문 등 기업고객 니즈에 맞는 금융 솔루션 제공
- 투자·인수금융, 부동산PF, NPL 등 대체투자 분야 전문성 통한 조달 및 투자관련 금융 서비스 제공
- 인수, 주선, 신디케이션 기반 기관투자자 및 WM 전문투자자에게 양질의 투자기회 제공
- 신한금융그룹의 IB 협업을 통한 투자 및 토탈 기업금융서비스 제공

### 폭넓은 자산운용 및 독창적 상품 공급의 선순환 구조로 성장 확대

- 전문성 기반의 운용 전략 및 투자 다변화를 통해 안정적·지속적 수익기반 마련
- 고객 친화적 상품 출시를 통한 증권업계의 상품 제조 트렌드 선도
- 국내외 기관투자자의 성공적인 자산운용을 위해 각종 금융상품 및 서비스를 제공·중개
- 일반법인 고객 대상 차별화된 상품·서비스와 맞춤형 영업 제공

#### OVERVIEW

CEO Message

Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

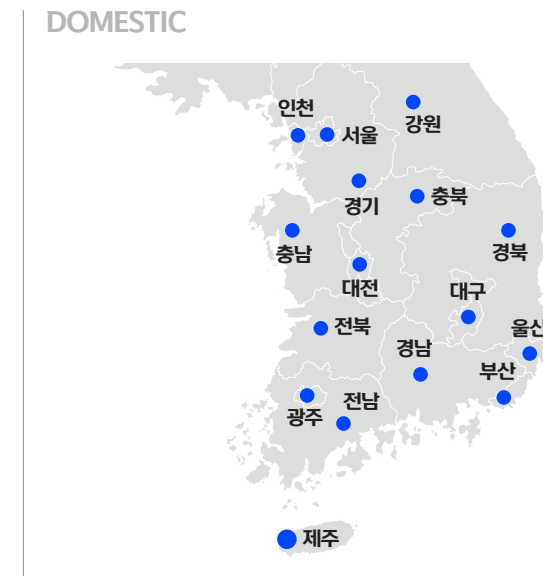
사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# Company Profile

## 국내외 네트워크

신한투자증권은 광범위한 국내외 네트워크를 기반으로 고객에게 '최고의' 편의성을 제공해드립니다. 국내 총 59개 영업점과 더불어, 미국, 홍콩, 베트남, 인도네시아 해외현지법인을 중심으로 글로벌 금융사와 전략적 제휴를 맺으며 경쟁력을 강화하고 있습니다.



### 해외법인 & 지점/사무소

#### 선진시장

- 미국 : Credit 및 VC 비즈니스 추진
- 홍콩 : 인수금융 주선, 대체투자 IB 영업 추진

#### 신흥시장

- 베트남 : 리테일 비즈니스 강화 및 IB 커버리지 확대
  - 안정적 리테일 사업 안착으로 베트남 內 증권 영업기반우위 선점
  - 현지 네트워크 확장 및 상품 다각화 통한 IB 역량 제고
  - 하노이지점 : 베트남 북부 커버리지
- 인도네시아 : 현지 기업 대상 IB 비즈니스 추진
  - 현지 우량기업 및 공기업 대상 공사모체 발행 주관
  - 현지기업의 김치본드 발행을 통한 국내 투자자 유치

### 국내 영업점 \* 2026년 3월 말 기준

서울	센터: 7, 지점: 5, PWM: 13, PIB: 1, 패밀리오피스: 5	강원	센터: 1
인천	센터: 1, PWM: 1	충청	센터: 1
경기	센터: 2, 지점: 4, PWM: 3	경북	센터: 1
대전	센터: 1, PWM: 1	대구	센터: 1, PWM: 1
광주	센터: 1, PWM: 1	울산	센터: 1
전라	센터: 2	부산	센터: 2, PWM: 1
제주	센터: 1	경남	센터: 1

### OVERVIEW

CEO Message

Company Profile

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



DO THE RIGHT THING FOR  
A WONDERFUL WORLD

02

# SUSTAINABILITY FRAMEWORK

## IN THIS SECTION

12	거버넌스
13	전략
14	2025 하이라이트
15	ESG 이니셔티브 참여

OVERVIEW

SUSTAINABILITY  
FRAMEWORK

거버넌스

전략

2025 하이라이트

ESG 이니셔티브 참여

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 거버넌스

## ESG 거버넌스

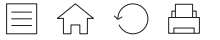
### ESG 관리 체계

신한투자증권은 재무적 성과와 환경·사회적 책임을 균형 있게 달성하고자 ESG 구동체계를 구축하여 운영하고 있습니다. ESG 구동체계에 따라 이사회 내 ESG위원회, ESG전담조직, ESG실무협의회를 운영합니다. 최고 의사결정기구인 이사회 산하에 설치된 ESG위원회는 ESG 관련 정책과 전략을 승인하고, 이행 사항을 관리·감독하는 역할을 수행합니다. 부서 간 유기적인 협업과 ESG 계획의 효과적인 추진을 위해 ESG실무협의회를 구성·운영함으로써, 전사 차원에서 ESG 과제를 발굴 및 실행하고 있습니다. ESG전담조직인 SDGs기획팀은 ESG가 비즈니스의 핵심 요소로서 체계적으로 관리될 수 있도록 ESG위원회와 ESG실무협의회 운영을 지원하며, 부서 간 협업을 통해 세부 과제를 추진하고 있습니다.

### ESG위원회 주요 안건

개최일자	참석율(%)	의안내용
2025.03.25	100	· 위원장 선임의 건
2025.04.22	100	· 2024년 ESG 진행 현황 및 향후 추진방향
2025.08.26	100	· 2025년 상반기 ESG 추진과제 진행현황
2025.12.23	100	· 2025년 ESG 추진 현황 보고

### ESG 구동체계



#### OVERVIEW

#### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

##### 거버넌스

- 전략
- 2025 하이라이트
- ESG 이니셔티브 참여

#### SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

- 금융의 친환경 선도
- 선한 영향력 전파
- 사회적 역할과 책임 이행

#### APPENDIX



# 전략

## ESG 전략 체계

신한금융그룹은 탄소중립, 포용, 협력을 ESG 전략 방향으로 설정하고 UN의 17개 지속가능개발목표(SDGs) 중 그룹의 사업 활동 및 핵심 역량과 연관성이 높은 13개 전략 지표를 중점 과제로 선정하여 체계적으로 이행하고 있습니다. 신한투자증권은 신한금융그룹의 SDGs 전략 Framework에 따라 탄소중립, 포용, 협력의 전략 방향 하에 친환경 금융 확대, 포용적 금융문화 조성, 지속가능한 성장을 지향하고 있습니다. 이 같은 노력을 통해 금융업의 사회적 책임을 다하고, 모든 이해관계자와 함께 긍정적인 가치를 만들어 나가고자 합니다.



### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

거버넌스

### 전략

2025 하이라이트

ESG 이니셔티브 참여

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

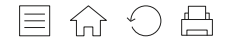
금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

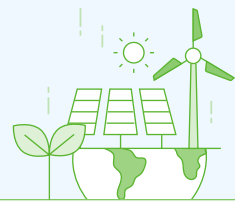
### APPENDIX

# 2025 하이라이트



신한투자증권은 ESG전략체계에 따라 전 사업 영역에 걸쳐 다양한 활동을 추진하고 있습니다.

## ENVIRONMENTAL



**친환경 금융 확대** 친환경 금융 지원 **7,140** 억 원  
 2025년 금융배출량 전년 대비  
**17,064** tCO<sub>2</sub>eq 감축  
 2025년 내부 탄소배출량 감축 전년 대비  
**1,161** tCO<sub>2</sub>eq 감축

### 재생에너지 조달 및 탄소중립 로드맵 준수

재생에너지 조달 **7,554** MWh  
 재생에너지 사용 비중 **54** %

### 생물다양성 보전

**41**종의 수목 및  
 식물 총 **4,587** 주 식재

## SOCIAL



**생산적 금융 추진 로드맵 수립**  
**생산적 금융**  
**전담조직(IB종합금융부) 신설 /**  
**생산적 금융 중장기 방향 및**  
**추진 분야 수립**

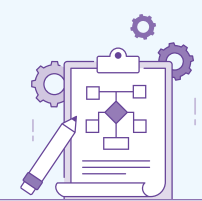
### 금융소비자보호 및 고객 편의성 제고

미스터리 쇼핑 **97** 점  
 VOC **13,527** 건, **100** % 처리 완료

### 임직원 역량 강화

금융 전문성 강화를 위한  
 학위 취득 임직원 **21**명 지원  
 임직원 대상 총 교육비용 **20**억 원,  
 평균 교육 시간 **80** 시간

## GOVERNANCE



### 내부통제 강화

**내부통제위원회 운영 /**  
**금융소비자보호**  
**내부통제규정 제·개정**

### AI 체계 구축

**AX추진 전담조직(AX본부) 신설 /**  
**AI 기반 금융 서비스(AX-Able**  
**Finance) 대비 임직원 교육 실시**

### 윤리준법경영 내재화

윤리준법 서약서 서명을 **100** %  
 자금세탁방지 교육 이수율 **100** %  
 2025년 AML제도 이행평가 **'우수'** 등급

### OVERVIEW

### SUSTAINABILITY FRAMEWORK

거버넌스

전략

2025 하이라이트

ESG 이니셔티브 참여

### SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

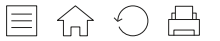
금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

### APPENDIX

# ESG 이니셔티브 참여



신한금융그룹은 주요 ESG 이니셔티브에 참여하고 있으며, 신한투자증권은 이니셔티브 대응과정에서 ESG 데이터 제공 및 ESG 추진 전략 및 과제 이행 지원 등을 수행하고 있습니다.

### 2008. 01

#### UN 환경계획 금융 이니셔티브(UNEP FI)

- 금융기관의 경영활동이 지속가능성을 바탕으로 이루어지는 것을 목표로 설립된 유엔 환경 계획과 금융 부문 간의 공공-민간 파트너십

### 2017. 03

#### 탄소정보 공개 프로젝트 (CDP)

- 지속가능사회를 위한 환경 보고 및 위험관리 비즈니스 표준을 만들어 기업의 공개 및 행동 유도
- 2018. 3월 국내 금융사 최초 CDP 명예의 전당 입성

### 2018. 09

#### 기후변화 관련 재무공개 태스크포스(TCFD)

- 기후변화와 관련된 재무 정보 공개를 위한 태스크포스

### 2019. 09

#### 유엔 책임은행 원칙(UNEP FI PRB)

- 파리기후협약 이행과 유엔 지속가능개발목표(UN SDGs) 이행을 위해 금융기관이 추구해야 하는 원칙

### 2022. 09

#### 생물다양성 회계금융협회 (PBAF)

- 금융기관의 대출 및 투자가 생물다양성에 미치는 영향을 측정하고 공개하기 위한 표준 개발

### 2022. 03

#### 자연 관련 재무공개 태스크포스(TNFD)

- 자연 및 생물다양성 보존에 대한 재무정보 공개를 위한 태스크포스

### 2021. 04

#### 글래스고 탄소중립 금융연합 (GFANZ)

- 금융 부문에서 2050년까지 넷제로 목표를 달성할 수 있도록 지원하는 것을 목표로 출범

#### 탄소중립은행 연합(NZBA)

- 대출, 투자 등 보유 자산 포트폴리오에 포함된 탄소배출량을 2050년까지 탄소중립으로 만들기로 합의

### 2020. 11

#### 탄소회계 금융협회 (PCAF)

- 금융기관의 대출 및 투자와 관련한 온실가스 배출을 측정하고 공개하기 위한 표준 개발

#### 과학 기반 감축목표 이니셔티브(SBTi)

- 과학에 기반한 탄소배출 감축 목표를 설정할 수 있는 Tool 공개

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

거버넌스

전략

2025 하이라이트

ESG 이니셔티브 참여

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



DO THE RIGHT THING FOR  
A WONDERFUL WORLD

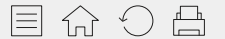
03

# SUSTAINABILITY FINANCE

## IN THIS SECTION

17 지속가능투자

21 인게이지먼트



# 지속가능투자

## 지속가능한 금융

신한투자증권은 책임투자 원칙을 바탕으로 '따뜻한 금융'을 실천하며, 전통적인 재무 리스크 외 ESG 이슈를 종합적으로 고려하여 투자 의사결정에 반영하고 있습니다.

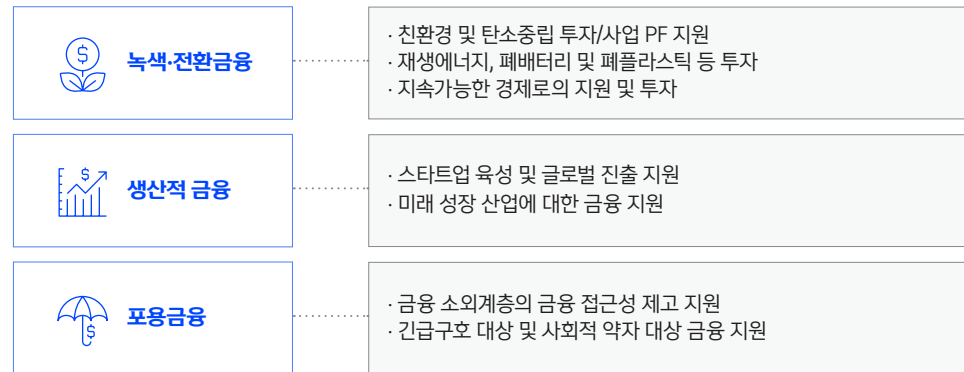
### 책임투자 원칙

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



지속가능한 성장과 사회적 가치 실현을 목표로 '녹색·전환금융', '생산적 금융', '포용금융'을 3대 축으로 하여 금융의 역할을 다하고 있습니다.

### 지속가능한 금융



### 환경사회 리스크관리

신한투자증권은 '그룹 환경사회 리스크관리 모범규준'에 근거하여 금융지원을 통해 환경사회에 미칠 수 있는 부정적인 영향을 식별 및 점검하고 있습니다. 환경사회 리스크관리 체계는 '유의영역 관리'와 '환경사회 리스크 리뷰'로 구분되며, 환경사회적으로 부정적인 영향이 심각한 영향에 대해서는 금융지원 배제 또는 조건부 금융지원을 하기 위한 기준을 설정하여 운영하고 있습니다.

[그룹 환경사회 리스크관리 모범규준](#)

### 그룹 환경사회 리스크관리 모범규준 주요 내용

유의영역 관리	환경사회 리스크 리뷰	금융지원 배제 및 조건부 금융지원
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 환경사회 측면에서 유해하거나 민감한 영향을 미칠 수 있는 12개의 유의영역 선정</li> <li>· 선정된 유의영역에 대한 익스포저 및 이슈사항 모니터링</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 환경사회적으로 부정적인 영향이 큰 영역에 대해서는 금융지원 배제 또는 조건부 금융지원 설정</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 규모가 크고 장기간 진행되어 환경사회에 미치는 영향이 큰 PF에 대해, 환경사회적 위험을 인식하고 영향을 평가하여 투자 의사결정에 반영</li> </ul>

신한투자증권은 신한금융그룹에서 제시한 유의영역 관리 기준에 따라 유의영역 선정기준을 수립하고 12개의 주요 유의영역<sup>1)</sup>을 선정하였습니다.

1) 유의 영역: 대규모 농업 및 식량작물 생산업, 임업, 화학물질 제조업, 광업, 원유·가스 개발 사업, 대규모 인프라시설 구축 사업, 발전업, 폐수 및 폐기물 처리업, 무기군수업, 유망어업, 담배, 석탄가공

### 유의영역 선정기준



- 환경영향:** 지구 온난화, 미세먼지 배출, 생물다양성 등 자연환경, 생태계, 지역 사회의 존속에 미치는 영향
- 사회영향:** 생활권 침해(토착민의 비자발적 이주 등), 산업안전, 보건 등을 포함한 인권과 지역사회에 미치는 영향

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

**SUSTAINABILITY FINANCE**

지속가능투자

인게이지먼트

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

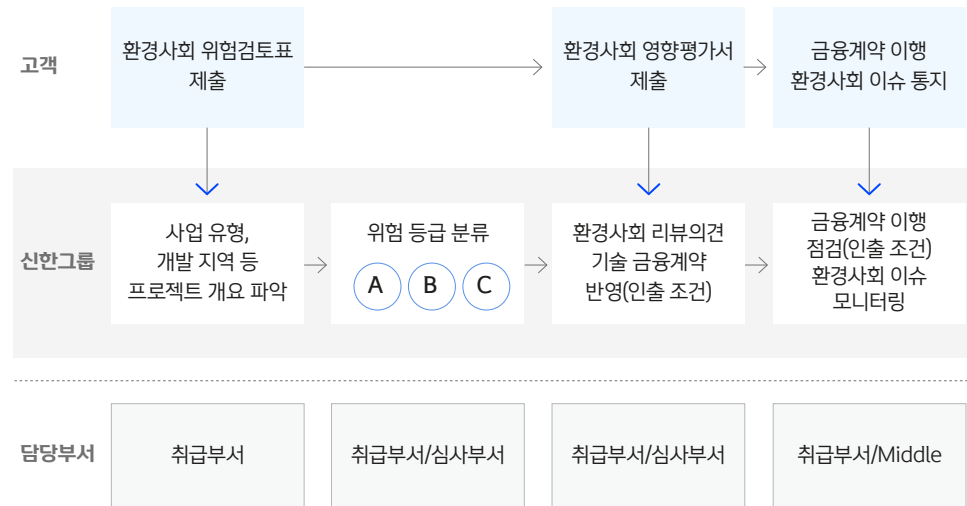
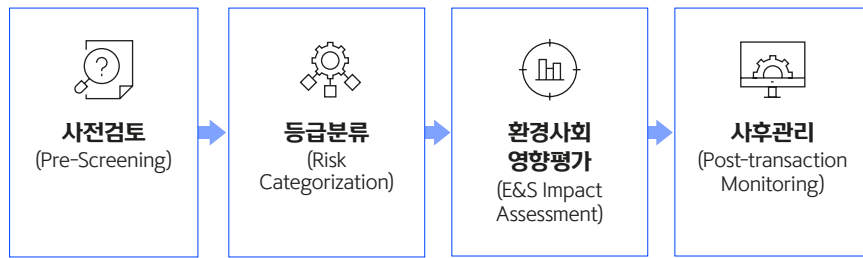
APPENDIX

# 지속가능투자

## 지속가능한 금융

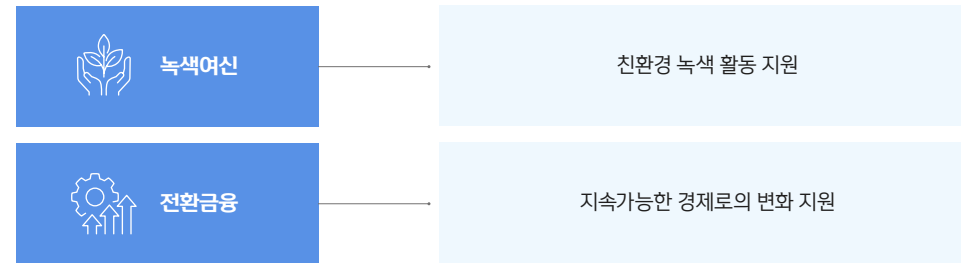
### 환경사회 리스크 리뷰 절차

신한투자증권은 대규모 프로젝트 파이낸싱과 같이 규모가 크고 장기간 진행됨으로써 환경사회에 미치는 영향이 클 것으로 예상되는 자금 지원 및 투자 시 환경사회 리스크 리뷰 절차를 수행하여 투자 의사결정에 반영하고 있습니다.

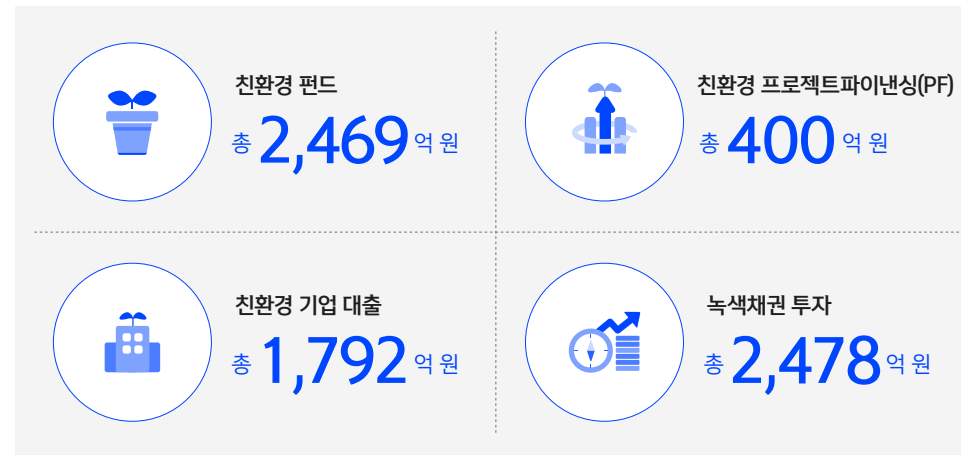


## 녹색·전환금융

신한투자증권은 신한금융그룹의 2050 탄소중립 전략인 'Zero Carbon Drive'에 발맞춰, 친환경 녹색 활동을 포함한 지속가능한 경제로의 변화를 지원하며 금융 본연의 역할을 다하고 있습니다. 신한금융그룹은 2030년까지 누적 30조 원 규모의 친환경 금융 목표를 설정하였으며, 2025년 말 기준 누적 26.2조 원을 기록하여 목표 대비 87%의 이행률을 달성하였습니다.



### 2025년 친환경 금융 투자 현황





# 지속가능투자

## 녹색·전환금융

### 녹색여신 관리지침

신한투자증권은 그룹의 친환경 금융 확대와 더불어 녹색여신 기준과 체계를 기반으로 녹색·전환금융을 중심으로 금융지원을 확대해 나가고 있습니다. 2025년 신한금융그룹의 녹색여신 가이드라인의 제정과 금융위원회·기후에너지환경부·금융감독원의 「녹색여신 관리지침」에 따라, 신한투자증권은 2025년 '녹색여신 관리지침'을 제정하였습니다.

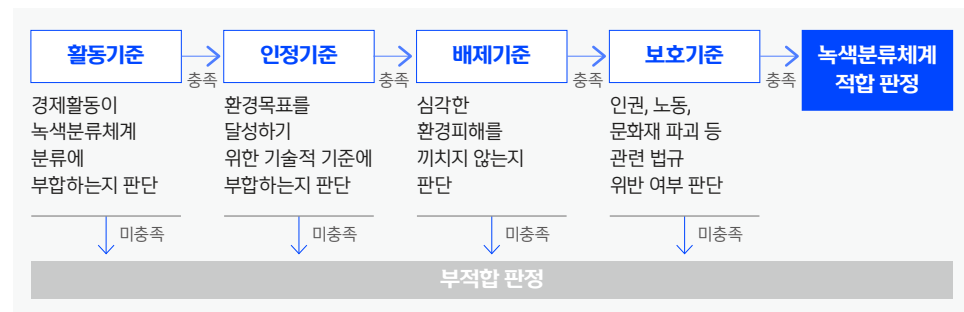
#### 녹색여신 핵심 요소

신한투자증권은 녹색여신으로 조달된 자금이 탄소중립 및 친환경 포트폴리오로의 전환을 위해 사용됨으로써 녹색여신 활성화 및 그린워싱 방지를 위해 4가지 핵심요소를 기준으로 관리하고 있습니다.

자금의 사용	자금의 목적	자금의 관리	자금의 점검
녹색여신으로 수취하는 자금은 녹색경제활동만을 위해 사용	자금의 목적인 경제활동이 녹색분류체계에 부합하는지 여부 판단	녹색여신으로 조달한 자금이 녹색경제활동에만 배분되도록 관리	녹색여신 취급 이후 녹색경제활동에 사용하였는지 확인서를 징구하여 점검

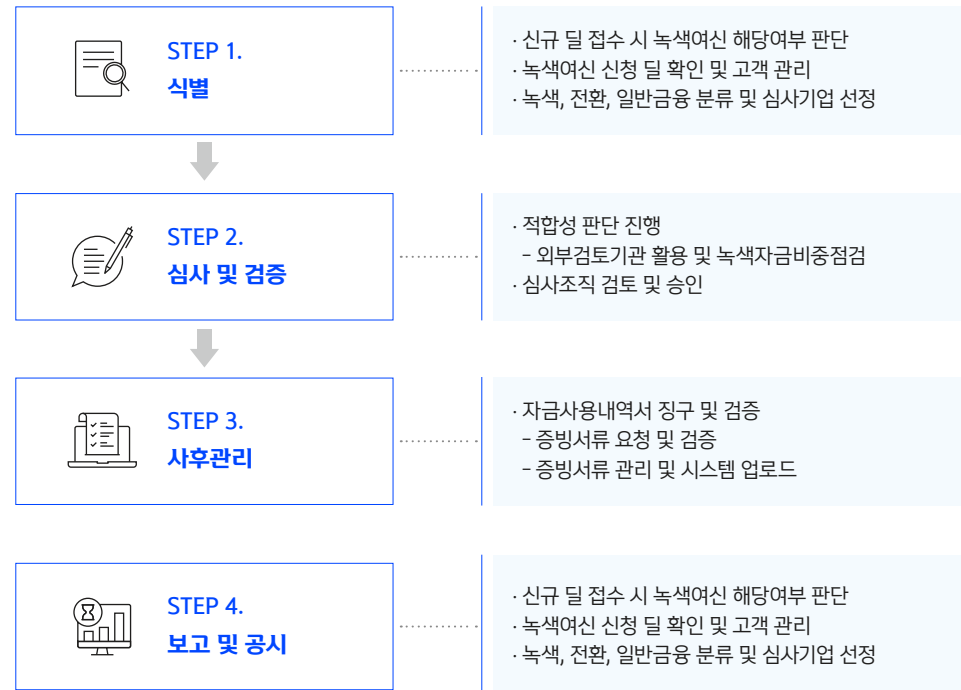
#### 적합성 판단 및 프로세스

신한투자증권은 채무자에게 자금 목적을 판단하기 위한 서류를 제출하도록 하고 있으며, 녹색여신을 실행하기 이전에 적합성 판단 결과를 검토하고 있습니다.



신한투자증권은 '지급보증', '대출', '프로젝트 파이낸싱 대출'과 같이 증권업에 해당하는 녹색여신을 중심으로 녹색 및 전환금융 관리체계를 수립하였으며, 녹색여신 가이드라인 및 녹색여신 업무 기준을 마련하여 관리 체계를 구축하였습니다. 신한투자증권은 녹색·전환금융을 관리하기 위해 4단계의 프로세스를 마련하여, 각 단계별 업무와 담당 부서를 지정하여 운영하고 있습니다. 2026년에는 녹색투자 관리지침과 전환금융 관리지침 발표에 대응하여 녹색·전환금융 관리체계를 정교화하고 확대해 나갈 계획입니다.

#### 녹색·전환금융 관리 프로세스



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

**SUSTAINABILITY FINANCE**

지속가능투자

인공지능

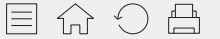
MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 지속가능투자

## 생산적 금융

### 생산적 금융 추진

신한금융그룹은 생산적 금융 계획을 추진하기 위한 '그룹 생산적 금융 추진위원회'를 개최하고, 2030년까지의 중장기 방향 및 목표를 담은 로드맵을 확정하여 선언하였습니다. 신한투자증권은 그룹에서 추진 중인 국민성장펀드와 그룹자체투자 분야에서 15대 첨단전략사업을 중심으로 세부 추진 영역과 방향을 마련하여 기여하고자 합니다.

### 생산적 금융 추진 중장기 방향 및 목표



### 스타트업 육성 및 협업

신한투자증권은 '신한퓨처스랩'을 통해 핀테크 산업 육성과 오픈 이노베이션 강화를 위해 힘쓰고 있습니다. 2026년 신한 퓨처스랩 12기를 통해 혁신기업 2곳을 선발하여 기술 협업을 계획하고 있으며, 작년 혁신기업으로 선발한 '메타로고스'와는 공모주 투자 서비스 제휴를 진행하고 있습니다. 한편, 신한투자증권 협업 기업인 '레몬트리'는 제3회 피노베이션 챌린지에서 우수기업으로 선정되어 피노베이션상을 수상하는 성과를 거두기도 했습니다.

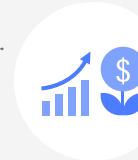
## 포용금융

### 퇴직연금 혜택 및 서비스

신한투자증권은 퇴직연금 서비스 운영 과정에서 금융 비용 부담을 고려한 수수료 정책을 적용하고 있습니다. 중소기업 대상 수수료 할인과 집합투자증권 평가금액에 대한 수수료 면제 등을 통해 제도적 형평성과 금융 접근성을 제고하고 있습니다. 또한, 성과 중심의 운용, 비용 효율성 제고, 그리고 1:1 대면 컨설팅을 결합해 퇴직연금 서비스에 대한 고객 만족도가 자산 증가로 이어지는 선순환 구조를 지속적으로 구축해 나가고 있습니다.

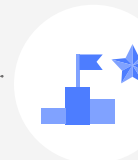
#### 2026년 1분기 비원리금 상품 부문

DC 1년 수익률 **1위**, IRP 1년 수익률 **2위**(증권업 기준)  
IRP 3년/5년 수익률 **1위**(증권업 기준)



#### 2025년 고용노동부 사업자 평가

비용 효율성 부문 우수사업자 선정 **5년 연속**



### 시각장애인 우대 서비스

신한투자증권은 금융 소외계층의 금융 접근성 제고를 위해 시각장애인이 상대적으로 수수료가 저렴한 온라인 트레이딩 서비스 이용에 대한 제약을 고려하여 수수료 우대 서비스를 운영하고 있습니다. ARS 와 지점을 통한 거래를 주로 이용할 수밖에 없는 특성을 감안하여 접근 가능한 채널 및 상품별 우대 수수료를 마련하여 적용하고 있습니다.

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

지속가능투자

인게이지먼트

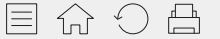
MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



## ESG 인공지능

### ESG Navigator

신한투자증권 리서치본부 투자전략부는 ESG Navigator 발간을 통해 ESG 이슈를 포함한 글로벌 ESG 동향, ESG 채권 및 산업 이슈에 대한 분석 리포트를 제공하고 있습니다. 2025년에는 밸류업 정책에 따른 주주환원 확대와 시장 신뢰 회복을 위한 기업들의 동향을 분석하고, 국내외 정책 변화 트렌드에 따른 비재무 요소인 ESG 팩터별 영향에 대해 공유하였습니다. ESG Navigator는 네 개 섹션으로 구성되며, 투자 용어 정리와 핵심 내용 요약 등의 보충 설명을 제공해 이해관계자가 쉽게 활용할 수 있도록 돕습니다.

#### 주요 섹션

- ESG 이슈 섹션 : 주요 투자 전략, 데이터 및 시장 동향을 검토합니다.
- 글로벌 ESG 이슈 섹션 : 주요국의 정책 변화와 그에 따른 투자 시사점을 분석합니다.
- 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.



### 2025년 ESG Navigator

발행월	제목
1	한일 디스카운트 원인 비교 (ft. 일본 반면교사)
2	자국 우선주의 시대의 ESG, 팩터 업데이트
3	밸류업 ETF 성과 점검 및 옴니버스 패키지
4	밸류업 성과 과제와 트럼프 정책 환경 변화 분석
5	ESG ETF 고도화 증시 제고 방안과 ESG 리브랜딩
6	트럼프 2.0 도구적 ESG와 전기차 ETF
8	2차 상법 개정안과 밸류업 ETF 성과 분석
9	기후 리스크 시대 투자 전략 feat 소형원전 ETF
10	배당세제 변화 및 희토류 광물 ETF 투자 전략
11	밸류업 지수 대응과 신재생 ETF 반등 요인 분해
12	2026년 ESG 투자 기회 배당소득 분리과세, 탄소국경조정제, 우주 태양광

### The Blue Book

신한투자증권은 리서치본부는 이해관계자가 ESG를 보다 쉽게 이해하고, 기업이 사회적 가치를 포함한 지속가능 가치를 창출하도록 지원하기 위해 2021년부터 『The Blue Book』을 발간해 왔습니다. 2025년에는 'New-ESG 시대 정신의 전환'이라는 주제로 국내외 ESG 정책 트렌드를 분석하고, 상법과 ETF 에 미치는 영향, 산업 이슈에 대한 조망한 『The Blue Book 1\_테마편』을 발간하였습니다. 또한, 기업별 ESG 평가 결과를 파악할 수 있도록 2020년부터 국내외 주요 ESG 평가기관 8 개의 평가 데이터를 수집 및 표준화하고, 기업 분석을 통한 개별 기업의 현황 및 활동에 대해 분석하는 신한 ESG 컨센서스를 산출한 『The Blue Book 2\_기업편』을 출간했습니다.

#### New-ESG 시대 정신의 전환: I. 테마편

Part	제목
1	글로벌 ESG 정책 트렌드
2	국내 ESG 정책 트렌드
3	ESG 거버넌스: 상법 개정
4	ESG ETF: Old to New
5	산업 이슈

#### New-ESG 시대 정신의 전환: II. 기업편

Part	제목
1	2025년 신한 컨센서스
2	국내 100개 기업의 ESG 리포트

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

지속가능투자

인공지능

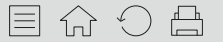
MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



DO THE RIGHT THING FOR  
A WONDERFUL WORLD

04

# MATERIAL TOPICS

## IN THIS SECTION

23	이중 중대성 평가
25	이해관계자 커뮤니케이션
26	윤리·준법경영 내재화
31	기후변화 리스크 대응 강화
36	디지털 금융 서비스 강화
40	금융소비자보호

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

**MATERIAL TOPICS**

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

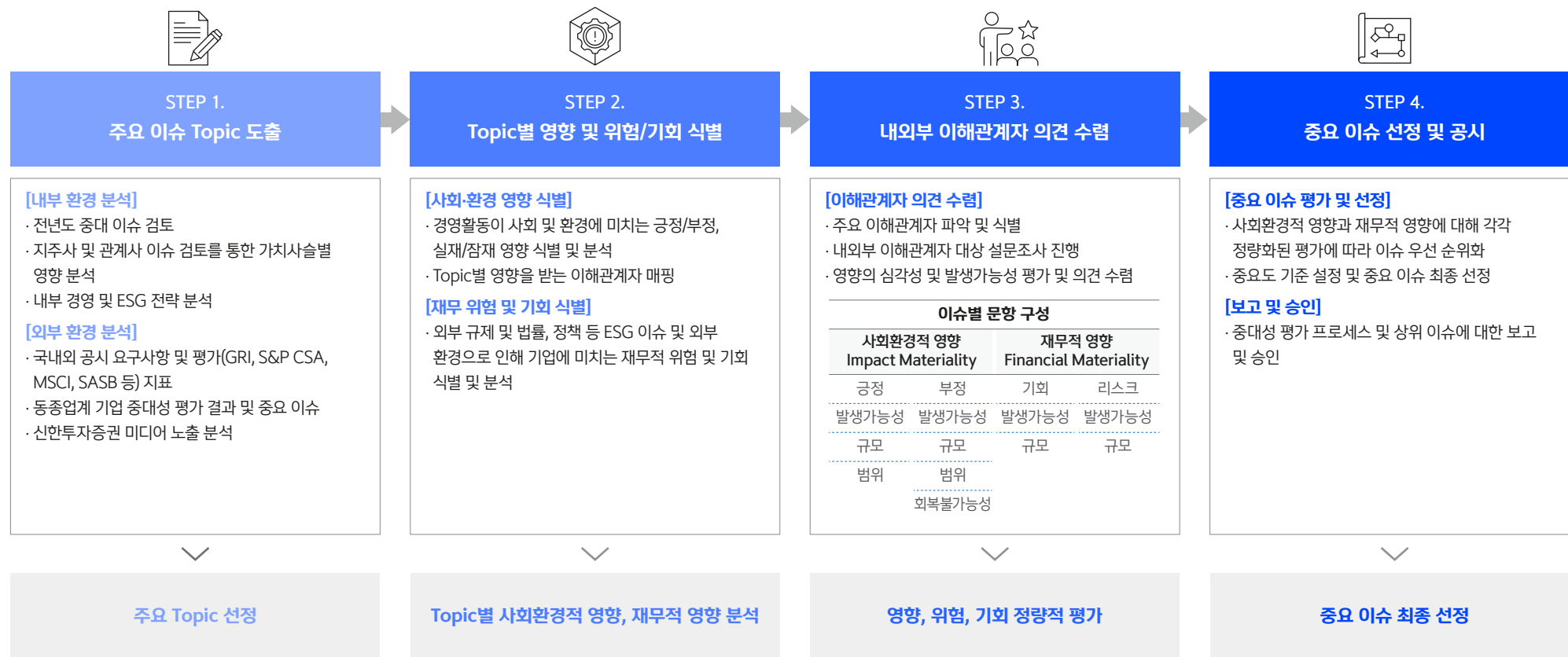
APPENDIX



# 이중 중대성 평가

## 이중 중대성 평가 프로세스

신한투자증권은 '이중 중대성 평가(Double Materiality Assessment)'를 실시하여, 기업이 사회 및 환경에 미치는 영향과 외부의 지속가능성 이슈가 재무적 성과에 미치는 영향을 종합적으로 분석하고 있습니다. 이중 중대성 평가를 실시하여 신한투자증권 경영활동 전반에 영향을 미치는 핵심 ESG 이슈를 식별하고, 평가 결과로 도출된 주요 이슈와 이에 따른 활동 및 성과는 지속가능경영보고서를 통해 공개하고 있습니다. 해당 결과는 이사회에 보고되어 향후 지속가능경영 전략 수립과 실행의 기초 자료로 활용되고 있습니다. 앞으로도 식별된 중대 이슈에 대한 전략과 실행 활동을 주기적으로 점검하여, 구체적인 세부 과제와 목표를 수립하고 경영활동 전반에 미치는 영향을 체계적으로 관리해 나가겠습니다.



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

**MATERIAL TOPICS**

**이중 중대성 평가**

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

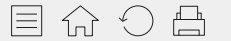
금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

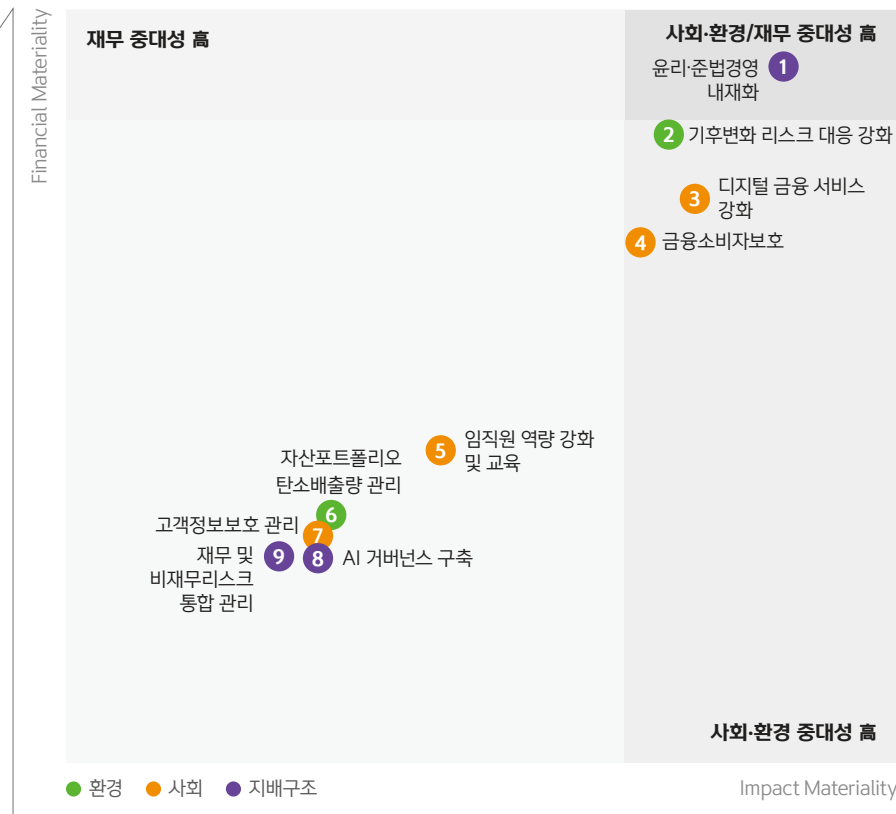


# 이중 중대성 평가

## 이중 중대성 평가 결과

사회환경적 영향과 재무적 영향을 기반으로 이슈를 우선순위화 하였으며, 최종적으로 4개의 중대 이슈를 선정하였습니다.

### 금융소비자 보호 관리체계



### 이중 중대성 평가 결과

Part	구분	이슈	영향 중대성			재무 중대성			2025년 대비 순위 변동	보고 페이지
			영향도	긍정	부정	영향도	기회	위험		
1	거버넌스	윤리·준법경영 내재화	■■■■	✓		■■■■	✓	-	26~30	
2	환경	기후변화 리스크 대응 강화	■■■■		✓	■■■	✓	▲ 2	31~35	
3	사회	디지털 금융 서비스 강화	■■■■	✓		■■■	✓	-	36~39	
4	사회	금융소비자보호	■■■■		✓	■■■	✓	▲ 2	40~45	
5	사회	임직원 역량 강화 및 교육	■■■	✓		■■■	✓	▲ 2	52~54, 57	
6	환경	자산포트폴리오 탄소배출량 관리	■■■	✓		■■■	✓	▲ 2	31~35	
7	사회	고객정보보호 관리	■■■		✓	■■■	✓	▼ 2	59~60	
8	거버넌스	AI 거버넌스 구축	■■■	✓		■■■	✓	(신규)	37	
9	거버넌스	재무 및 비재무리스크 통합 관리	■■■		✓	■■■	✓	▼ 7	69~70	

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

#### 이중 중대성 평가

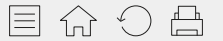
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 윤리·준법경영 내재화
- 기후변화 리스크 대응 강화
- 디지털 금융 서비스 강화
- 금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

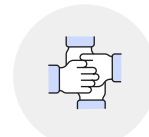
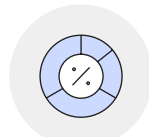
사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 이해관계자 커뮤니케이션

신한투자증권은 임직원, 고객, 주주 및 투자자, 협력회사, 지역사회, 정부를 주요 이해관계자로 정의하고, 이해관계자 그룹별 특성을 고려한 온오프라인 소통 채널을 운영하고 있습니다. 체계적이고 진정성 있는 소통을 통해 상호 신뢰를 강화하고 발전적인 관계를 구축하고자 하며, 각 소통 채널을 통해 수렴된 다양한 의견은 내부 검토를 거쳐 경영활동에 반영하고 있습니다.



이해관계자	임직원	고객	주주 및 투자자	협력회사	지역사회 및 정부
주요 이슈	<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 증시</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>
소통 채널	<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·불만제안 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·수시자율 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>· 스투어드십 코드, 환경사회 리스크 리뷰</li> <li>· 공시 및 보도자료 배포</li> </ul>

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

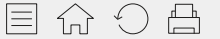
금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



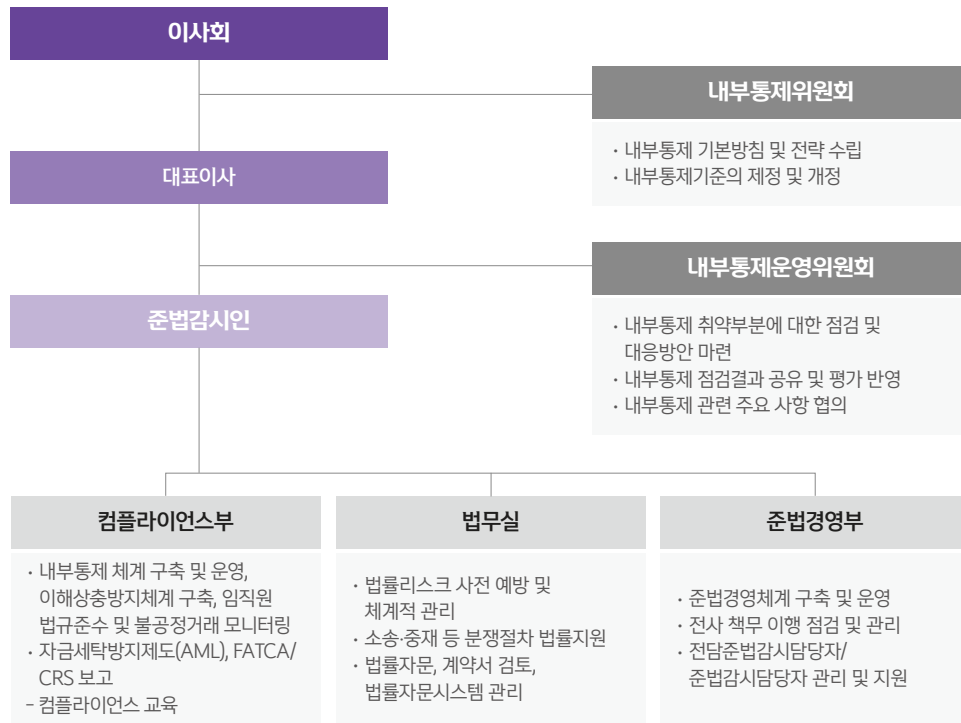
# 윤리·준법경영 내재화

## 거버넌스

### 윤리경영 거버넌스

신한투자증권은 2024년 이사회 산하에 내부통제위원회를 신설하여 내부통제 및 윤리·준법 이행을 관리 감독하며 전사적인 윤리·준법 수준 제고하고 있습니다. 또한, 준법감시인을 선임하여 이사회와 경영진, 준법감시인으로 이어지는 윤리·준법경영 체계를 수립하여 운영합니다. 컴플라이언스부, 법무실, 준법경영부를 전담부서로 하여 업무를 수행하며, 준법감시인을 지원하고 있습니다.

### 윤리경영 조직도



## 전략

### 윤리경영 체계

신한금융그룹은 '그룹 윤리강령' 및 '협력회사 행동규범'을 제정하여 임직원과 협력회사가 준수해야 하는 윤리 기준을 마련하였습니다. 그룹 윤리강령에 따라 윤리 기준 7가지를 마련하여 고객, 주주와 투자자, 사회, 임직원, 업무수행, 외부 커뮤니케이션, 협력사 및 경쟁사에 대한 행동 지침과 윤리적 판단 기준을 제시하고 있습니다. 또한, 협력회사가 신한금융그룹과 동반 성장할 수 있도록 준수해야 하는 윤리 기준을 제시하고 있습니다.

신한금융그룹 윤리강령 협력회사 행동규범

### 그룹윤리강령 전문

신한금융그룹의 미션은 “금융으로 세상을 이롭게 한다” 입니다. 우리는 그룹의 미션을 수행하는 모든 과정에서 윤리적 원칙, 신한인 핵심가치, 그리고 관련 법령을 준수함으로써 업무 수행의 정당성을 확보하고, 고객과 주주, 사회의 기대에 부응하기 위해 노력해야 합니다.

본 윤리강령은 신한금융그룹의 임직원에게 윤리적 판단과 행동의 기준으로 작용하며 내규나 매뉴얼 등에 의해 구체화될 수 있습니다. 모든 임직원은 윤리강령 준수 의무가 있으며, 이를 위반하거나, 위반을 조장·묵인하는 행위는 그룹의 사회적 신뢰를 저하시키고 기업가치에 영향을 줄 수 있으므로, 관련 절차에 따른 조치가 수반될 수 있습니다.



신한투자증권은 신한WAY의 핵심가치를 모든 의사결정과 행동기준으로 삼아 '임직원 윤리강령'을 실천하고 있습니다. 또한, 금융상품 판매와 금융서비스 제공 등 사업 활동에서 발생가능한 인권침해적 요소를 제거하고, 인권 침해 사실이 발생한 경우 신속하고 효율적인 구제를 위해 '재무 관련 임직원 윤리강령'을 함께 실천하고 있습니다.

임직원 윤리강령 재무관련 임직원 윤리강령

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

## 전략

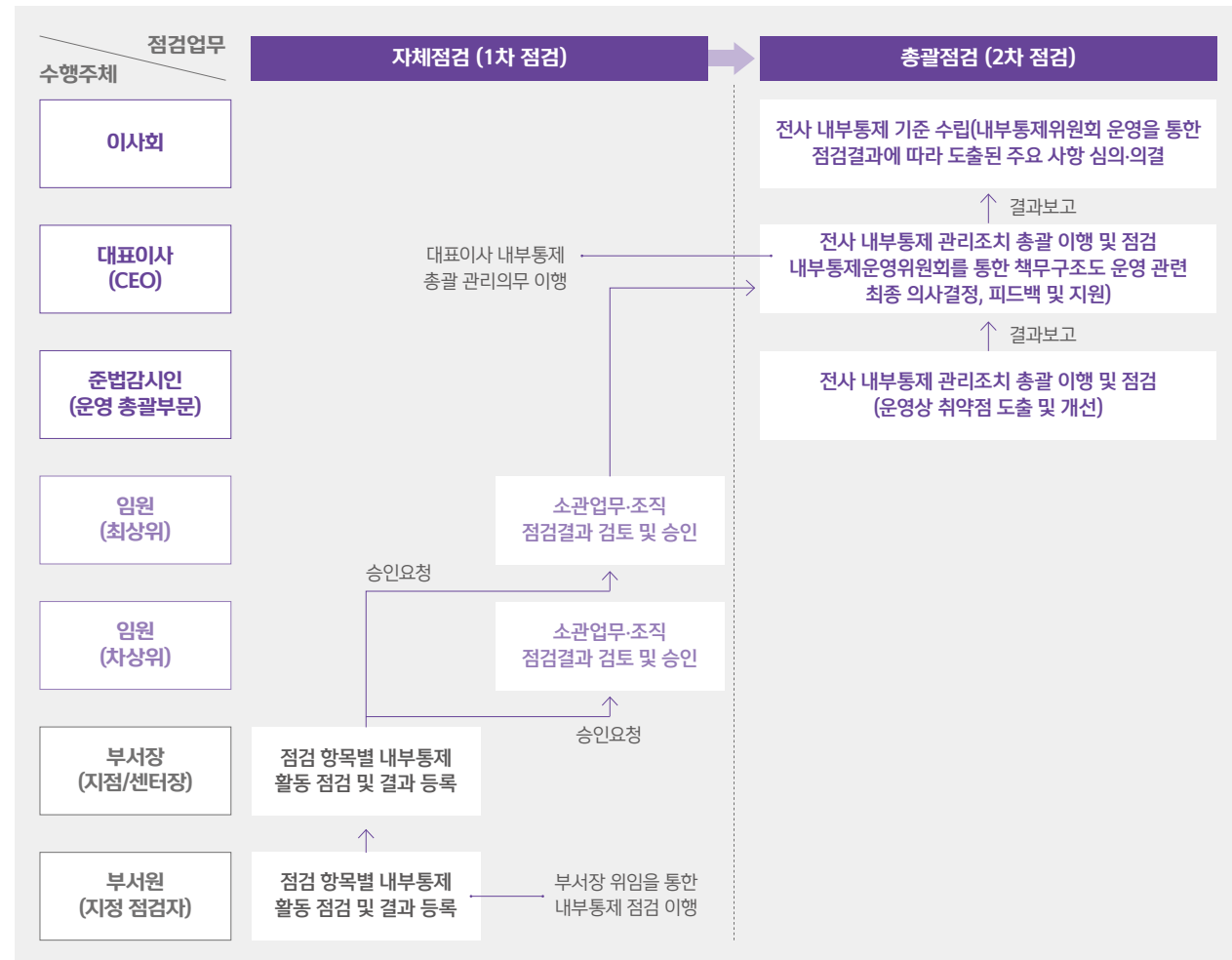
### 책무구조도 이행점검체계

신한투자증권은 책무구조도를 기반으로 임원의 책임 이행과 내부통제 활동을 유기적으로 연계한 전사적 관리체계를 구축하고, 이행점검 운영을 통해 윤리·준법경영의 실행력을 지속적으로 관리하고 있습니다. 책무이행관리시스템을 통해 2025년 3월부터 정기 월간 이행점검을 운영하고 있으며, 매월 평균 약 1만 개 수준의 점검항목을 운영하며 전사 부서장 및 부서원이 참여하는 점검체계를 마련하였습니다.

점검 결과는 매월 담당 임원의 검토 및 결재를 거쳐 관리되고 있으며, 점검 결과 중 개선이 필요한 사항이나 임원의 추가 지시가 필요한 사항은 시스템에 등록하여 개선 완료 여부까지 전 과정을 이행·관리하고 있습니다. 점검 증빙은 시스템을 통하여 누적 관리하고, 점검기한 준수 여부를 체계적으로 관리함으로써 점검 결과에 대한 후속 조치가 누락 없이 이행될 수 있도록 관리체계를 운영하고 있습니다. 아울러 2025년 하반기부터는 반기마다 내부통제운영위원회 및 내부통제위원회를 통해 임원 및 대표이사의 책무이행점검 결과와 주요 사항을 보고하고 있습니다.

한편, 점검체계의 실효성 제고를 위해 점검항목 고도화도 지속적으로 추진하고 있습니다. 점검항목을 사규 기반으로 구성하여 내규 및 외규 전반을 포괄적으로 준수할 수 있도록 점검 범위를 확대하고 있으며, 매월 점검항목을 개선·보완함으로써 보다 실질적이고 효과적인 점검이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다. 더 나아가 2026년부터는 전사 책무이행점검 내역에 대한 2차 점검을 강화 시행하여 부서 단위 점검의 충실도를 추가로 검토하고, 점검 기준을 체계화함으로써 내부통제 점검의 일관성과 실효성을 강화하고 있습니다. 이와 함께 책무이행관리시스템에 AI 기술을 도입하여 점검의 정합성과 효율성을 제고하고, 보다 실효성 있는 내부통제 운영을 추진하고 있습니다.

### 책무구조도 이행점검체계



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

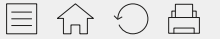
금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 윤리·준법경영 내재화

## 리스크 관리

### 내부통제 활동

#### | 내부고발제도

신한투자증권은 신한투자증권은 조직 내부에서 발생할 수 있는 불만, 고충, 비리를 누구라도 자유롭게 신분상의 불이익이 없이 제보, 고발 등을 할 수 있도록 내부고발제도를 운영하고 있습니다. 신고자 보호를 위해 익명성을 보장하고 인사상의 불이익 받지 않도록 하며, 고발행위를 이유로 불이익을 받은 경우 상근감사위원이 시정 요구하도록 보호 조치를 마련하고 있습니다.

조직 차원의 사전적인 정화 및 예방 기능을 강화하여 조직의 개선을 도모하고 조직 구성원들의 윤리적인 문화를 촉진하는 데에 목적을 두고 있습니다. 아울러 전 임직원을 대상으로 연 1회 정기 및 수시 교육/안내를 통해 제도에 대한 이해도를 높이고 실효성을 확보하고 있습니다.

#### 내부고발제도 신고 대상 및 방법

**신고 대상**

- 횡령 등 자금관련 부정행위와 금융사고 발생 및 그 은폐에 관한 사항
- 위법·부당한 업무지시처리로 손실을 초래하거나 브랜드가치를 저해하는 행위
- 윤리강령 등 내부통제기준 및 위험관리기준에 위배되는 사항 (불공정거래 행위, 경비 유용 행위 등)
- 인사 규정 중 복무규정에 위배되는 사항
- 내부회계관리규정에 위배되는 사항
- 기타 위 각 호의 사항이 발생할 우려가 있는 경우

**신고 방법**

- 1) 스윙포털 메인화면 → 레드위슬 헬프라인 → QR코드 통해 접속
- 2) 스윙포털 메인화면 → 업무포탈 바로가기 → 내부고발제도
- 3) 홈페이지 하단 내부고발제도 제보
- 4) 제보함

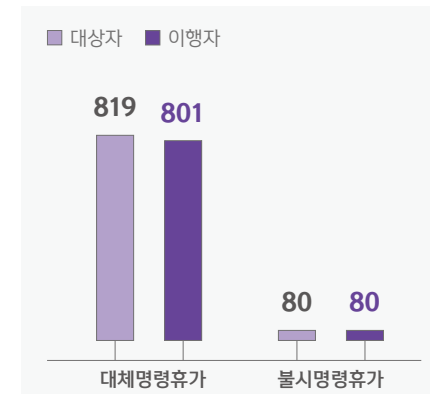
#### | 명령휴가제도

신한투자증권은 2021년 4월부터 임직원의 워라밸을 지원함과 동시에 업무 효율성, 리스크 관리 및 투명성 강화를 위해 명령휴가 제도를 도입했습니다. 이 제도는 직원의 부재(휴가 등) 시 해당 직원의 업무 프로세스를 전반적으로 점검하고, 금융사고 예방 및 내부통제 취약점에 대한 사전 대응력을 높이기 위한 것입니다.

명령휴가는 매년 일정 기간 휴가를 실시하는 대체 명령휴가와 금융사고 발생 가능성이 높은 업무를 담당한 직원에게 예고 없이 부여하는 불시명령휴가로 구분하여 운영되며, 2025년 명령휴가 이행률은 대체명령휴가 98%, 불시명령휴가 100%를 달성하였습니다.

#### 명령휴가 현황

(단위: 명)



당해연도 1월 대체명령휴가 대상자 선정 및 공지 후 이행률을 평가지표에 반영하여 내부통제 체계를 고도화하고, 책무이행관리 점검항목에 반영, 정기적으로 점검하고 있습니다. 아울러 불시명령휴가 검사 운영 매뉴얼을 주기적으로 개선하여 운영의 실효성을 상시 관리하고 있습니다.

#### 대체명령휴가 및 불시명령휴가

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

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

#### MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

#### 윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

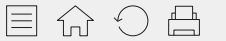
금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



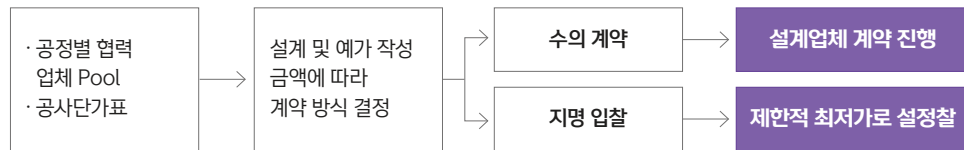
# 윤리·준법경영 내재화

## 리스크 관리

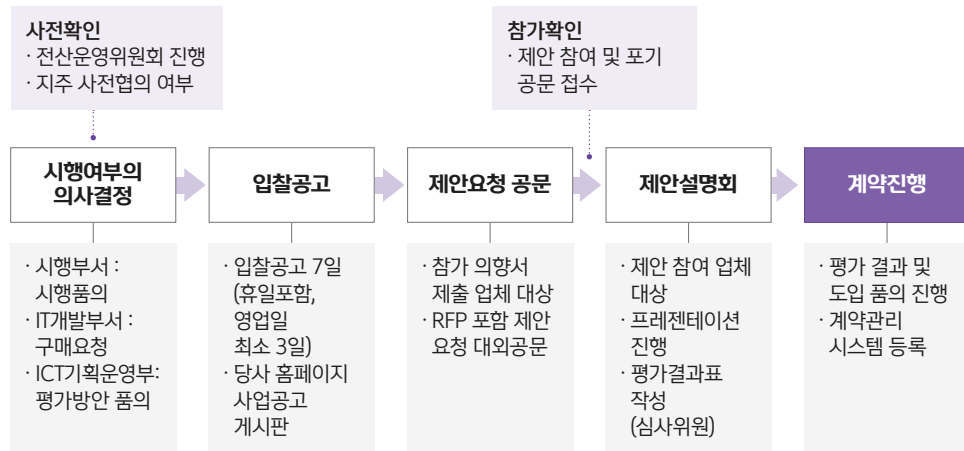
### 공정거래

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

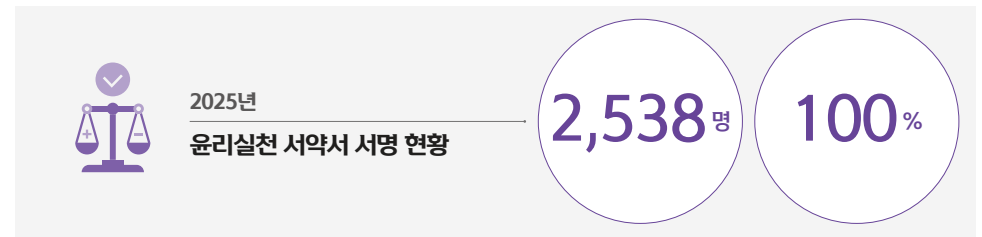


### 윤리·준법 자가점검

신한투자증권은 윤리의식을 조직 문화로 정착시키기 위해 연간 6회에 걸쳐 그룹 윤리강령 및 공통 내규 기반의 윤리·준법 자가점검을 실시하고, 경영진의 윤리·준법 메시지를 사내 채널을 통해 총 11회 공유하여 일상적 실천을 독려하고 있습니다. 또한, 성희롱 예방, 장애인 인식 개선, 직장 내 괴롭힘 금지, 금융소비자보호 등 주요 주제를 망라한 통합 교육을 연 1회 실시하며, 모든 임직원이 자발적으로 '신한인 윤리실천 서약서'에 서명 하도록 권장하여 윤리경영 문화를 전사적으로 확산하고 있습니다.

### 2025년 윤리·준법 자가점검 실시 현황

구분	참여 인원(명)	참여율(%)
2025.03	2,497	99.6
2025.04	2,464	98.9
2025.06	2,501	100.0
2025.08	2,453	99.2
2025.09	2,451	99.1
2025.12	2,438	98.4



### 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.

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 윤리·준법경영 내재화

## 활동 및 성과

### 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), 고액현금거래보고(CTR, Currency Transaction Report), 고객확인 의무(CDD, Customer Due Diligence) 등 필수 절차를 철저히 이행하여 불법 거래를 예방하고 있습니다.

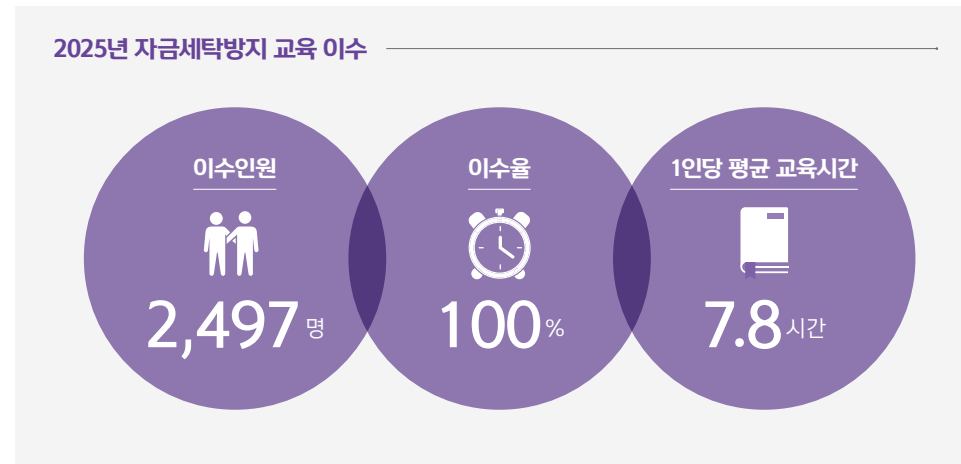
#### 자금세탁방지 주요 업무

STR	자금세탁이 의심되는 금융거래 금융정보분석원(FIU)에 보고
CTR	1일간 동일인 명의의 현금 거래가 일정 금액 이상일 경우 자동 보고
CDD	고객의 신원, 실제 소유자, 거래 목적 등을 확인하는 절차

또한, 자금세탁방지업무규정 제20조에 따라 전자 자금세탁행위 위험평가(RBA)를 정기적으로 실시하며, 이를 기반으로 단기 및 중장기 위험 개선 계획을 수립하고, 개선 활동을 점검합니다. 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 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.



# 기후변화 리스크 대응 강화

## 거버넌스

### 기후변화 대응 체계

신한투자증권은 이사회 산하에 설치된 ESG위원회가 최고 의사결정기구의 역할을 수행하고 있으며, 기후변화 관련 정책 및 이행 성과를 정기적으로 검토하고 있습니다. ESG위원회가 기후행동 원칙 및 지속가능경영의 이행에 대한 관리·감독 역할을 원활히 수행할 수 있도록, ESG 구동체계에 따라 ESG전담조직인 SDGs기획팀과 ESG실무협의회를 운영하여 과제를 발굴 및 수행하며 정기적으로 보고하고 있습니다. '그룹 환경사회 리스크관리 모범규준'에 따라 기후변화 관련 리스크는 리스크관리부에서 전담부서로 식별하여 중대한 위험이 있는 경우 위험관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다.

### 기후변화 대응 체계



신한금융그룹은 2019년 '저탄소 경제로의 전환' 추진 과정에서 그룹차원의 기후변화 대응을 일관되게 수행하기 위하여 그룹 기후변화 대응 원칙을 수립하여 선언하였습니다. 신한투자증권은 기후변화와 관련된 금융부문의 역할과 책임을 지속가능발전을 위한 핵심과제로 인식하며, 그룹의 5대 기후행동 원칙을 준수하고 있습니다.

그룹 기후변화 대응 원칙

### 5대 기후행동 원칙

1. 기후변화가 그룹 경영상 중요한 고려요소임을 인식하며, 그룹차원의 대응전략을 수립하고 실행한다.
2. 친환경 사업에 대한 기후금융 및 녹색금융을 활성화한다.
3. 기후변화 관련 리스크를 선제적으로 파악하고 관리한다.
4. 자체적인 온실가스 배출량 감축과 재생에너지 사용을 이행한다.
5. 기후변화의 위험과 기회를 관리하기 위한 지배구조를 강화한다.



신한투자증권은 신한금융그룹의 대표이사 성과평가 방안에 따라, 기후변화 관련 지표를 포함한 KPI를 기준으로 성과를 평가하여 보수에 반영하고 있습니다.

### 신한금융그룹 CEO 성과 평가 지표

녹색금융 신규	임직원 자원봉사/기부문화 정착
금융배출량 집약도 감축	
내부탄소배출량 감축	ESG 추진

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

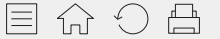
금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 기후변화 리스크 대응 강화



## 전략

### 기후 관련 위험 및 기회

신한투자증권은 TCFD 권고안에 따라 기후변화로 인한 이행 리스크와 물리적 리스크, 기회를 식별하고 이를 관리하기 위해 유형별로 세분화하여 영향을 식별 및 관리하고 있습니다. 신한금융그룹은 기후 관련 위험 및 기회가 발생할 것으로 예상되는 기간 범위를 단기(0~1년), 중기(1~5년), 장기(5년 이후)로 기간을 정의하여 시나리오 분석을 수행하고 있습니다.

### 기후변화 위험 요인

구분	요인	사업활동에 미치는 영향	잠재적 재무 영향	기간 범위
이행 리스크	정책 및 법률	온실가스 배출권 가격 상승, 환경 공시 의무 강화, 환경 관련 소송 발생 등	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 운영 비용 증가 또는 규제 대응을 위한 시스템 구축 및 인프라 투자 부담</li> <li>· 정책 변화로 인한 상각</li> <li>· 자산 손상 및 기존 자산의 조기 처분</li> <li>· 벌금 및 판결로 인한 비용 증가 또는 제품 및 서비스 수요 감소</li> </ul>	중기
	기술	친환경·저탄소 기술로의 전환, 에너지 효율성 개선 및 배출량 감축을 위한 기술 투자 강화, 신기술 투자 실패 등	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 기존 자산의 상각 및 조기 처분</li> <li>· 제품 및 서비스에 대한 수요 감소</li> <li>· 신기술 및 대체기술 연구개발(R&amp;D) 비용</li> <li>· 기술 개발을 위한 자본 투자자</li> <li>· 기술 도입 실패 시 손실 리스크</li> <li>· 새로운 관행 및 프로세스를 채택/배포하는 데 드는 비용</li> </ul>	장기
	시장	소비자 행동 변화, 원자재 가격 상승, 상품·서비스에 대한 수요공급 변화, 시장 불확실성 등	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 소비자 선호도 변화에 따른 재화 및 서비스 수요 감소</li> <li>· 원자재 가격 상승 및 폐기물 처리 비용 변화로 인한 생산 비용 증가</li> <li>· 에너지 비용의 갑작스럽고 예상치 못한 변화</li> <li>· 매출 실적의 변화로 인한 매출 감소</li> <li>· 자산 재평가로 인한 가치 하락</li> <li>· 시장 예측 실패 시 재고 부담 증가</li> </ul>	장기
	평판	소비자 및 투자자의 선호도 변화, 부정적인 이해관계자 피드백, 업종 낙인 등	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 상품 서비스 수요 감소로 인한 수익 감소</li> <li>· 생산능력 감소로 인한 수익 감소</li> <li>· 인력 관리 및 계획에 대한 부정적인 영향으로 인한 수익 감소</li> <li>· 자본 가용성 감소·고객 신뢰 저하로 장기적인 수익 구조 악화 가능성</li> </ul>	중기
물리적 리스크	급성	태풍, 홍수, 산불 등 극심한 이상기후 현상 빈도 및 강도 증가	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 사업장 중단, 공급망 붕괴, 노동자 건강 악화 등에 따른 생산성 감소 및 영업이익 하락</li> <li>· 시설 손상, 기존 자산 조기 처분 등으로 인한 운영 비용 및 자본 미용 증가</li> </ul>	중기
	만성	강수 패턴 변화 및 기상 패턴의 극심한 변동성, 평균 기온 상승, 해수면 상승 등	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 고위험 자산군에 대한 보험료 증가 및 보험 가용성 감소 가능성</li> <li>· 기상 리스크 장기화 시 자산 손상 및 평가 손실 발생</li> </ul>	장기

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

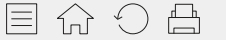
금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 기후변화 리스크 대응 강화



## 전략

### 기후 관련 위험 및 기회

#### 기후변화 기회 요인

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

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

**MATERIAL TOPICS**

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

**기후변화 리스크 대응 강화**

디지털 금융 서비스 강화

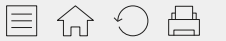
금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



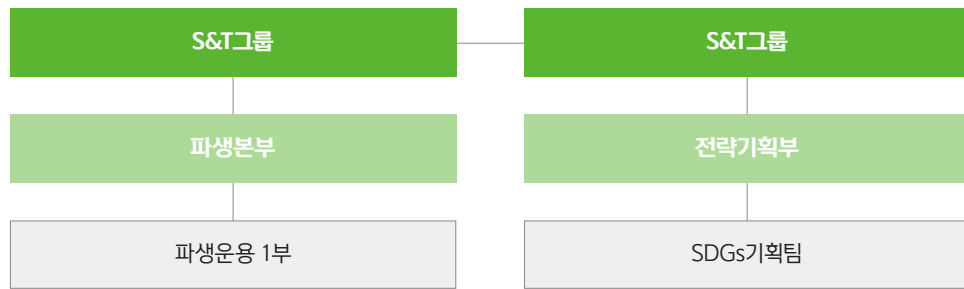
# 기후변화 리스크 대응 강화

## 전략

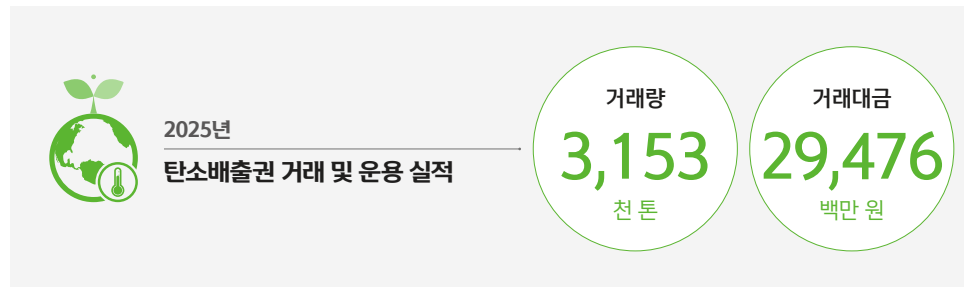
### 탄소배출권 운용

신한투자증권은 기후변화로 인한 정책 및 시장 환경 변화에 대응하여 새로운 기회를 식별하고 전략적인 사업 활동을 추진하고 있습니다. 배출권거래법 개정에 따라 2021년 탄소배출권 시장 조성자로 선정되어 S&T그룹 산하 담당 부서인 파생운용 1부에서 탄소배출권 시장조성 및 관리 전반 업무를 수행하고 있으며, 전략기획그룹 내 SDGs기획팀과 유기적인 협업 관계를 구축하고 있습니다.

### 탄소배출권 운용 체계



신한투자증권은 탄소배출권 운용 지침을 마련하여 투자 리스크를 체계적으로 관리하고 공정한 거래 환경을 조성하고 있습니다. 지침에 따라 지속적인 매수·매도 호가를 제공하고 거래량을 유지함으로써 유동성을 확보하고 시장 활성화에 기여하고 있습니다. 특히 시장조성 실적을 성과 지표로 하여 평가함으로써 기후금융 시장 참여자로서의 역할과 전문성을 점검 및 관리하고 있습니다.

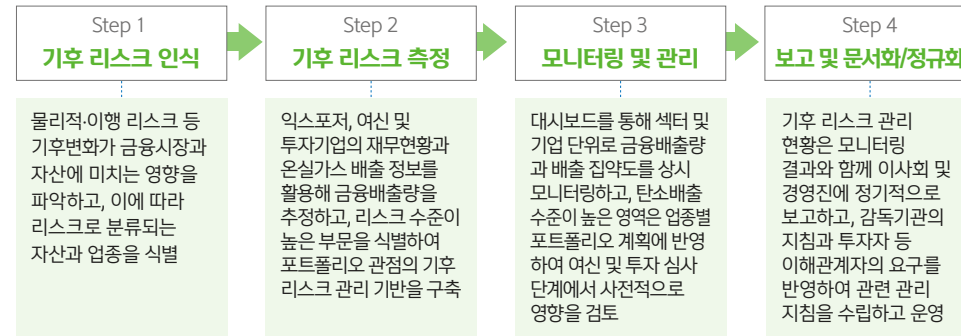


## 리스크 관리

### 기후 리스크 관리 프로세스

신한투자증권은 '그룹 환경사회 리스크관리 모범규준' 내에 환경사회 리스크 관리 원칙을 준수하는 기후 리스크 관리 체계를 구축하여 운영하고 있습니다. 기업 여신 및 투자 심사 과정에서 발생 가능한 기후 리스크를 식별 및 관리할 수 있도록 자산 및 업종별 리스크 수준을 식별 및 분석하여 심의 항목으로 포함하고 있습니다. 또한, 금융배출량을 측정 시스템 및 DB 구축을 통해 지속적으로 모니터링하여 포트폴리오 관점에서 기후 리스크를 관리하며, 모니터링 결과는 정기적으로 이사회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

### 기후 리스크 관리 프로세스



### 포트폴리오 관리

신한투자증권은 금융배출량, 익스포저 비중, 금융배출량 집약도 등을 고려하여 고탄소 업종을 선정 및 관리하고 있습니다. 신한금융그룹 리스크 관리 체계 내에서 설정한 익스포저 한도 설정 및 관리에 따라, 중점 관리 대상 업종을 우선순위화하여 산업별 탄소배출 한도를 설정하고 있습니다. 또한, 사업계획에 따라 배출량을 측정 및 모니터링하여 그룹사에서 설정한 한도를 초과하지 않도록 그룹 공동으로 점검하고, 포트폴리오 조정에 활용하고 있습니다.

### 기후 리스크 관리 프로세스

신한그룹	그룹사별 익스포저 한도 사전 합의	그룹 한도 설정	그룹 익스포저
신한투자증권	사업계획안 제출	증권 한도 설정	증권 익스포저

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 기후변화 리스크 대응 강화

## 지표 및 목표

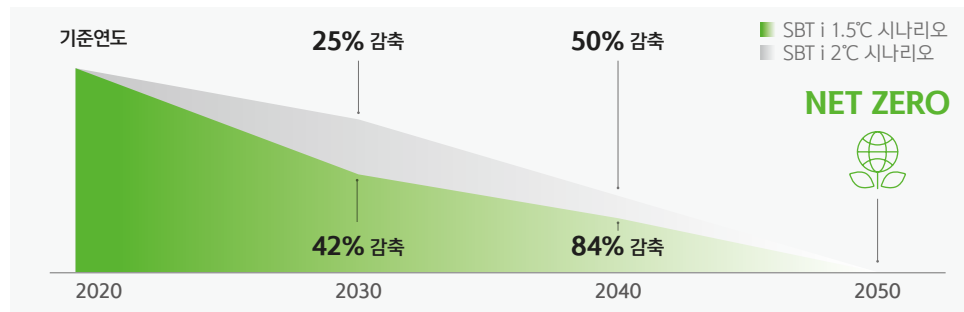
### 온실가스 및 에너지

#### 온실가스 실적 및 감축 로드맵

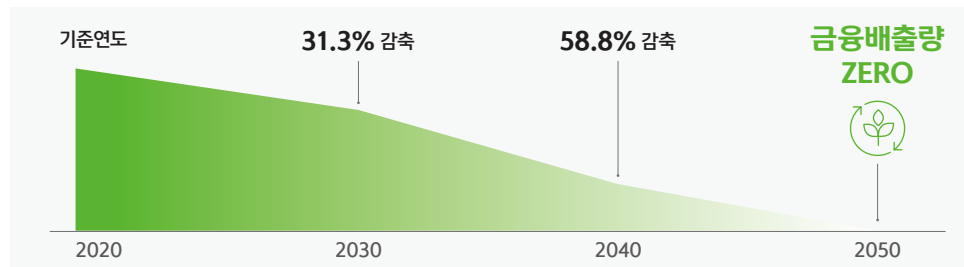
신한금융그룹은 2020년 'Zero Carbon Drive'를 선언하고, 2044년 내부 탄소배출량 Net Zero 달성 로드맵을 수립했습니다. 자산 포트폴리오에서 발생하는 온실가스 배출(Scope 3)에 대해서도 감축 목표를 설정했으며, 2050년까지 배출량 'Zero' 달성을 지향합니다. 이를 위해 내부 온실가스 인벤토리 시스템을 구축하여 Scope 1-2 배출량을 정기적으로 측정·관리하고, 친환경 에너지 사용 확대 등 저감 활동을 병행합니다. 금융배출량(Scope 3)은 PCAF<sup>1)</sup> 기준에 따라 산정하며, 상장주식·회사채·기업대출 등 주요 자산군을 분석해 감축 관리를 강화하고 있습니다.

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

#### 내부 탄소배출량 (Scope 1, 2) 감축 목표

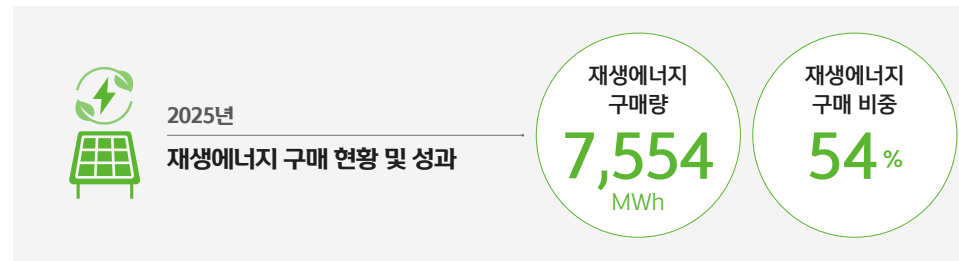


#### 자산 포트폴리오 배출량 (Scope 3) 감축 목표



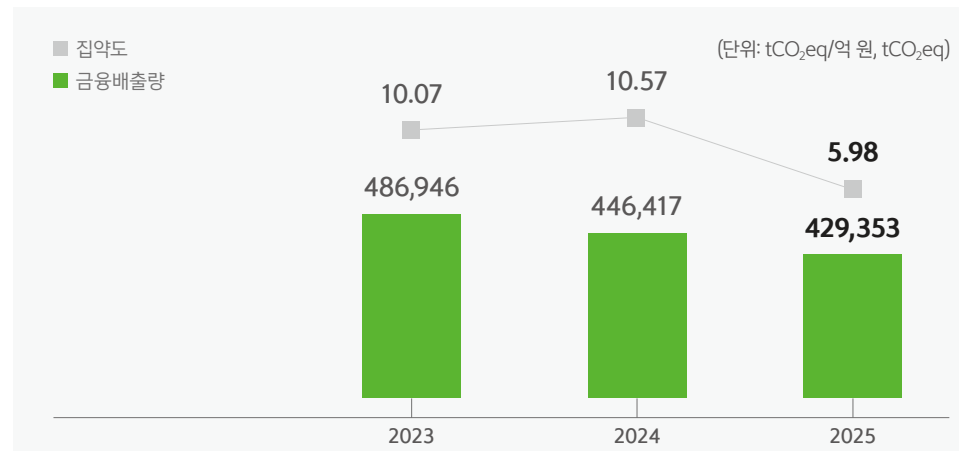
#### 재생에너지 구매 실적

신한투자증권은 그룹의 탄소중립 전략에 따라, 재생에너지 구매 및 조달을 추진하고 있습니다. 2025년에는 전력 사용량의 54% 비중인 총 7,554 MWh의 재생에너지를 조달하였습니다.



#### 금융배출량 및 집약도 실적

신한투자증권은 자산 포트폴리오에 따른 온실가스 배출량을 측정 및 관리하기 위해 대출 및 투자한 자산의 잔액을 기준으로 금융배출량 집약도를 산정하고 있습니다.



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

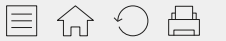
금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 디지털 금융 서비스 강화

## 거버넌스

### 디지털 금융 조직 체계

신한투자증권은 플랫폼사업 기획 및 채널 운영, 마케팅을 비롯하여 고객관리까지 모두 통합하여 신한 Premier플랫폼그룹으로 운영하고 있습니다. 전략 수립부터 실행까지 유기적으로 이어지는 디지털 거버넌스 체계 안에서 급변하는 금융 환경에 민첩하게 대응하여 본원적 Biz 경쟁력 강화를 통한 차별적 고객경험 혁신을 달성하고자 합니다.

### 디지털 금융 조직도



## 전략

### 디지털 금융 및 플랫폼 전략

신한투자증권은 '플랫폼 비즈니스 기반의 고객경험 차별화'를 중장기 목표로 설정하고 이를 달성하기 위해 '고밸류 고객 기반 확대를 위한 본원적 Biz경쟁력 강화', '초격차 미래성장을 위한 인프라-시스템 개선' 및 '안정적 성장을 위한 운영체계 전반 고도화 및 효율화'를 3대 핵심 전략방향으로 설정하였습니다. 앞으로도 신한투자증권은 그룹사 간 협력을 통한 디지털 혁신으로 고객들에게 새로운 경험을 선사할 계획입니다.

### 3대 핵심 전략방향

<b>고밸류 고객 기반 확대를 위한 본원적 Biz 경쟁력 강화</b>	<b>그룹 슈퍼앱(New슈퍼SOL) 중심 그룹고객 교차화</b> · New슈퍼SOL 전용 고객관리 프로그램 정교화 및 전용 계좌 출시 · 고객 체감가능한 증권서비스/상품 커버리지 100% 탑재
	<b>데이터 기반 고객관리 및 제휴 다각화</b> · 우량고객 타겟마케팅 및 디지털우수고객 관리강화 · 대기업 중심 워크플레이스WM 및 이업종 제휴를 통한 임베디드 금융 실현
<b>초격차 미래성장을 위한 인프라-시스템 개선</b>	<b>고객편의성 혁신을 통한 미래 투자플랫폼 실현</b> · “우리아이” 자산관리플랫폼 구축을 통한 미성년자 투자여정 고도화 · 배당투자 및 관리서비스 고도화를 통한 고객편의 증대 · VOC 및 마켓센싱 통한 고객경험 기반 플랫폼 사용성 개선
<b>안정적 성장을 위한 운영체계 전반 고도화 및 효율화</b>	<b>지속가능 Biz 추진을 위한 국내/외 변화대응</b> · 차세대 프로젝트(원장 고도화에 따른 시스템 개편) 채널 대응 · 국내/외 주식시장 365-24시간 거래제도 대응 · 플랫폼-고객접점 間 유기적 협업모델 마련

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

### MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리-준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



## 리스크 관리

### AI 기반 디지털 자산 역량 강화

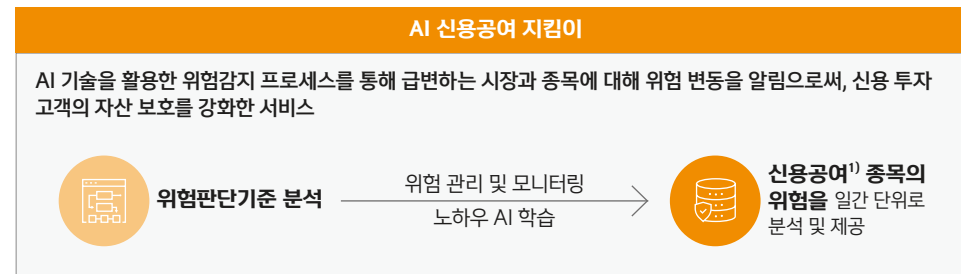
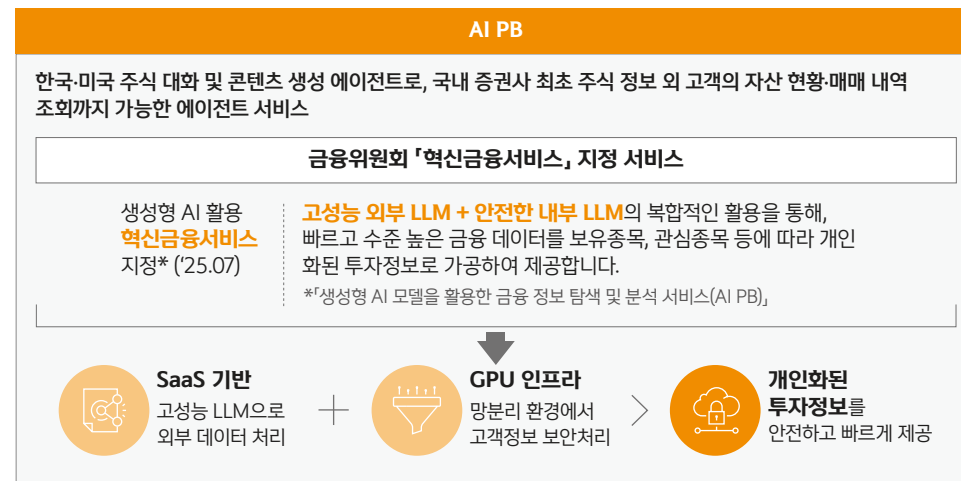
신한투자증권은 AI의 전략적 활용과 제도 변화에 선제적으로 대응하고자 AI 서비스 및 제도 대응을 전담하는 AX본부를 설립하였습니다. AX본부는 회사 전반의 AI 활용 전략을 총괄하는 조직으로서, 업무 혁신과 책임 있는 AI 활용을 동시에 추진하는 컨트롤타워 역할을 수행하고 있습니다.

또한, 신한투자증권은 2026년 시행 예정인 인공지능기본법과 금융권 AX 관련 제도 변화에 체계적으로 대응하기 위해 AI거버넌스팀을 신설하였습니다. AI거버넌스팀을 중심으로 AI 활용에 따른 법·제도적 이슈를 관리하고, 향후 규제 환경 변화에 대응할 수 있는 내부 관리체계를 단계적으로 고도화해 나갈 계획입니다.

아울러 신한투자증권은 '1부서 2 에이전트'를 목표로, 전사 업무 전반에 AI 활용을 확산하여 조직 전체의 업무 효율성과 생산성 향상을 도모하고 있습니다. 이를 통해 임직원의 업무 부담을 경감하고, 보다 고부가가치 업무에 역량을 집중할 수 있는 환경을 조성함으로써 지속가능한 경쟁력을 강화해 나가고자 합니다.

### AI 기반 디지털 서비스 강화

신한투자증권은 고객 행동 데이터를 기반으로 한 금융 여정 고도화, 생성형 AI 기반의 맞춤형 솔루션 도입 등을 통해 고객 접점을 디지털 중심의 서비스를 확대해나가고 있습니다.



1) 증권사에서 고객이 가진 자산(주식과 현금 등)을 담보로 금전을 대출하거나 증권을 대여하는 것을 의미

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

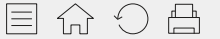
금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

- 이중 중대성 평가
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 윤리-준법경영 내재화
- 기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 디지털 금융 서비스 강화

## 활동 및 성과

### 디지털 역량 강화 활동

#### 임직원 대상 생성형 AI 교육 실시

신한투자증권은 2020년부터 다양한 디지털 교육 프로그램을 운영해 왔으며, 빠르게 변화하는 생성형 AI 시대와 AI 기반 금융 서비스(AX-Able Finance) 도입에 대비해 임직원들의 AI 활용 역량을 높이고자 교육을 실시하고 있습니다. 2025년에는 전직원 대상 온라인 플랫폼을 통해 생성형 AI 실습 교육을 진행하고, 고급과정 운영을 통해 일부 실무자를 대상으로 'AI Agent 제작', 'AI 실무 활용 프로젝트' 등 AI Agent 제작 실습 세션을 운영했습니다.

#### 프로 디지털 아카데미

신한투자증권은 2022년 증권업계 최초 디지털 교육 프로그램인 '프로 디지털 아카데미'를 개최하여 금융 디지털 인재 양성을 지원하고 있습니다. 2025년에는 '프로 디지털 아카데미' 5기(3월 수료), 6기(10월 수료) 프로그램을 통해 풀스택 및 클라우드 영역에 대한 교육 과정을 무료로 지원하고, 현직자 멘토링<sup>1)</sup>을 통해 실무 지식과 경험을 공유 받을 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. 또한, 프로그램 우수 교육생에 대해서는 서류전형 면제 혜택을 제공하고, 인턴십 기회를 부여하고 있습니다.

1) 현직자 멘토링 : IT, 디지털 등 관련 직무 취업 멘토링(자기소개서 첨삭, 직무 상담, 역량 진단)

#### 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) 혁신을 추진하였습니다. 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 ETP 콘텐츠 강화 및 금융상품 중심의 UI 개선을 통해 투자 정보의 직관성과 접근성을 높여 사용자 만족도를 향상시켰습니다.

#### 신한 SOL증권 서비스



사용자 중심으로 한 총 개선된 AI 기반 홈 화면

**홈 화면 개편으로 고객 사용성 제고**  
 - 핵심정보 First View 집중  
 - 콘텐츠 노출 적시성 확보  
 - AI 기반 개인화 투자정보 제공(AI PB)  
 - 속도 최적화 및 가독성 개선



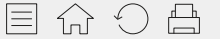
디지털 금융 접근성 제고 위한 간편모드 서비스

**"Authentic 간편모드" 제공**  
 - 관심종목, 현재가, 주문, 잔고, 이체 등 정보 제공 시 금융 취약계층을 고려한 UI/UX



적립식 투자 지원 정기투자 서비스

**정기 자동 매수로 고객 편의성 제고**  
 - 투자 양상 고려한 주기 선택 가능  
 - 종목(ETF, ETN, 리츠) 및 계좌(중개형 ISA, 연금저축) 구분 없이 자동 매수 가능하도록 지원



- OVERVIEW
- SUSTAINABILITY FRAMEWORK
- SUSTAINABILITY FINANCE

**MATERIAL TOPICS**

- 이중 중대성 평가
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 윤리·준법경영 내재화
- 기후변화 리스크 대응 강화
- 디지털 금융 서비스 강화**
- 금융소비자보호
- 금융의 친환경 선도
- 선한 영향력 전파
- 사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 디지털 금융 서비스 강화

## 활동 및 성과

### 디지털화를 통한 고객 경험 개선

#### MyPB 멤버스 투자자 경험 혁신

신한투자증권은 기존 오프라인 중심의 프라이빗뱅킹(PB) 서비스를 디지털로 전환한 신한 Premier MyPB 멤버스를 제공하여 디지털비대면 채널을 선호하는 고객을 대상으로 고객 경험 혁신을 제공하고 있습니다. 전문적인 투자상담과 맞춤형 포트폴리오 제안은 물론 세무, 부동산, 은퇴설계 등 다양한 전문 콘텐츠와 프리미엄 혜택을 함께 제공해, 고객의 장기적인 자산 성장을 지원하는 종합 자산관리 플랫폼으로서 맞춤형 서비스를 제공하고 있습니다. 2025년 '신한 Premier MyPB 멤버스'의 총 관리자산(AUM) 1조원을 돌파하였으며, 2025년 9월 가입자 규모는 1만 명을 달성하였습니다.

#### 신한 Premier MyPB 멤버스 제공 서비스

<p><b>My 핫라인</b></p> <p>전담 PB와의 빠른 상담 연결</p>	<p><b>My 알람</b></p> <p>관심 상품에 대한 실시간 알림</p>	<p><b>My 세미나</b></p> <p>주식·부동산·세무 등 다양한 분야의 전문가 세미나</p>
--	---	---

#### 고객행동데이터 플랫폼

신한투자증권은 2025년 '신한 SOL증권'의 행동 데이터를 실시간으로 수집하고 분석하여, 고객의 니즈를 파악하고 고객 여정을 모니터링하여 고객 맞춤형 금융 서비스를 제공하는 고객행동데이터 플랫폼을 구축하였습니다. 플랫폼을 통해 고객의 MTS 이용 단계, 상품 관심도, 사용 단계별 리드타임 및 전환율 등 다양한 인사이트를 확보하고, 고객 맞춤형 상품 서비스 제공, UX/UI 및 업무 프로세스에 대한 고객 편의성 개선, 머신 러닝/AI 기반 개인화 등 차별화된 고객 관리 서비스 제공에 활용할 예정입니다. 또한, 검증된 시각화 보고서를 바탕으로 상품 및 서비스 개발 단계에서 참고하며, 고객 데이터 보안과 분석 효율성을 위해 내부 인프라로 구축하여 신뢰성과 보안성을 확보하고 있습니다.

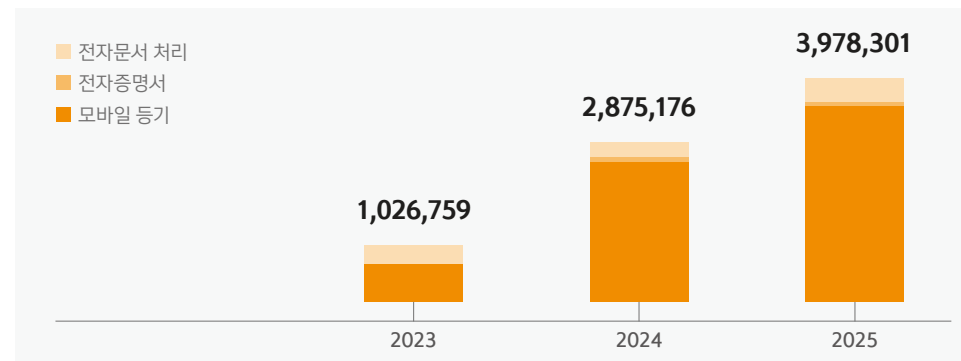
#### 디지털창구·모바일전자통지 시스템

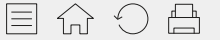
신한투자증권은 디지털 금융 서비스 강화를 위한페이퍼리스(Paperless) 추진의 일환으로, 지점 중심의 대고객 업무를 전자화하고 고객 편의성을 높이는 비대면 서비스 확대를 추진하고 있습니다. 2019년부터 지점 대고객 업무에 전자문서를 본격 도입한 이후, 업무 전자화율 100% 달성을 목표로 전담 조직을 운영하며 적용 서식 범위를 단계적으로 확대해왔습니다. 특히, 전자문서법 개정으로 전자문서의 법적 효력이 강화됨에 따라, 고객 통지 업무를 모바일 기반 전자통지 방식으로 전환하여 종이 사용을 줄이는 동시에 업무 효율성과 고객 접근성을 제고하였습니다.

신한투자증권은 전자문서 기반의 디지털 업무 전환을 전사적으로 확산하고 종이문서 사용량 감소를 목표로 직원과 고객 대상 '고객통지 디지털 전환 이벤트'를 실시하였으며, 선정된 우수 부·지점에는 포상을 수여했습니다. 또한, 고객이 주민등록등·초본, 예방접종증명서 등 전자증명서를 행정기관 방문 없이 제출할 수 있도록 수취열람 시스템을 자체 구축하여 고객 편의성과 처리 속도를 높였습니다. 2025년에는 전자문서 처리, 모바일 전자 통지 전환 및 전자 증명서 수취열람 시스템을 통하여 총 400만장의 종이를 절감하는 성과를 거두었습니다. 지속가능한 디지털 금융 인프라 구축과 고객 중심의 서비스 혁신을 통해 절차 간소화와 업무 생산성 향상에 기여하고 디지털 경쟁력을 강화해 나갈 계획입니다.

#### 3개년 Paperlees 추진 실적

(단위: 장)





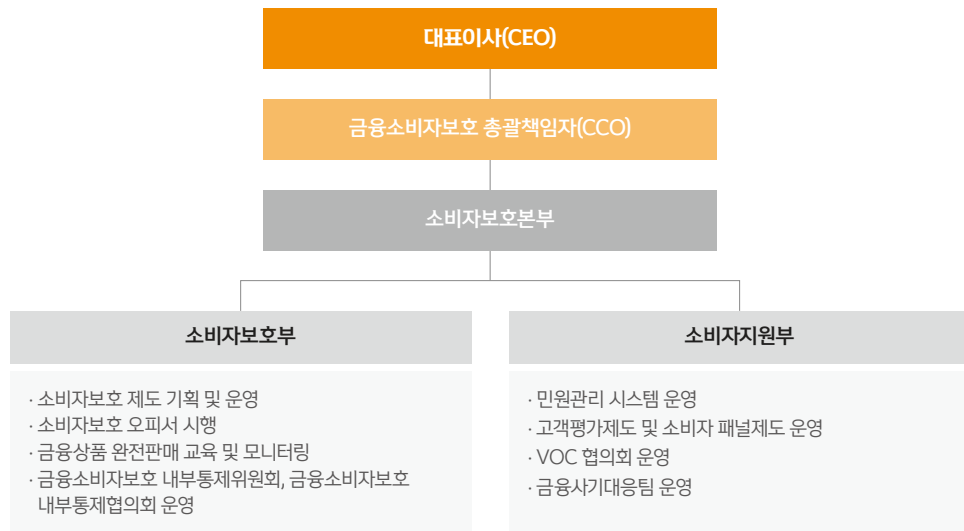
# 금융소비자보호

## 거버넌스

### 금융소비자보호 관리체계

신한투자증권은 소비자 신뢰에 기반한 기업가치 창출을 위해 대표이사 직속으로 소비자보호본부를 운영하고 있으며, 내부통제를 강화하기 위한 절차와 기준을 마련하고 있습니다. 소비자보호 내부통제 위원회는 최고 의결기구로서 대표이사를 의장으로 소비자보호를 위한 정기적인 논의를 주도하고, 조직 전반에 소비자 관점을 반영하도록 이끌고 있습니다. 금융소비자보호 총괄책임자(CCO, Chief Customer Officer)는 소비자보호 내부통제협의회 의장으로서 위원회 운영과 내부통제 실무 사항을 검토 및 총괄하고 있습니다. 전담부서인 소비자보호부와 소비자지원부에서는 상품전략 수립부터 출시 이후 민원처리, VOC(고객의 소리), S프렌즈(고객자문단) 등을 운영하여 고객의견을 적극 반영하고 대고객 편의성을 도모하는 등 소비자 중심 경영 실천에 기여하고 있습니다.

### 소비자보호 조직도



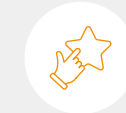
## 전략

### 금융소비자보호 강령

신한투자증권은 소비자 신뢰에 기반한 기업가치를 창출하고 금융소비자의 불만 예방과 신속한 사후 구제로 금융소비자를 보호하기 위해 임직원이 준수해야 할 기준과 절차를 규정하고 이를 준수하도록 하고 있습니다. 이를 위해 투자 판단 지원을 위한 정확한 정보 제공과 위험요소에 대한 명확한 설명, 신속하고 공정한 민원 처리 체계를 구축했습니다. 상품 및 서비스의 기획 단계부터 판매, 사후관리까지 전과정에 걸쳐 소비자보호 관점을 반영하고 있으며, 관련 법규 및 내부 기준을 준수하기 위한 점검과 모니터링을 지속적으로 수행하고 있습니다. 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 소비자보호를 위한 실질적이고 지속적인 개선 활동을 이어갈 계획입니다.

### 금융소비자보호 강령

- 하나. 금융소비자 입장에서 생각하고 행동한다.
- 하나. 금융소비자가 합리적인 투자판단과 의사결정을 할 수 있도록 투자에 따르는 위험 및 거래의 특성과 주요내용을 명확히 설명한다.
- 하나. 금융소비자의 금융·개인정보의 보호에 적극 노력한다.
- 하나. 금융소비자의 신속한 불만 처리 및 피해 구제를 위한 시스템을 구축·운영한다.
- 하나. 제반 법규 준수와 끊임없는 노력을 통해 금융소비자의 권익을 보호하고 최선의 서비스를 제공한다.
- 하나. 금융소비자보호를 통하여 따뜻한 금융을 실천함으로써 금융투자산업의 성장과 발전에 노력한다.



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

## 전략

### 금융소비자보호 내부통제기준

신한투자증권은 금융소비자의 권익을 보호하기 위해 임직원 및 금융상품판매대리·중개업자가 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차를 규정하고 있습니다.

### 적용 범위

- 모든 임직원과 금융소비자보호와 관련한 모든 업무
- 금융소비자보호 내부통제규정에 정하지 아니한 사항은 금융소비자보호법령에 의거
- 금융상품의 개발, 판매 및 금융소비자에 대한 민원·분쟁 처리 등 금융소비자보호에 관한 사항

### 기본 방침

- 회사는 금융소비자의 권익 증진, 건전한 금융거래 지원 등 금융소비자보호를 위하여 노력한다.
- 회사는 금융소비자의 불만 예방 및 신속한 사후구제를 통하여 금융소비자를 보호하기 위하여 그 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기본적인 절차와 기준을 정하여야 한다.
- 회사는 금융소비자보호가 효과적으로 이루어지도록 이에 필요한 인적, 물적 자원을 적극적으로 확보하여야 한다.

### 금융소비자보호 목표 및 전략 방향

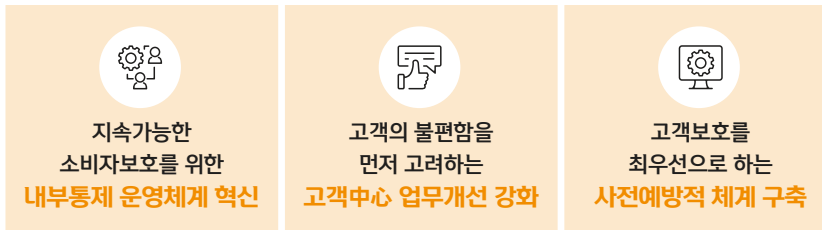
신한투자증권은 2025년 그룹에서 추진한 소비자보호 목표에 대한 주요 추진 실적과 미흡 사항을 검토 및 모니터링하고 있습니다. 또한, 정책 및 규제 환경 변화에 대해서도 식별하며 소비자보호를 위한 시사점을 도출하였습니다. 2026년에는 소비자보호 중요성에 대한 정책 변화와 시대적 흐름을 적극적으로 수용하여 소비자보호를 위한 경영계획을 수립하고, 6대 핵심과제와 16개 세부과제를 추진하기 위한 유관부서별 세부 실행 방안을 마련하여 소비자보호 업무 실행 체계를 구축하였습니다.

### 2026년 소비자보호 경영계획

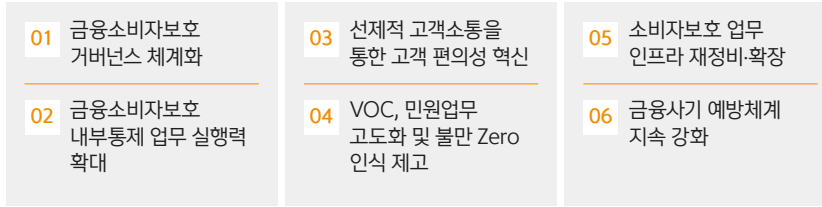
목표

“내부통제 혁신 및 고객 신뢰기반 구축을 통한 도약”

전략 방향



전략 방향



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

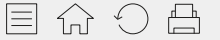
금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



## 전략

### 소비자보호 체계 강화

#### | S프렌즈 일반고객 자문단

신한투자증권은 소비자보호본부 주관 하에 S프렌즈 일반고객 자문단을 운영하며 금융소비자 보호 역량을 강화하고 있습니다. 공개 모집을 통해 선발된 주부, 고령자, 회사원, 대학생 등 다양한 고객으로 구성된 자문단은 제품과 서비스 전반에 대한 다양한 의견을 제시하고 있으며, 회사는 이를 고객중심 정책과 상품·서비스 개선에 적극 반영하고 있습니다.

#### | AICC 구축

신한투자증권은 디지털 소통 채널 강화를 위해 그룹사 공동 AICC(AI Contact Center) 구축 사업을 추진했습니다. AICC는 고객상담내용을 실시간으로 텍스트화(STT)하고, 상담내용을 자동분석(TA)하여 인사이트를 도출하며, 지식관리시스템(KMS)과 연계해 상담 상황에 적합한 정보를 즉시 제공함으로써 상담사의 업무 효율성과 상담 품질을 동시에 제고하고 있습니다. 그 결과 한국능률협회컨설팅(KMAC)이 주관하는 '2025 한국산업의 서비스품질지수(KSQI)' 콜센터 부문 조사에서 4년 연속 '한국의 우수콜센터'로 선정되었습니다. 서비스품질지수(KSQI)는 고객이 체감하는 서비스 품질을 지수화하는 제도로, 전문 평가단이 연간 100회의 모니터링을 통해 상담사의 응대 태도, 업무 처리 능력, 공감 표현 등을 종합적으로 평가하여 선정하고 있습니다.

한편, 신한투자증권은 2025년 대체거래소(ATS) 출범에 대비해 고객지원센터 내 전담 상담팀을 신설하고, 상담 가능 시간을 기존 대비 2시간 확대하였습니다. 24시간 고객 응대가 가능한 챗봇과 음성봇을 운영하여 시간과 채널의 제약 없이 고객 문의에 대응할 수 있는 상담 체계를 구축하였습니다. 기존 챗봇 서비스는 고도화를 통해 카카오톡 기반 신규 챗봇으로 확대 도입되었으며, 고객은 별도의 애플리케이션 설치 없이 증권 관련 문의 및 주요 업무를 처리할 수 있습니다.

#### | 보이스피싱 예방

신한금융그룹은 소비자보호부문을 신설하고 계열사 간 협업을 바탕으로 소비자보호 역량을 강화하고 있습니다. 2025년 금융소비자보호법 시행 3주년을 맞아 소비자보호 역량이 강화될 수 있도록 금융위원회에 신청한 '금융지주회사 내 자회사 간 보이스피싱 합동대응' 안건은 혁신금융서비스로 지정되었습니다. 혁신금융서비스 지정이 이뤄지면서 신한금융그룹 내 자회사 1곳에서 보이스피싱 사기 피해를 당하는 경우, 주요 자회사인 신한은행·신한카드·신한라이프생명보험에 별도 신고 없이 즉시 지급정지를 할 수 있도록 공동대응 서비스를 시작하여 보이스피싱 피해를 최소화하고 있습니다.

신한투자증권은 소비자보호 내재화를 위해 전 직원을 대상으로 정기 예방 교육, 전산시스템을 통한 이상 거래 모니터링 및 자동 경고, 영업점 단위 실시간 대응 프로세스 구축 등 대응 체계를 확립하고 지속적으로 시스템을 고도화해나가고 있습니다. 2025년에는 보이스피싱 예방 우수사례 6건과 상담 서비스 고도화, 사칭 투자사기 예방 각 부문에서 우수 사례가 선정되었습니다.



#### CASE 보이스피싱 예방 우수사례

2025년 8월 24일 대구금융센터에서 2000년부터 거래해온 60대여성 고객 A씨는 2억원 상당의 삼성전자 주식을 전량 매도하고, 같은 금액의 매도증권담보대출을 급하게 요청하는 전화를 했습니다. 고객님은 “급히 땅을 사야한다”고 설명했으나, 고객을 응대한 박대리는 1년 넘게 거래가 없던 고객이 손실상태에서 갑작스레 주식을 처분하고 전문적인 금융용어를 사용하는 점에 의문을 품고 “현재 상담중이니 10분 뒤 다시 연락드리겠습니다”고 하고, 관련 내용을 센터 업무팀과 지점장 및 본사 금융사기대응팀에 즉시 상황을 전달했습니다. 이후 염지점장은 고객과 재차 통화해 “보이스피싱 위험으로 경찰 확인 전까지는 대출이 불가하다”고 고객을 설득하였고, 고객님은 최근 본인이 신청하지 않은 신용카드가 발급됐고 카드사 콜센터로부터 연락을 받았다는 사실을 털어놓았습니다.

A씨는 사기범에 신분증, 계좌번호, 비밀번호 등 핵심 개인정보를 모두 넘긴 상태였으며 ‘안전한 계좌’로 자금을 옮겨야 한다는 말에 속아 주식 매도대금을 즉시 송금하려고 했던 것으로 드러났습니다. 이에 센터에서는 해당 고객의 계좌를 즉시 지급정지하고 금융사기대응팀과 협업해 명의도용 휴대폰 점검, 여신거래안심차단서비스 등록, 신분증 재발급 등의 후속 조치를 취했습니다. A씨는 “증권사 직원의 빠른 판단 덕분에 주식매도 자금은 물론 타 금융기관 자금과 지인에게 빌린 돈까지 총 10억 원의 피해를 막을 수 있었다”며 깊은 감사를 전했습니다.

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

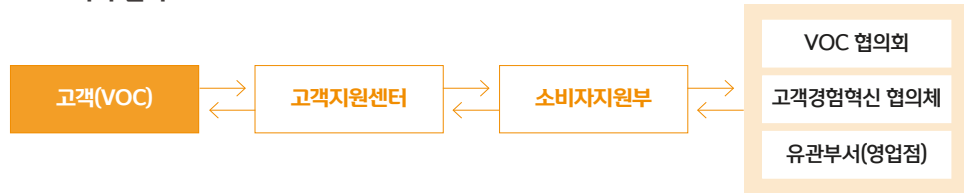
## 전략

### 소비자보호 체계 강화

#### | 고객의 소리(VOC)

신한투자증권은 온·오프라인을 아우르는 VOC(Voice of Customer) 수집 시스템을 통해 고객의 목소리를 적극 반영하며 금융소비자보호와 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.

#### VOC 처리 절차



2025년 기준 총 223건의 개선 과제를 선정하였고, 이 중 219건을 완료하여 실효성 있는 소비자보호 체계 강화를 위해 적극 활용하고 있습니다.



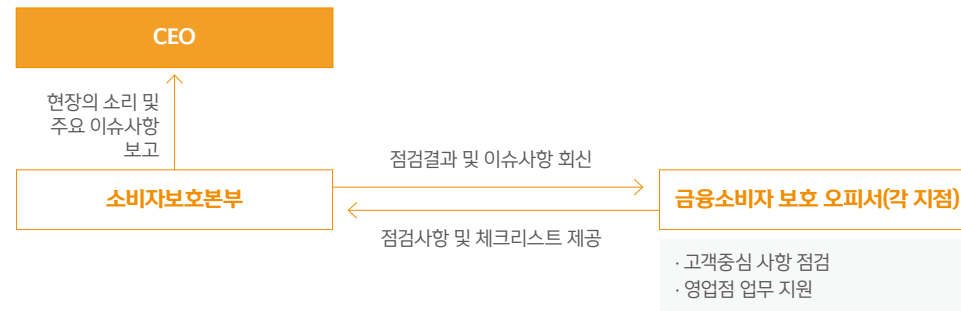
## 리스크 관리

### 모니터링 시스템

#### | '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. 2025년 오피서 점검 결과에 대해 본부별로 확인할 수 있는 부분을 개인정보 보호 차원에서 해당 지점 외에는 비활성화 처리하였으며, 신규업무 투입 시 바로 활용할 수 있도록 업무매뉴얼 및 업무기술서를 마련하였습니다. 향후에도 소비자보호 중심의 문화를 더욱 강화할 계획입니다.

#### 오피서 현장 점검 프로세스



#### | 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.

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 금융소비자보호

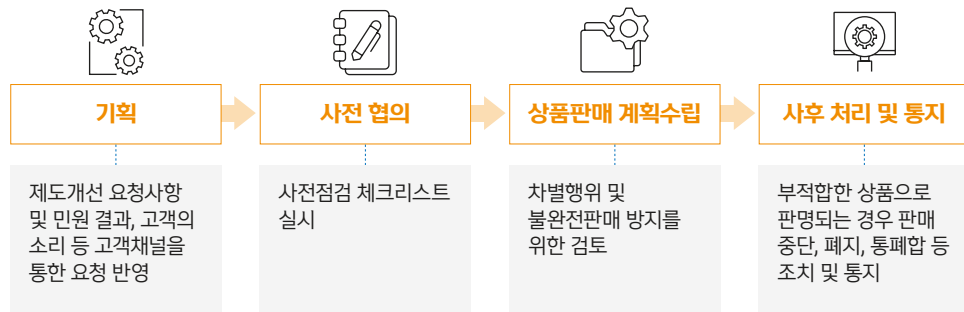
## 리스크 관리

### 상품 개발 및 판매 프로세스

#### 금융상품 개발

신한투자증권은 소비자보호 상품개발 내부지침, 상품출시지침을 기반으로 소비자의 입장에서 금융상품 및 금융서비스를 기획, 개발 및 공급하고 있습니다. 상품개발 내부 지침에 따라 기획단계부터 소비자의 요구사항과 불편사항을 고려할 뿐만 아니라, 개발 이후 부적합 상품으로 판명된 경우에는 민원사무처리지침에 따라 처리 및 보상하고 상품정보변경에 대한 통지 프로세스 등 상품 판매 이후 시점을 고려하여 내부 규정을 마련하여 운영하고 있습니다.

#### 상품개발 프로세스



#### 상품출시 기준 및 원칙

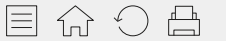
신상품 출시 전 상품에 대한 심사 기능을 강화하기 위해 상품출시협의회 및 상품승인위원회를 운영하고 있으며 '상품개발 체크리스트'를 적용하여 금융소비자에게 불리한 점은 없는지를 종합적으로 진단하고 있습니다. 특히, ESG 요소의 중요성이 증가함에 따라 상품출시 프로세스 내 ESG 요소 점검을 추가했으며, 외부 전문가 자문을 통해 상품 출시 검증을 진행합니다. 신상품 개발 시 금융소비자보호 관점에서 사전점검 후 문제점을 시정할 수 있도록 관련 부서 간 사전협의 절차를 구축·운영하고 있으며, 고객 보호를 강화하기 위해 금융소비자보호총괄책임자(CCO)에게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

#### 상품판매 및 사후관리

상품판매 과정에서 불건전 영업행위 예방을 위한 금전 보상 환수 제도와, 신속취시스템·시 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.

#### 전기통신금융사기 예방

신한투자증권은 전기통신금융사기에 선제적으로 대응하기 위해 이상금융거래 탐지 시스템(FDS)을 지속적으로 고도화하고 있습니다. 2025년에는 고객의 최근 3개월 평균 잔고 개념을 도입한 맞춤형 룰셋을 신규 적용함으로써, 데이터 분석의 정확성과 모니터링 효율성을 한층 강화하였습니다. 또한, 고객의 대출 내역을 보다 세분화하여 탐지 체계를 정교화 하였는데, 대출 관련 신규 룰셋 13건을 추가(대출 관련 총 60개)하여 피해 예방에 최선을 다하고 있습니다. 그리고 금투업권 내 최초로 휴대폰 개통 이력 정보(안심회선 서비스)를 활용한 탐지 체계도 구축하여 운영중에 있습니다. 또한, 2025년부터 시행된 비대면 금융사고 책임 분담 제도에 대비해, 2024년 9월 신분증 사본 판별 솔루션을 도입하여 신분증 사본을 악용한 보이스피싱 리스크를 원천차단 수준으로 예방하고 있습니다. 전체적으로 2025년에도 총 43개의 탐지 시나리오를 FDS에 추가하였고, 그 중 즉시 지급정지 룰셋 26건을 적용하였습니다. 아울러 영업점 차원의 보이스피싱 사전 예방 활동을 강화하기 위해 보이스피싱 예방 우수 점포에 대한 KPI 반영을 확대함으로써, 전사적인 금융사기 예방 인식 제고와 대응 역량 강화를 추진하고 있습니다.



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리·준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 금융소비자보호

## 활동 및 성과

### 금융소비자보호 활동

#### 임직원 금융소비자보호 교육

신한투자증권은 금융소비자보호를 조직문화로 정착시켜 고객 신뢰와 만족도 향상에 기여하기 위한 임직원 교육 및 프로그램을 운영하고 있습니다. 2025년에는 정기교육 커리큘럼으로 민원 사고 예방, 완전판매, 장애인 응대 매뉴얼, 금융사기 예방을 주제로 하여 임직원 대상 교육을 실시하였습니다. 분기별 정규 교육과 더불어 연 7회 금융소비자 보호를 위한 현장 교육을 실시하여 실무 중심의 금융소비자보호를 위한 역량을 강화하고 있습니다.

### 고객 소통채널 확대

#### 고객편의성 제고를 위한 고객 초청 간담회

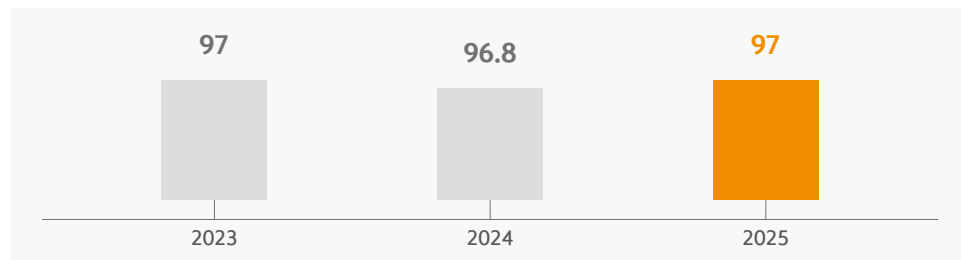
신한투자증권은 신한금융그룹의 고객편의성 제고 실천에 동참하여 고객자문단 및 신한SOL증권앱 파워유저를 통해 고객 편의성 개선을 위한 다양한 의견 청취의 시간을 가지고, 기업의 생존과 성장의 핵심이 바로 고객임을 강조하며 고객이 체감할 수 있는 편의성 혁신을 이어갔습니다.

#### 고객 만족도 조사 결과

신한투자증권은 고객 중심 경영 실현을 위해 분기별 고객평가제도를 운영하며, 모바일 상담창구 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 성과에까지 반영되며, 고객 중심 경영 문화를 확산하고 있습니다. 이는 고객 가치를 최우선으로 고려하는 신한투자증권의 ESG 경영 철학과도 부합합니다.

#### 3개년 고객 만족도 조사 결과

(단위: 점)



### 고객 소통채널 확대

#### 신한 새로고침

신한투자증권은 2025년 고객 중심 경영과 소통 체계를 강화하기 위해 대고객 피드백 플랫폼인 '신한 새로고침' 서비스를 오픈했습니다. '고객의 말씀으로 매일 새롭게'라는 슬로건으로 고객이 제안한 불편 사례를 접수하고 채택된 제안을 실제 제도 및 서비스에서 개선하는 프로세스로 운영하고 있습니다. 또한, 개선 전과 후를 비교한 시각 자료를 공지하며, 우수 제안 사례로 선정된 고객에게는 감사 쿠폰 등의 리워드를 제공하였습니다.

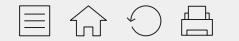
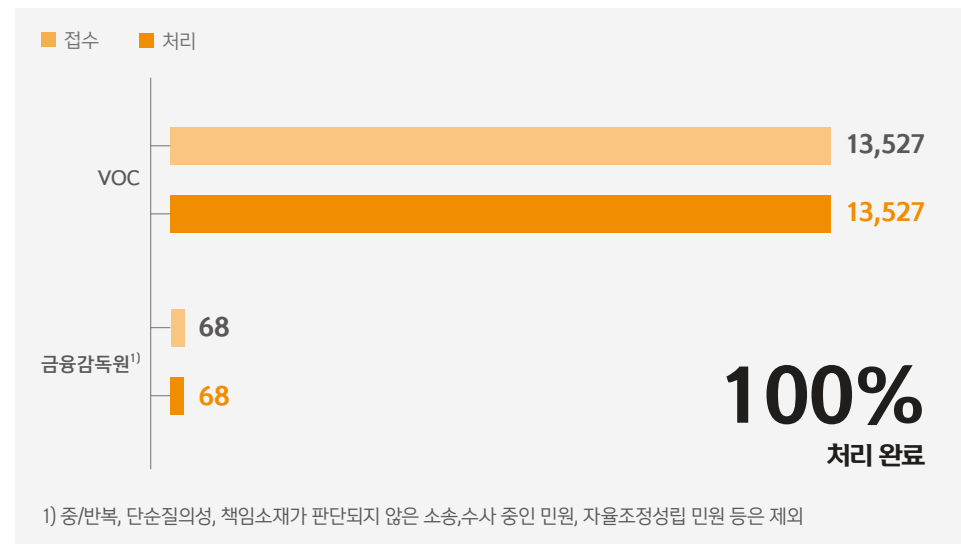
[신한 새로고침 개선사례 바로가기](#)

#### 민원 발생 및 처리

신한투자증권은 고객의 민원 접수 편의성을 제고하기 위해 모바일, 인터넷, 영업점, 우편, FAX, E-mail을 통한 접수 채널을 마련하여 운영하고 있습니다. 접수된 민원은 업무 유형별, 상품 유형별, 접수처에 따라 민원 접수 현황을 관리하고 있으며, 분기별로 민원처리결과에 대해 공시하고 있습니다.

#### 2025년 고객 의견 접수 및 처리 결과

(단위: 건)



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

윤리-준법경영 내재화

기후변화 리스크 대응 강화

디지털 금융 서비스 강화

금융소비자보호

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



DO THE RIGHT THING FOR  
A WONDERFUL WORLD

05

# 금융의 친환경 선도

## IN THIS SECTION

47 환경경영 이행

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

환경경영 이행

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 환경경영 이행

## 친환경경영

신한투자증권은 신한금융그룹의 환경경영규범 및 기후변화 대응원칙에 기반하여 환경 경영을 체계적으로 추진하고 있습니다. 온실가스 배출 최소화, 자원의 효율적 이용 등을 통해 사업 활동 전반의 환경 영향을 줄이기 위해 노력하고 있으며, 글로벌 환경 이니셔티브 참여와 환경 경영 성과의 투명한 공개를 통해 이해관계자와의 신뢰를 강화하고 있습니다.

### 친환경경영 시스템

신한투자증권은 환경경영 체계 강화를 위해 ISO 14001 인증을 바탕으로 국제표준에 부합하는 환경 경영 시스템을 운영하고 있습니다. 2019년 최초 취득한 이후 매년 사후 심사와 3년 주기의 갱신 심사를 통해 인증을 유지하고 있으며, 리스크 관리와 성과 개선을 통해 환경 경영 시스템의 실효성을 제고하고 있습니다. 또한, 2025년까지 총 27대의 업무용 차량을 전기차로 100% 전환하며, 에너지 효율 제고와 탄소 배출 감축을 위한 인프라 개선에도 힘쓰고 있습니다.

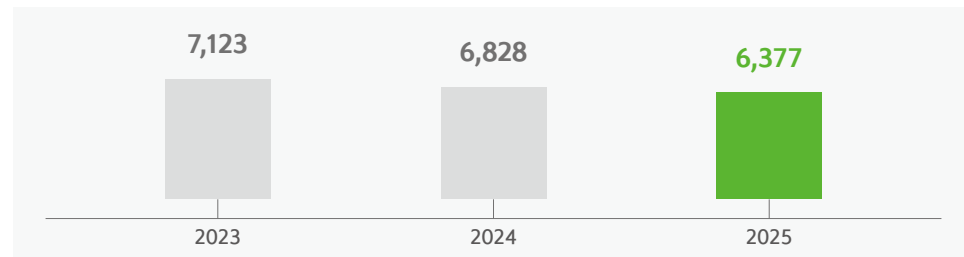


### 친환경그린오피스 구축

친환경 경영을 위해 임직원과 함께 지난 2023년부터 그린 오피스 라이프를 실천하고 있습니다. 전 층과 지점에 일반쓰레기, 플라스틱, 캔·병 분리수거함을 비치하는 '분리수Go!' 캠페인을 통해 직원들의 올바른 분리·배출을 유도하고 있습니다. 또한, 친환경 인증을 획득한 업무시설 입주를 통해 에너지 효율 중심의 업무 환경을 조성하고 있습니다. 효율 냉난방·조명 시스템 및 스마트 에너지 관리 체계 기반 운영을 통해 전력 사용 효율 향상과 온실가스 배출량 감축에 기여하고 있습니다.

### 3개년 온실가스 배출량 (Scope 2, 지역 기반)

(단위: tCO<sub>2</sub>e)



### 친환경 디지털 시스템

신한투자증권은 자원 사용 감축 활동을 위해 업무 프로세스의 디지털화와 임직원 참여 캠페인을 통해 자원 사용량을 절감하고 있습니다. 전자문서 기반의 디지털 업무 전환을 전사적으로 확산하고 종이문서 사용량 감소를 목표로 직원과 고객 대상 고객통지 디지털 전환 이벤트를 실시하며, 2025년 약 45만 건을 전자 처리함으로써 페이퍼리스 업무 환경을 지속적으로 확대하고 있습니다.

2023년부터 '신한 아껴요' 캠페인을 통해 에너지 절약을 실천하고 절감액의 2배에 해당하는 금액을 에너지 취약계층에 기부하고 있습니다. 또한, '그린인덱스 캠페인'을 운영하여 업무용 PC, 프린트 사용, 웹메일 사용량 등 일상 업무에서 발생하는 개인별 탄소배출량을 측정·등급화 함으로써 임직원의 자발적인 감축 활동을 유도하고 있습니다.

### 자원사용 감축 활동



#### 신한 아껴요

임직원 에너지 및 물품 절약 캠페인으로 절감금액의 2배를 취약계층에 기부하는 캠페인

신한투자증권 감축량 환산액  
**1.7억원**  
(2025년 기부액)



#### 그린인덱스

일상 업무에서 발생하는 탄소배출량(PC 사용, 용지, 메일 사용량 등)을 측정해 그린인덱스 등급을 반영하여 자발적 참여를 유도하는 프로그램

업무용 메일함 관리, PC OFF 등  
각 항목별 감축 성과 정량화



#### 신한 SDGs 챌린지

탄소 배출 저감 및 사회적 가치를 창출하는 일상 속 SDGs 미션인 전원 끄기, 대중교통 이용, 이메일 정리 등 실천·인증 미션에 참여

임직원 **1,051명** 참여,  
실천 **4,229건**  
탄소배출량 **1.481kg** 저감 성과

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

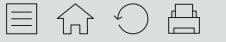
금융의 친환경 선도

환경경영 이행

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

**선한 영향력 전파**

지역사회

인적자원 개발

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



DO THE RIGHT THING FOR  
A WONDERFUL WORLD

06

# 선한 영향력 전파

## IN THIS SECTION

49 지역사회

52 인적자원 개발

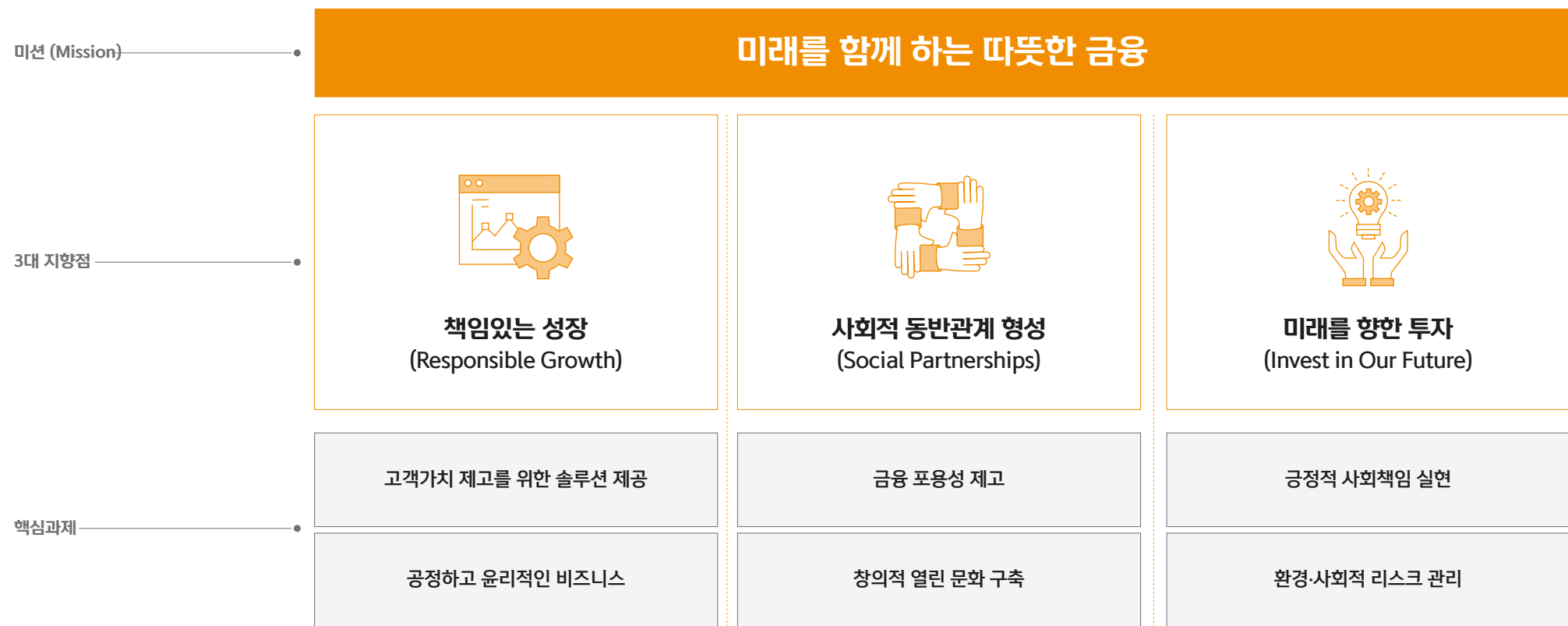
59 정보보호 관리



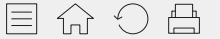
# 지역사회

## 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
  - 신한 영향력 전파**
  - 지역사회
    - 인적자원 개발
    - 정보보호 관리
    - 사회적 역할과 책임 이행
- APPENDIX



# 지역사회

## 사회공헌 추진 활동

### 취약계층 아동을 위한 나눔 박스 지원

신한투자증권은 지역사회 아동·청소년의 건강한 성장을 위한 나눔을 이어오고 있습니다. 5월에는 어린이 날을 맞아, 지역아동센터 아이들을 위한 선물 나눔, 저소득 환아를 위한 캐릭터 학용품 세트, 입원 물품을 지원했으며, 12월에는 따뜻한 연말을 보낼 수 있는 손난로, 담요, 방한 의류 등을 지원했습니다. 교육복지시설, 사회복지관, 지역아동센터 등 성장에 어려움을 겪는 아이들을 지원하고 있으며,이외에도 소아암 환아를 위한 응원 키트등을 지원하며, 지역사회 아이들의 성장을 돕고, 지속가능한 자립 기반 마련을 지원합니다.

### 명절 맞이 밀키트 제작 봉사 및 어르신 배식 봉사

신한투자증권은 본사가 위치한 영등포구 독거노인 어르신을 위해 명절맞이 밀키트 제작 봉사활동을 진행했습니다. 임직원과 함께 명절 송편, 삼색 전, 간편식 키트를 제작하여 쪽방촌 및 독거노인 어르신 약 100명에게 전달했습니다.

### 독거 노인 어르신을 위한 쪽방촌 연탄 나눔 및 한파 용품 지원

신한투자증권은 겨울철 취약계층의 주거 환경 개선과 난방비 부담 감소를 돕고자 연탄나눔 봉사활동을 추진했습니다. 쪽방촌 주민 등 에너지 취약계층을 대상으로 연탄 총 1만장을 지원했으며, 이 중 1천장은 CEO를 비롯해 임직원이 직접 취약계층에게 연탄을 전달했습니다.연탄 외에도, 난방비를 통한 경제적 지원, 한파 용품, 주거 환경 개선을 위한 친환경 보일러 설치 등을 통해 겨울철 취약계층의 생활 안전망을 한층 강화했습니다.

### 한부모 여성 경제적 자립을 위한 ‘Step Pass’(추가)

신한투자증권은 동방사회복지회와 협력하여 2017년부터 여성 한부모 가정의 경제적 자립을 위한 'Step Pass' 프로그램을 운영하고 있습니다. 자녀 양육으로 경제 활동에 제약이 있는 여성 한부모를 대상으로 직업 교육 및 자격 취득을 지원하고, 프리랜서 강사 활동 기회를 제공함으로써 지속가능한 자립 기반 마련을 돕고 있습니다. 2025년 총 12명의 여성 한부모 강사를 양성했으며, 245명의 수강생을 대상으로 교육을 진행하여 사업 참여자가 강사로서 활동할 수 있는 기반을 마련했습니다. 참여자간 교류 확대를 통해 사회적 고립감 완화 및 지지망 형성에도 기여하고 있습니다. 지속적인 강사 양성을 통해 자립 역량 강화를 지원할 예정입니다.

### ISA 연계, 자립준비청년 후원사업

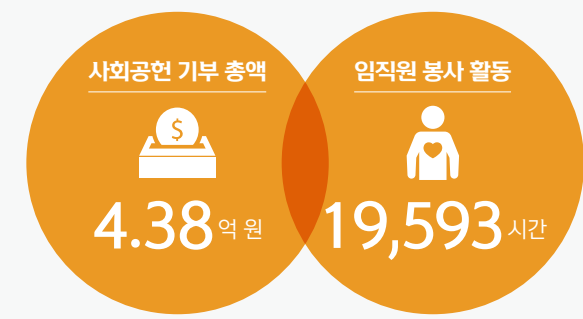
신한투자증권은 자립준비청년의 안정적인 사회 정착과 자산 형성을 지원하기 위해 금융투자협회 연계를 통해 ISA연계 금융지원 사업을 추진하고 있습니다. 보호종료 이후 경제적 기반이 취약한 자립준비청년을 대상으로 자산 형성 기회를 제공하고, 금융 접근성을 제고하고 있습니다.

2025년 보호종료 아동 10명을 대상으로 지원했으며 자산관리 및 신용관리 등 기초 금융교육과 멘토링 프로그램을 지원하여 청년의 자립 역량을 체계적으로 강화했습니다. 매년 10명의 청년을 선정하며, 2027년까지 총 30명의 자립준비청년을 지원하며 본인의 사회적 책임을 다하고자 합니다.

### 청소년 금융교육 (따뜻한 금융교실)

신한투자증권은 아동·청소년의 건전한 금융인식 형성과 올바른 금융 생활 습관 함양을 위해 2012년 부터 '따뜻한 금융교실' 프로그램을 운영해 왔습니다. 금융감독원 1사 1교 연계 사업으로, 올해 14년째를 맞았습니다. 초·중고 학생을 대상으로 체험형 교육 방식을 적용해 모의주식투자, 금융골든벨 등 다양한 프로그램을 통해 금융 지식을 효과적으로 습득할 수 있도록 지원하고 있습니다. 학년별 수준에 맞춰, 기초 가계경제, 저축, 금융상품 이해, 금융권 진로 탐색 등 체계적으로 제공하고 있습니다. 2025년에는 총 72개교를 대상으로 200회 교육을 실시하였으며, 9,092명의 학생이 참여했습니다. 또한, 금융교육 기회가 상대적으로 부족한 농산어촌 지역 및 취약계층을 대상으로 교육을 확대하여 금융 접근성 제고에도 기여하고 있습니다.

### 2025년 사회공헌 활동 성과



- OVERVIEW
- SUSTAINABILITY FRAMEWORK
- SUSTAINABILITY FINANCE
- MATERIAL TOPICS
  - 금융의 친환경 선도
  - 신한 영향력 전파**
  - 지역사회
    - 인적자원 개발
    - 정보보호 관리
  - 사회적 역할과 책임 이행
- APPENDIX



# 지역사회

## 사회공헌 추진 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 950명 이상의 임직원이 참여하고 있습니다. 조성된 기부금은 매달 선정된 후원단체에 전달되며, 임직원 참여형 봉사활동과 연계하여 진행됩니다. 모아모아해피 프로그램은 소아암 환자 응원키트, 국가유공자 어르신, 쪽방촌 주민 명절 음식 지원, 위탁가정 학용품 지원 등 임직원 참여를 통해 따뜻한 나눔을 이어왔습니다. 또한, 발달장애인과 지역아동센터, 시각장애 아동을 위한 리플렉터 키링 제작, 해양생물 메모리카드 제작, 전래동화 번역 등 임직원이 직접 참여하는 기부활동도 지속적으로 진행하고 있습니다.



#### | 임직원 봉사 활동의 날

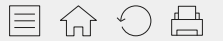
신한투자증권은 '매.금.봉(매주 금요일은 봉사하는 날)' 매월 사내 봉사 프로그램을 운영하고 있으며, 월별 사회적 테마에 따라 취약계층을 위한 맞춤형 봉사활동을 기획 및 운영하고 있습니다. 지역사회 복지기관과 협력하여, 환경 정화, 희망 나눔, 호국보훈의 달 등 다양한 봉사 프로젝트를 운영해 왔습니다. 또한, 자립준비청년 ISA 자산형성 지원, 여성 한부모의 자리를 위한 취업 지원 사업 등을 후원하며, 국내 취약계층 아동 대상 자선 바자회를 개최하고, 초록우산 어린이재단과 함께 독거노인 어르신을 위한 연탄 나눔 및 난방비 지원을 위한 기부금을 전달하는 등 폭넓은 사회공헌 활동을 펼치고 있습니다.

#### | 생태계 보전 활동

신한투자증권은 생태계 회복을 위해 2025년 도시 숲 조성 프로젝트 '숨을 위한 숲'을 추진했습니다. 노을공원 약 60평 부지에 41종의 수목 및 식물 총 4,587주를 식재하여 연간 약 138.8kg의 탄소를 흡수하는 효과를 창출했습니다. 아울러 임직원이 직접 나무를 식재하고 관리하는 참여형 봉사활동을 운영하여 직원들의 생태계 보호를 독려하고, 약 150명 시민 대상의 환경교육 프로그램을 진행해 생태계 보전의 중요성을 알렸습니다. 또한, 2020년 서울 숲에 조성된 '느린산책의 정원'을 리모델링하여 탄소 흡수 효과가 높은 수종을 확대 식재하고, 사람과 생물이 공존하는 생태 정원으로 조성하고 있습니다. 이 정원은 서울숲 내 약 650㎡ 규모로 조성되어 있으며, 수국 15종, 1,035주의 초본류가 식재되어 도심 생태계 회복력을 강화하고 있습니다. 신한투자증권은 지속적인 도심 숲 조성 프로젝트를 통해 생물다양성 증진과 생태계 보호에 기여하고자 합니다.



- OVERVIEW
- SUSTAINABILITY FRAMEWORK
- SUSTAINABILITY FINANCE
- MATERIAL TOPICS
  - 금융의 친환경 선도
  - 신한 영향력 전파**
  - 지역사회
    - 인적자원 개발
    - 정보보호 관리
  - 사회적 역할과 책임 이행
- APPENDIX



# 인적자원 개발

## 인재 채용 및 육성

### 채용 및 평가

#### 공정한 채용

신한투자증권은 채용 과정에서 학력, 성별, 연령 등에서 역량과 무관한 항목은 고려하지 않으며, 지원 직무에 대한 동기와 직무 역량, 준비도 등을 중심으로 검증하여 공정한 균등한 기회를 제공합니다. 또한, 면접관 교육을 실시하여 조직 적합성과 역량을 갖춘 인재를 선발하도록 평가 전문성을 강화하고 있습니다. 2021년부터는 AI·IT·디지털 분야 인재 채용을 확대하고 있으며 직급·연령별 인력 구성, 업무량 추이 분석을 통한 수시 채용을 실시하여 우수 인재를 확보하고 있습니다.

#### 성과평가 제도 운영

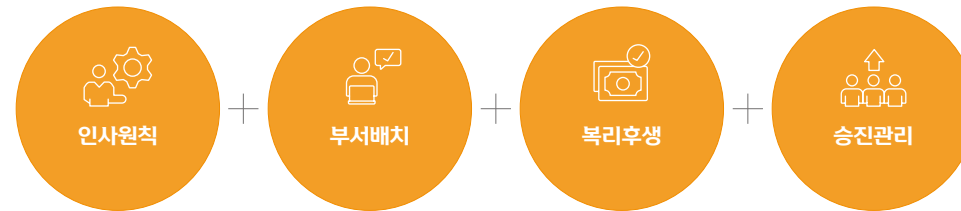
신한투자증권은 직원 성장에 중점을 두고 평가하기 위하여 회사-조직-개인의 성과 연계를 강화하여 인사 평가의 합리성을 확보합니다. 또한, 평가 등급을 5단계에서 8단계로 세분화하고, 동료 평가제도 ‘Shinhan Peer Review’를 도입하여 다각적인 관점에서 직무 수행을 평가하고 있습니다. 이를 통해 관찰 기반의 경험을 바탕으로 자기평가를 병행하며 신한투자증권의 핵심가치인 바르게, 빠르게, 다르게, 다함께를 기준으로 강점과 보완점을 파악하고 있습니다.

#### 보상제도

신한투자증권 성과에 대한 공정한 보상을 위해 직무별 업적에 따른 인센티브를 제공하고 있습니다. 또한, 각 부문 분야별 최고의 직원을 선발하여 보상을 제공하는 ‘Reward & Recognition program’을 통해 직원의 동기부여와 성취감 기여에 노력하고 있습니다.

### 인사관리 기본제도

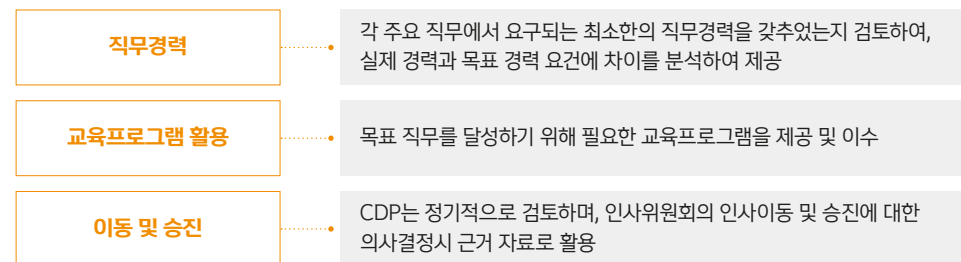
신한투자증권은 임직원 존중을 통한 성과 창출을 위한 인사원칙과 적성을 고려한 부서배치로 개인 성장의 기회를 마련하고 있습니다. 또한, 임직원의 안정된 생활 보장과 역량을 충분히 발휘할 수 있도록 급여 및 복리후생 제도를 운영하며, 합리적인 평가를 통한 공정한 승진을 관리하고 있습니다.



### 임직원 경력개발

신한투자증권은 CDP(Career Development Program)을 통해 임직원의 장기적인 경력 목표 및 계획 수립에 따라 역량을 개발하도록 운영 및 관리하고 있습니다. CDP는 ‘검토-경력목표 경력개발경로 제시-경력목표 선택-경력이행사항 점검 경력개발 활동-수행’ 5단계를 통해 개발되며, 이를 통해 회사에서는 장기적인 관점에서 인재를 확보하고 체계적인 인사이동을 추진합니다.

### CDP 운영 및 관리



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

지역사회

인적자원 개발

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 인적자원 개발

## 인재 채용 및 육성

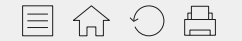
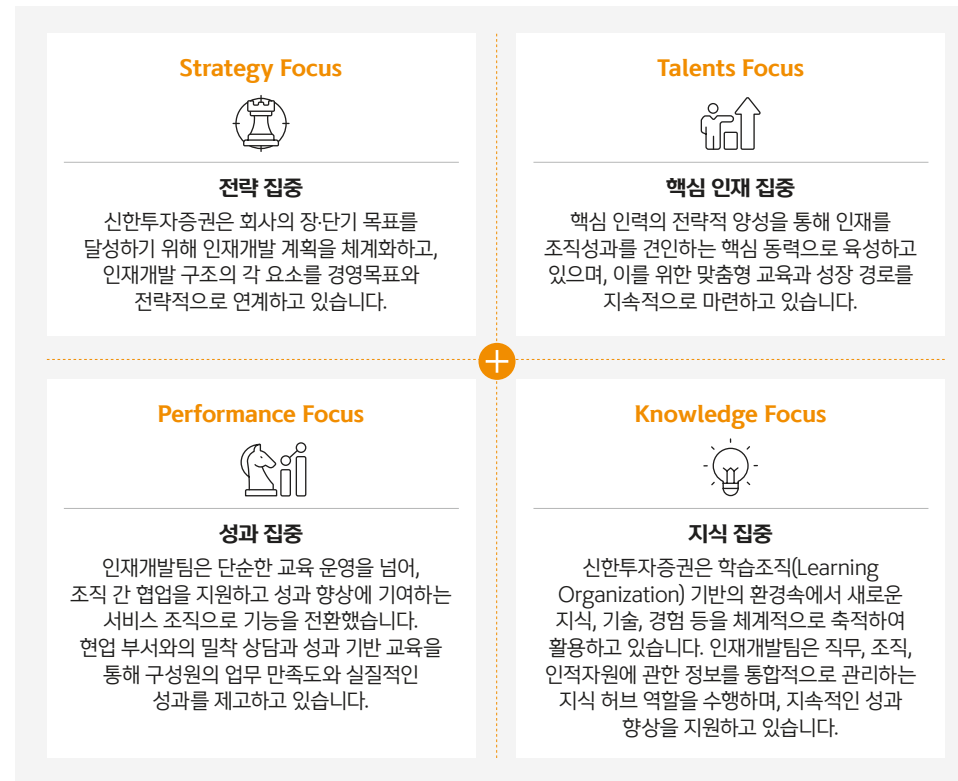
### 인재 육성 체계

신한투자증권은 글로벌 금융 환경 변화에 대응할 핵심 인재 양성을 위해 인재개발 방향을 수립하여 인사관리 제도 운영을 기반으로 세부 목표와 과제를 추진하고 있습니다. 또한, 교육프로그램 개발·관리·운영을 통한 핵심금융전문인력 양성을 위한 HRD 기본 방향을 수립하였으며, 전략·성과·핵심 인재·지식의 네 가지 관점에서 HRD 전략을 체계적으로 마련하여 운영하고 있습니다.

### 인재개발 방향



### HRD 전략



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

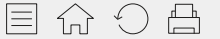
지역사회

인적자원 개발

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 인적자원 개발

## 인재 채용 및 육성

### 임직원 역량 강화

#### 직무·직급별 맞춤형 교육 프로그램

신한투자증권은 회사의 전략적 목표 달성과 기업문화 형성에 기여하는 공통 교육과 더불어, 직무 역량 향상을 위한 영업직군 및 부서별 직무 교육을 운영합니다. 또한, 급변하는 외부 환경과 각 직급별 요구하는 필요 역량에 따른 능력을 발휘할 수 있도록 직급별 리더십 프로그램을 상이하게 설계하여 추진하고 있습니다.

#### 직급별 리더십 프로그램

대상	프로그램
신임 임원	· 신임 임원 역할에 대한 이해 및 Mind-set 정립을 위한 외부 기관 연계 온보딩 연수 지원
신임 부점장	· 상/하반기 연 2회 신임 부점장 대상 부점 운영(조직관리, 내부통제, 역할 이해) 교육 진행 및 소프트랜딩 지원
부서장 및 팀장	· 리더십, 경제, 사회, 인문, AI 등 각 분야 최신 이슈를 주제로 한 전문가 초빙 강의 진행 · 연사 포럼/세미나 프로그램 운영
승급자	· 동기부여 및 역량 강화를 위한 오프라인 연수 연 1회 실시

#### 금융 전문역량 강화 교육

신한투자증권은 금융업과 디지털 기술에 대한 이해를 바탕으로 금융 전문 역량을 강화하기 위한 연수 및 자격증 취득을 지원하고 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. 또한, 임직원 대상 금융 및 IT 자격증 취득 비용을 전액 지원하고 있습니다.

#### 금융 및 IT 과정 연수 및 자격증 지원율

대상	연수비(%)	응시료(%)
기본·중급 금융자격증과정 (투자권유자문인력, AFPK, 국내FRM 등)	100	100
전문금융자격증과정 (CFP, CFA, 국제FRM 등)	50	100
디지털·IT자격증과정 (정보처리기사, ADSP, SQL, AWS, Oracle 등)	100	100

#### 학위 취득 지원 프로그램

신한투자증권은 업무 연관성 및 근무 성과 등을 토대로 학사 및 석사 학위 취득을 지원자를 선발하여 지원하고 있습니다. 2025년에는 총 21명의 임직원을 대상으로 총 4,900만 원을 지원하였으며, 그룹사 차원에서 통합으로 추진하는 디지털 전문 인력 양성 프로그램 지원을 통해 디지털 전문 인력으로 육성하고 차세대 리더를 양성하고 있습니다.

#### 임직원 어학 공부 지원

신한투자증권은 임직원의 글로벌 역량 강화와 자기주도적 성장을 위한 어학 과정 수강 수강료를 지원합니다. 일정 기간 내 수강 이력을 바탕으로 오프라인 학원 등록 및 어학 관련 온라인 과정 등을 지원 과정으로 포함하여 실질적 수요에 따라 운용될 수 있도록 제도를 마련하고 있습니다.

#### 어학원비 지원제도

구분	내용
지원 대상	· 전 직원
지원 내용	· 월 학원비의 50%
지원 과정	· 어학 관련 과정 · 파고다, YBM시사, 월스트리트 등 어학 교육기관의 오프라인 학비 지원 · 제휴업체의 전화/화상 외국어 수강료 지원
기타 사항	· 신청 월 포함 최근 3개월 전까지 학원비 지원 가능

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

지역사회

인적자원 개발

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

# 인적자원 개발

## 일하기 좋은 문화 구축

### 유연근무제







신한투자증권은 구성원이 직장과 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
근무시간 보상	간주 근로시간제	사업장 밖 근무 시 근로시간을 정하기 어려울 때 소정근로시간으로 간주하는 제도
	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

### 임직원 복리후생

신한투자증권은 임직원의 안정된 생활 보장은 물론, 역량을 충분히 발휘할 수 있도록 복리후생 제도를 마련하여 운영하고 있습니다.

 <b>Reward</b> <b>구성원의 소중한 순간을 함께 기념합니다.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 본인 결혼 휴가 8일, 경조금 지원 (자녀, 형제 자매는 별도)</li> <li>· 부모님 회갑/칠순/팔순 휴가 및 경조금 지원</li> <li>· 출산 지원금</li> <li>· 본인 및 배우자 생일 케이크</li> <li>· 결혼기념(5주년) 휴가 및 휴가비 지원</li> <li>· 생일 축하 포인트 지원</li> </ul>	 <b>Balance</b> <b>일과 삶의 균형을 위해 건강한 워크라이프를 지원합니다.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 피복유지비 지원</li> <li>· 콘도미니엄 제공</li> <li>· 결혼기념(5주년) 휴가 및 휴가비 지원</li> </ul>	 <b>Financial</b> <b>안정적인 자산 형성을 위한 다양한 금융 복지 제도를 제공합니다.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 복지카드 지원</li> <li>· 복지연금 지원</li> <li>· 주택 자금 대출 제공</li> <li>· 사내근로복지기금 운영</li> <li>· 생활안정 자금대부금 제도 운영</li> <li>· 휴가비 지원</li> </ul>
 <b>Health</b> <b>임직원과 가족의 건강한 삶을 위한 의료비와 건강검진을 지원합니다.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 의료비 보조금                     <ul style="list-style-type: none"> <li>- 본인과 부양가족 치료비</li> </ul> </li> <li>· 건강검진                     <ul style="list-style-type: none"> <li>- 가족검진 지원</li> <li>- 35세 이상 직원의 배우자 또는 양가부모 지원</li> <li>- 만35세 이상 미혼직원의 부모 지원</li> </ul> </li> </ul>	 <b>Family</b> <b>가족의 행복을 위한 다양한 복지 제도를 제공합니다.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 자녀 학자금 지원</li> <li>· 초등입학자녀 및 수능자녀 격려품</li> <li>· 중증장애자녀 지원</li> <li>· 가정의 달 행사비 지원</li> </ul>	 <b>Growth</b> <b>지속적인 배움과 도전을 통해 함께 성장하는 기회를 제공합니다.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 사내동아리 지원</li> <li>· 대학원 지원</li> <li>· 영어 학원 지원</li> <li>· 재취업 서비스 지원</li> </ul>



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

지역사회

인적자원 개발

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 인적자원 개발

## 일하기 좋은 문화 구축

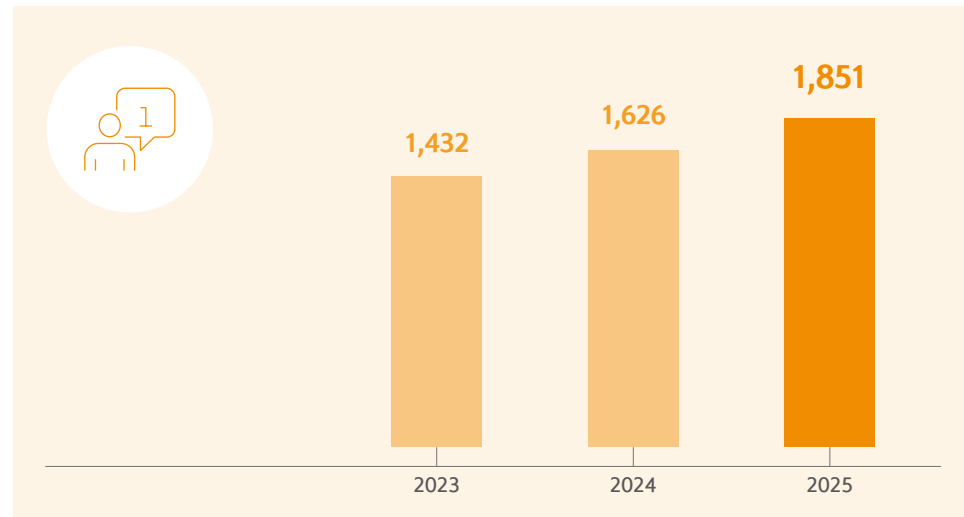
### 직원 소통 채널

#### | 내부 플랫폼 'S-Voice' 운영

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.

#### 2025년 S-Voice 운영

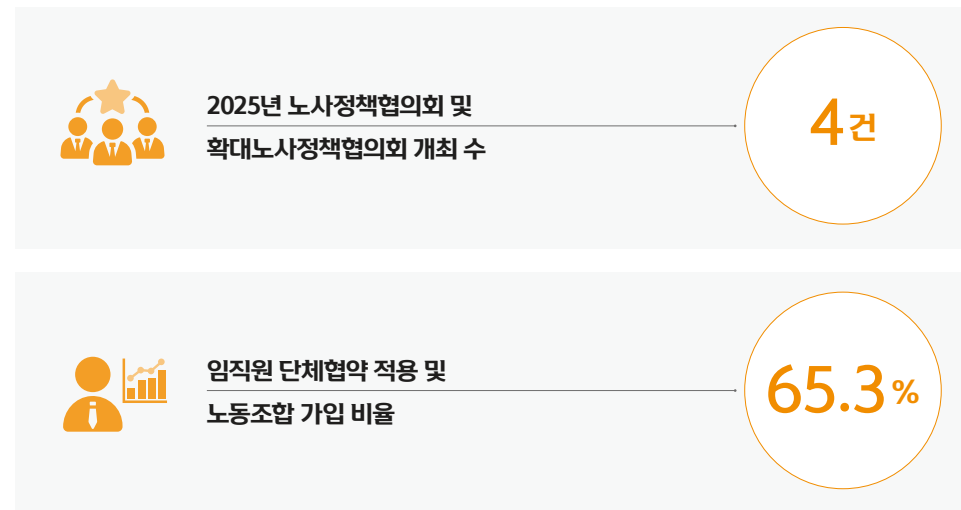
(단위: 건)



#### | 노사정책협의회 및 단체협약 운영

신한투자증권은 노동조합과 통일단체협약 및 지부단체협약을 체결하고, 노사 간 합의에 따라 임금과 복리후생 제도를 운영하고 있습니다. 또한, 노사 간 소통을 강화하기 위해 노사정책협의회를 분기마다 정기적으로 개최하고 있으며, 연 1회 이상 CEO가 직접 참여하는 확대노사정책협의회를 운영하고 있습니다. 이를 통해, 직장 문화, 조직 내 공정성, 인권 등 근로 환경 전반에 걸친 임직원의 권익 증진에 노력하고 있습니다.

#### 2025년 노사정책협의 및 단체협약 현황



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

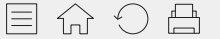
지역사회

인적자원 개발

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



## 인권 경영

### 인권경영 추진 체계

#### 인권경영 정책

신한투자증권은 '세계인권선언'과 '기업과 인권 이행 지침(Guiding Principles on Business and Human Rights)' 등에서 제시하는 인권 보호 및 존중 원칙을 지지 및 준수합니다. 또한, 신한금융그룹의 인권선언서에 따라 임직원, 고객, 협력회사를 포함한 모든 이해관계자의 권리를 존중하고 있습니다. 인권 존중의 가치를 반영하여 원칙 및 기준이 되는 '신한금융그룹 윤리강령'과 '협력회사 행동규범'을 준수하여 인권 경영을 추진하고 있습니다.

#### 신한금융그룹 인권선언서

<b>임직원에 대한 인권</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 학연, 지연, 나이, 성별, 인종, 종교 등에 따른 일체의 부당한 차별을 하지 않는다.</li> <li>· 성과에 따라 공정하게 평가하고 보상하며, 능력과 자질에 근거해 자기 개발의 기회를 공정하게 부여한다.</li> <li>· 임직원의 건강을 증진시킬 수 있도록 안전하고 쾌적한 근무환경을 지속적으로 개선한다.</li> </ul>
<b>고객에 대한 인권</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 성별, 인종, 종교, 정치적 성향 등에 따른 차별적 금융서비스를 제공하지 않는다.</li> <li>· 고객에게 정보제공을 과도하게 요구하지 않고, 개인정보 보호를 위한 기술적·물리적 조치를 취한다.</li> <li>· 고객의 진정한 요구와 기대를 존중하여 그에 부응하는 최고의 상품과 서비스를 개발하고 제공한다.</li> </ul>
<b>주주와 투자자에 대한 인권</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 경영의 투명성 확보를 위해 회계자료의 정확성과 신뢰성을 유지한다.</li> <li>· 주주와 투자자에게 필요한 정보는 관련 법규와 내규에 따라 적시에 공정하게 제공한다.</li> <li>· 주주와 투자자의 정당한 요구와 제안을 존중하여 상호 신뢰관계를 유지한다.</li> </ul>
<b>협력회사에 대한 인권</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 상생의 동반자로서 그룹의 협력회사가 가지는 가치를 중요시한다.</li> <li>· 그룹의 협력회사 선정시 그룹의 상품이나 서비스 구매를 강요하지 않는다.</li> <li>· 우월적 지위가 아닌 상호 대등한 위치에서 공정하게 거래한다.</li> </ul>
<b>지역사회에 대한 인권</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 금융그룹으로서 지역사회 발전을 위한 책임에 대해 인지하고, 지역사회의 일원으로서 사회공헌 활동에 적극 참여한다.</li> <li>· 금융 상품 및 서비스 제공, 고용 기회, 금융교육 프로그램 참여 등에 있어 지역사회 내 취약계층에 대한 부당한 차별을 하지 않는다.</li> <li>· 지역사회의 환경, 사회적 문제를 유발할 수 있는 대규모 프로젝트에 대해서는 그 영향을 고려하여 대출 및 투자 의사결정한다.</li> <li>· 가명이나 차명계좌에 의한 거래, 불법적인 자금세탁 거래 등을 차단하여 건전하고 투명한 사회가 될 수 있도록 노력한다.</li> </ul>

### 임직원 다양성

#### DEI 정책

신한금융그룹은 2021년 DEI 정책을 수립하여 선언하였으며, 모든 업무에서 성별, 장애, 국적, 학연, 지연, 종교, 성적 지향 등 개인적 특성, 배경, 정체성 또는 문화적 차이를 이유로 편견을 갖거나 차별하지 않습니다. 신한투자증권은 신한금융그룹의 SHeroes 'C.O.R.E 원칙'에 따라 여성 인재들이 역량을 발휘하고 차세대 리더로 성장할 수 있도록 합니다.

#### 신한금융그룹 SHeroes 'C.O.R.E 원칙'

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

#### 여성 리더 육성

신한투자증권은 '쉬어리즈 펠로우즈' 멘토링 네트워크를 운영하여 여성 직원들의 진로 개발을 지원하며, 2025년에는 여성 리더 간 네트워킹 활성화를 위한 간담회 운영 및 소통 시간을 마련하였습니다. 또한, 여성 임원 및 부임장의 역량강화를 위해 연수대상자를 대상으로 연 2회 오프라인 연수를 진행하며, 희망하는 주제에 대해 연수대상자의 의견 취합 및 반영하여 커리큘럼을 구성 및 운영합니다.



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

신한 영향력 전파

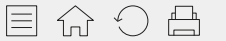
지역사회

인적자원 개발

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX



# 인적자원 개발

## 임직원 안전보건 확립

### 안전보건 관리 체계

#### | 안전보건 거버넌스

신한투자증권은 2021년 안전보건경영방침을 제정하였으며, 대표이사 직속의 산업안전보건위원회 운영을 통해 안전보건 관리 체계를 운영하고 있습니다. 국제 표준에 부합하는 안전보건경영시스템을 구축하여 2024년 ISO 45001 인증을 취득하였으며, 2025년과 2026년 사후검증을 통해 관리체계를 유지하고 있습니다.

#### 안전보건 경영방침

1. 회사는 안전하고 건강한 일터를 조성하는데 최선을 다한다.
2. 회사는 안전보건에 관한 법령과 규정을 준수한다.
3. 직원의 자율적인 참여와 협력으로 안전보건 수준을 향상 시킨다.
4. 안전보건에 관한 계획 수립 및 실행을 통해 지속적으로 유해, 위험요소를 제거 한다.



임직원 뿐만 아니라, 협력사 및 고객 등 모든 이해관계자의 안전 및 보건을 위해 안전보건관리책임자를 선임하고 안전관리 및 보건관리 담당자, 관리감독자를 지정하여 업무상 사고를 예방하고 근무 환경을 지속적으로 검토하여 개선해 나가고 있습니다.

#### 안전보건 조직도

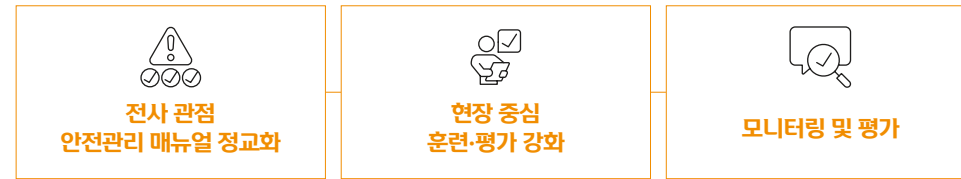


### 안전보건 활동

#### | 직원 안전 및 건강관리

신한투자증권은 현장 중심의 안전관리 강화를 중점적으로 추진하고, 관리체계를 정교히 하기 위해 2026년 활동 계획을 수립하고 전 직원에게 투명하게 공유하고 있습니다.

#### 2026년 안전보건 계획



또한, 직원들의 건강 증진과 질병 예방을 위해 종합건강검진을 실시하고 독감예방접종을 지원하여 임직원의 건강 관리를 지원하고 있습니다.

#### | 직장 내 성희롱 및 괴롭힘 예방

신한투자증권은 직장 내 성희롱 및 괴롭힘 발생 시 신속하고 적극적인 대응 체계를 운영하고 있습니다. 피해자 면담과 사실 확인을 바탕으로 물리적 분리 조치를 우선 시행하며, 면담·조사·조정·징계 등 모든 과정에서 피해자 의견을 우선적으로 반영합니다. 조정이 종결된 이후에도 가해자에 대한 인사 조치를 별도로 진행하고, 지위와 무관하게 징계계를 원칙으로 적용합니다. 아울러 임직원의 심리적 회복을 지원하기 위해 연간 11회기 심리상담 프로그램을 제공해드리고 있으며, 상담 진행 건수는 2024년 157건에서 2025년 204건으로 확대되었습니다.

2025년에는 '윤리·준법 의식조사'를 실시하였으며, 직장 내 괴롭힘·성희롱 예방을 위해 임직원을 대상으로 교육자료를 배포하였습니다. 교육자료 내에는 직장 내 괴롭힘 및 성희롱 판단 기준과 성립 요건에 대해 명문화하여 배포하였으며, 직장 내 괴롭힘 및 성희롱 없는 건강한 조직문화 조성을 위한 임직원 행동 원칙과 유의사항을 안내하였습니다.

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

지역사회

인적자원 개발

정보보호 관리

사회적 역할과 책임 이행

APPENDIX

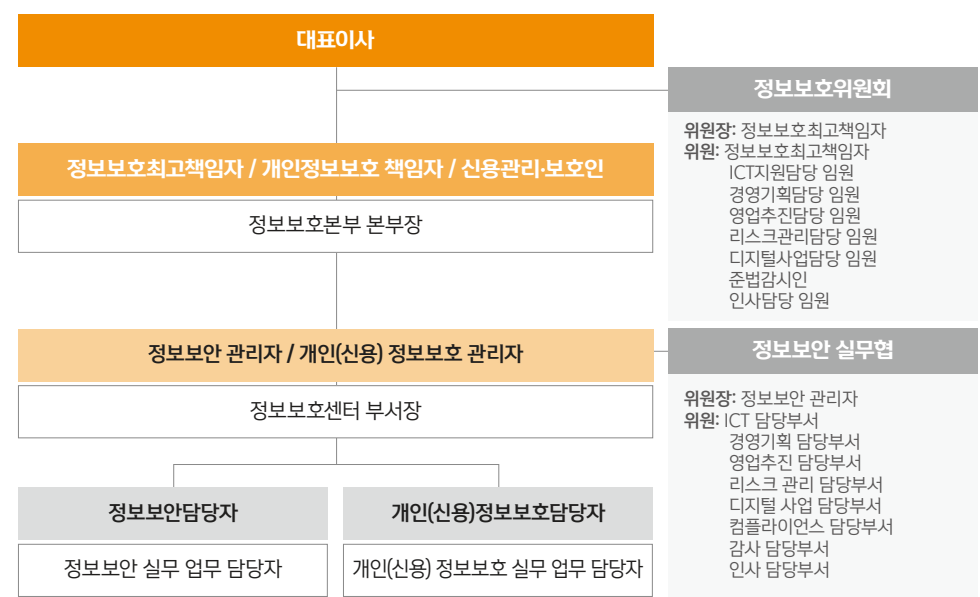


# 정보보호 관리

## 정보보호 거버넌스

신한투자증권은 정보보호를 체계적으로 관리하기 위한 정보보호 거버넌스를 구축·운영하고 있습니다. 정보보호본부장은 정보보호위원회 심의·의결 사항인 정보보호 부문의 성과와 계획, 주요 이슈 등은 대표이사에게 직접 보고하고, 대표이사는 해당 내용을 바탕으로 정보보호 관련 주요 현안을 종합적으로 검토하고 있습니다. 정보기술 및 정보보호 영역별 전문성을 명확히 구분하여 책임과 역할을 강화하고자 정보기술최고책임자(CIO)와 정보보호최고책임자(CISO)를 각각 선임하였습니다. CIO는 IT 인프라, 애플리케이션, 데이터 등 정보 기술 운영 전반을 총괄하는 한편, CISO는 정보보안 체계 운영, 데이터 보호 정책 수립 및 보안 사고 대응 등 정보보호 전반을 담당하고 있습니다. 정보보호본부장은 CISO 직무와 더불어 개인정보보호책임자(CPO) 및 신용정보관리·보호인(CIAG)으로서의 직무도 함께 수행합니다. 특히 계열사 간 고객 정보의 제공 및 활용, 정보보호 상시 평가의 자체 평가 결과 등 고객 정보 보호와 관련된 핵심 사안을 이사회에 보고하고 있습니다. 고객 정보 보호 업무가 회사의 비즈니스 연속성 담보를 위한 핵심 경영 과제로 인식하고, 보다 책임감 있는 의사결정을 내릴 수 있도록 지원하고 있습니다. 전사 차원의 정보보호 체계 강화를 위해 정보보호위원회와 정보보안 실무협의회를 정기적으로 운영하고 있으며, 이를 통해 주요 정보보호 정책, 추진 과제 및 보안 이슈에 대한 논의와 점검을 수행하고 있습니다.

### 정보보호 조직도



## 정보보호 관리체계

### 정보보호 체계

신한투자증권은 신한금융그룹의 자체 정보보호 기준에 따른 '그룹 정보보호 컴플라이언스 점검'과 대외 감독기관인 금융위원회의 '정보보호 상시평가'를 포함한 다양한 활동을 통해 정보보호 및 개인정보보호 정책 이행과 적절한 운영에 대한 관리체계 및 대응 수준의 적정성 점검 활동을 상시적으로 실시하고 있습니다. 2025년에는 안전한 AI 활용 환경 조성을 위해 'AI (개인)정보보호 절차' 내규 및 'AI 활용 동의서' 양식을 제정하는 등 정보보호 관련 사규를 제·개정하였습니다.

정보보호 및 개인정보보호 관리체계 전반에 대해 공신력 있는 국내·외 제3자 인증기관의 평가를 통해 정보처리시스템 및 정보보호시스템의 안전성을 검증 받았으며, 그 결과 국내 ISMS-P, 국제 ISO 27001, ISO 27701 인증을 취득하였습니다. 또한, 인증 취득 이후에도 매년 정기 심사를 통해 관리체계의 적정한 유지 여부를 점검 받고 있으며, 3년 주기의 갱신 심사를 통해 재인증을 획득하여 안정성과 신뢰성을 유지하고 있습니다. 이와 같은 인증 및 사후관리 관리 활동을 기반으로 정보보호 관리체계의 신뢰도 제고를 위한 노력을 이어가고 있습니다.

### 정보보호 전담인력 육성

신한투자증권은 정보보호 전담 인력의 전문성 강화를 위해 관리 및 역량 강화 활동을 추진하고 있습니다. 정보보호 전문 인력의 지속적인 육성을 위해 금융보안원, 한국인터넷진흥원(KISA), 한국정보보호산업협회(KISIA) 등 유관기관에서 운영하는 정보보호 전문 교육 프로그램을 지원하여 인재를 상시 육성하고 있습니다. 또한, 정보보호 담당자의 전문성 강화를 위해 정보보호 대학원 진학을 지원하고 있으며, 현재 2명의 인력이 금융보안대학원 과정을 이수하고 있습니다.

아울러, 금융권 사이버 위협 대응 역량 제고를 위해 금융권 사이버 침해위험분석 대회(FIESTA) 참여하고 있으며, 금융보안기구인 금융보안원에 대의원으로 가입하여 다양한 정보보호 활동에 적극 참여하고 있습니다. 더불어, 금융정보보호협의회 및 금융정보보호포럼 활동을 통해 금융권 정보보호 동향을 공유하고 공동 대응 체계 구축에도 기여하고 있습니다.

### 정보보호 상벌제도

신한투자증권은 정보보호 교육 이수, 보안 관리, 사고 대응 훈련 결과를 임직원 개인 KPI까지 확대 반영하여 운영하고 있습니다. 보안 미비 사항에 대해서는 패널티를 부과하여 엄격하게 관리하는 한편, 보안 리스크 제보 및 개선 활동, 정보보호 교육·점검에 적극 참여한 부서 및 임직원에게는 인센티브를 제공함으로써 자발적 보안문화 확산과 전사적 보안 인식 제고에 앞장서고 있습니다.

- OVERVIEW
- SUSTAINABILITY FRAMEWORK
- SUSTAINABILITY FINANCE
- MATERIAL TOPICS
- 금융의 친환경 선도
- 신한 영향력 전파**
- 지역사회
- 인적자원 개발
- 정보보호 관리**
- 사회적 역할과 책임 이행
- APPENDIX



# 정보보호 관리

## 정보보호 활동

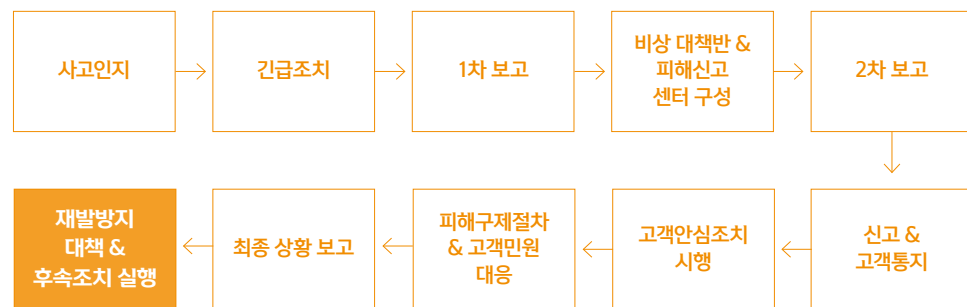
### 취약점 점검 및 모니터링

신한투자증권은 전자금융 감독규정 등 관련 법령에 따라 홈페이지, 모바일 애플리케이션 및 업무시스템을 대상으로 매년 정기적인 보안 점검 및 모의해킹을 실시하고, 식별된 취약점을 적시 조치함으로써 최신화된 보안 위협에 선제적으로 대응하고 있습니다. 이러한 활동의 결과로 정보보호 상시평가에서 5년 연속 S등급(100점)을 유지하고 있습니다. 또한, 매년 정보보호 부문 자체 정기 감사를 수행하고 있으며, 전 부·지점과 수탁사 대상으로 정보보호 현장점검을 실시하여 회사 내·외의 정보보호 관리 취약요소를 지속적으로 점검하여 개선하고 있습니다.

### 침해사고 대응 훈련 및 프로세스

매년 증가하는 사이버 침해사고를 대비하기 위해 그룹 보안관제센터를 24시간 365일 운영하며, 침해 공격에 대한 상시모니터링과 신속한 대응 체계를 유지하고 있습니다. 또한, 그룹 및 자회사가 연계한 사고 대응 프로세스를 마련하여 통합 대응 역량을 강화하고 있습니다. 또한, 실제 사고 발생 상황을 가정하여 유관부서와 함께 자체 개인(신용)정보 유출 대응 모의훈련 실시하고 있으며, 외부 기관과 협력하여 연1회 공개용 서버 해킹 및 DDoS 공격 대응 훈련도 실시하고 있습니다. 신한투자증권은 침해사고 발생 시 신속하고 체계적인 대응이 이루어 질 수 있도록 단계별 긴급 대응 매뉴얼을 마련하여 각 단계별 타임라인과 조치 사항 및 주관부서를 명확히 정의하여 운영하고 있습니다.

### 침해사고 대응 프로세스



### 정보보호 시스템 강화

신한투자증권은 고객 정보 보호 강화를 위해 정보보호 투자 확대와 정보보호 시스템 고도화를 지속적으로 추진하고 있습니다. 2025년에는 EDR(Endpoint Detection and Response) 솔루션 확대 구축하고 백신을 업그레이드하고, 클라우드 환경의 중요정보 보호를 위해 문서보안 솔루션(SheildDRM)을 도입하였습니다. 또한, 비대면 금융사고 예방을 위해 이상금융거래 탐지시스템의 시나리오를 고도화하고 명의도용 사기 예방을 위한 안심 회선 조회 서비스를 도입하였습니다. 아울러, 이용자의 정보보호 인식 제고를 위해 고객이 스스로 보안상태를 점검하고 사고 예방 및 대응에 필요한 정보를 확인할 수 있도록 모바일 트레이딩 시스템(MTS) 내 '보안센터' 메뉴를 신설하여 금융정보 보호 및 디지털 소비자 보호 강화를 추진하였습니다.

### 2025년 정보보호 투자 성과

2025년 제15회 올해의 마켓리더대상  
“정보보호부문” 금융투자협회장상 수상

### 정보보호 교육

신한투자증권은 2025년 임직원의 침해사고 대응 역량 강화를 위해 블라인드 방식의 지능형 지속공격(APT, Advanced Persistent Threat) 대응 훈련을 실시하였습니다. 또한, 임직원 정보보호 인식제고를 위해 국가 정보보호의 날을 맞이하여 정보보호 슬로건 공모와 부지점 단위 정보보호 낱말 퀴즈 이벤트를 실시하고, 우수 임직원 및 부지점에 대한 포상을 진행하였습니다.

연간 정보보호 및 개인정보보호 교육계획을 수립하여 체계적으로 교육을 운영하고 있으며, 직급 및 직무별 교육, 법정 의무 교육, 상시 교육으로 구분하여 맞춤형 교육을 수행하고 있습니다. 임원, 일반 직원, 정보기술 부문 직원, 정보보호 부문 직원을 대상으로 차등 교육을 실시하고 있으며, 2025년에는 사외이사를 대상으로 금융보안 이해도 제고를 위한 별도의 특별 교육도 시행하였습니다.

- OVERVIEW
- SUSTAINABILITY FRAMEWORK
- SUSTAINABILITY FINANCE
- MATERIAL TOPICS
  - 금융의 친환경 선도
  - 신한 영향력 전파**
  - 지역사회
  - 인적자원 개발
  - 정보보호 관리
  - 사회적 역할과 책임 이행
- APPENDIX



DO THE RIGHT THING FOR  
A WONDERFUL WORLD

07

# 사회적 역할과 책임 이행

## IN THIS SECTION

62 이사회 운영 및 관리

69 재무 및 비재무 리스크 통합 관리

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

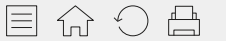
선한 영향력 전파

**사회적 역할과 책임 이행**

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX



# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 운영 체계

### 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.

### 사외이사 선임 기준

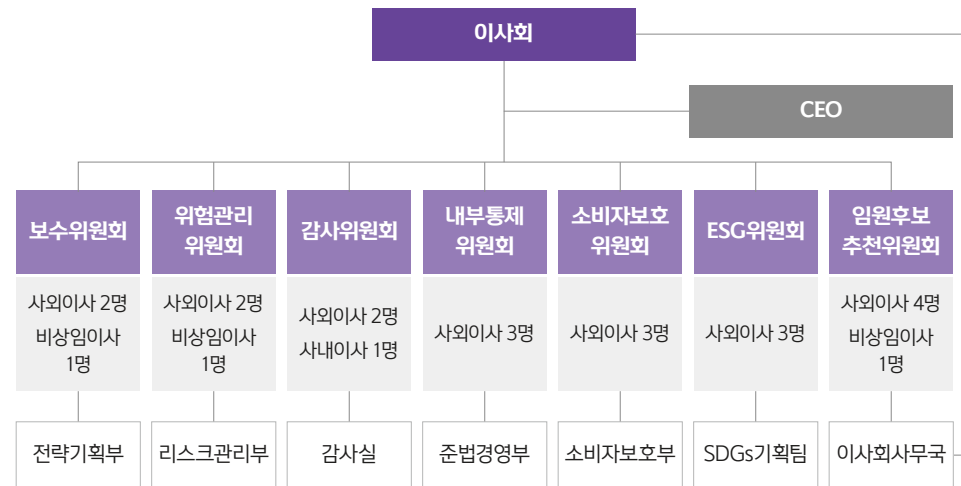
신한투자증권은 사외이사의 독립성과 전문성을 보장하기 위해 정관, 지배구조법, 지배구조 내부규정 등 관련 기준에 따라 공정한 절차를 마련하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 사외이사 후보를 주주총회에 추천하는 권한을 가지며, 다양한 경로를 통해 후보를 발굴하고 소극적·적극적 자격요건을 충실히 검토하고 있습니다. 후보자는 지배구조법 제5조 및 제6조에 따른 결격 사유가 없어야 하며, 금융, 경제, 경영, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 금융업과 관련된 분야에서의 실무 경험 또는 전문지식을 갖추고 있어야 합니다. 아울러, 전체 주주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

### 이사회 조직도

신한투자증권은 이사회 내에 보수위원회, 임원후보추천위원회, 위험관리위원회, 감사위원회, ESG위원회, 내부통제위원회, 소비자보호위원회의 7개 위원회를 설치해 상시 운영하고 있습니다. 이 중 소비자보호위원회는 2026년 3월 27일 이사회 결의를 통해 신설되었으며, 소비자보호체계의 적정성을 점검·지원 위한 목적을 가지고 있습니다. 이사회 독립성 강화 및 효율적인 이사회 운영 지원을 위해 2026년 1월 이사회사무국을 신설하여 이사회 및 이사에 대한 제반 업무를 지원하고 있습니다.

### 조직도



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

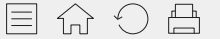
선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX



# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 독립성, 전문성 및 다양성

### 이사회 구성

신한투자증권의 이사회는 전문성, 다양성, 그리고 독립적인 의사결정 구조를 갖춘 구성 원칙을 바탕으로 운영되고 있습니다. 2026년 이사회의 견제와 균형 기능을 원활히 하기 위하여 이용국 사외이사를 이사회 의장으로 선임하였습니다. 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.

지배구조법 제3조 제2항에 따라 전체 이사회 인원의 과반수를 검증된 사외이사로 구성하고 있으며, 2026년 3월 기준 이사회 인원 총 8명 중 5명이 사외이사로 사외이사 비율은 62.5%입니다. 이사회의 역량과 전문성을 강화하기 위하여 정기적인 사외이사 대상 교육을 실시하며, 2025년에는 회사의 사업 현황, 리스크 관리, 금융소비자보호 및 내부통제 관련 사항 등을 교육하였습니다. 이사회 내 성별 다양성 제고를 위해 여성 사외이사 1인을 포함하고 있습니다.

### 이사회 역량 구성표

성명	성별	금융	경영	경제	법률	회계	소비자	정보기술
이선훈 대표이사	남	●	●					
이해송 상근감사위원	남	●						
이용국 사외이사	남	●			●			
김경한 사외이사	남	●		●				
김석동 사외이사	남	●	●	●				
조성표 사외이사	남		●			●		
강현정 사외이사	여	●	●		●			●
장정훈 비상임이사	남	●	●			●		

### 사외이사 교육 연수

교육일자	교육실시주체	사외이사 참석율(%)	주요 교육내용
2025.01.07	지주 미래전략연구소	100	2025 금융시장 환경, 변하는 것과 변하지 않는 것
2025.02.13	지주 미래전략연구소	100	韓 국가신용등급을 둘러싼 우려와 실태 점검
2025.03.18	지주 미래전략연구소	100	금융사 間 무너진 금융장벽 위기인가 기회인가
2025.04.08	지주 미래전략연구소	100	글로벌 확장 시대 자본 효율성 관리는 선택이 아닌 필수다
2025.05.15	지주 미래전략연구소	100	미국 관세 인상과 한국의 지역 경제
2025.06.24	지주 미래전략연구소	100	금융비서 시대의 핵심엔진, 로보어드바이저
2025.07.22	지주 미래전략연구소	100	미국의 자금세탁방지 감독 및 법령체계
2025.07.24	지주 미래전략연구소	100	스테이블 코인 생태계에서 먹거리 찾기
2025.08.26	지주 미래전략연구소	100	Web3.0이 바꾸는 금융의 미래, 디지털 지갑을 통한 비즈니스 전략
2025.09.16	지주 미래전략연구소	100	기후위기에 금융이 주목해야 하는 이유
2025.10.23	지주 미래전략연구소	100	모험자본이 주목해야하는 한국의 미래핵심기술
2025.11.20	지주 미래전략연구소	100	시버블 논란 속, 한국의 AI 투자는 어디로 향하는가?
2025.12.16	지주 미래전략연구소	100	'잠들지 않는 결제'가 온다 - Agentic Pay 시대 대응 전

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX



# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 독립성, 전문성 및 다양성

### 이사회 구성 현황

\* 2026년 3월 말 기준

성명	구분	직위	주요 경력	최초 선임일	임기 만료일	재임 기간	담당 위원회
이용국	사외	이사회 의장 내부통제위원장	· Cleary Gottlieb 파트너 변호사(뉴욕, 홍콩, 서울) · 대한변호사협회 국제위원회 위원 · 서울대 법학전문대학원 겸임교수	2026.03.27	2028년 개최 정기주총일	0.2개월	임원후보추천위원회 내부통제위원회 감사위원회
이선훈	상임	대표이사	· 신한투자증권 호남총청영업본부장 · 신한투자증권 강남영업본부장 · 신한투자증권 전략기획그룹/리테일그룹장	2025.01.01	2026.12.31	15개월	-
김경한	사외	임원후보추천위원장 위험관리위원장	· MBC기자, YTN경제부장, 뉴스앵커 · 이코노믹리뷰 편집국장 · 한국메세나협회 감사	2023.03.22	2027년 개최 정기주총일	36개월	임원후보추천위원회 위험관리위원회 ESG위원회 내부통제위원회
김석동	사외	ESG위원장	· 금융감독위원회 감독정책1국 국장 · 재정경제원 금융정책국 국장 · 금융위원회 부위원장, 재정경제부제1차관	2026.03.24	2028년 개최 정기주총일	0.3개월	임원후보추천위원회 위험관리위원회 ESG위원회 소비자보호위원회
조성표	사외	감사위원장	· 한국공인회계사 · 경북대학교 경상대학 경영학부 교수 · 제37대 한국회계학회 회장	2026.03.24	2028년 개최 정기주총일	0.3개월	임원후보추천위원회 감사위원회 보수위원회 소비자보호위원회
강현정	사외	보수위원장 소비자보호위원장	· 법무법인 세종 변호사 · SK쉴더스 사외이사 · 現) 금융감독원 감독자문위원회 자문위원	2026.03.24	2028년 개최 정기주총일	0.3개월	보수위원회 ESG위원회 내부통제위원회 소비자보호위원회
이해송	상임	상근감사위원	· 금융감독원 자본시장조사1국 팀장 · 금융감독원 기업공시국, 공시제도실 팀장 · 금융감독원 자본시장조사1국 부국장	2024.01.01	2026.12.31	27개월	감사위원회
장정훈	비상임	비상임이사	· 신한은행 재무기획부 차장 · 신한금융지주회사 경영관리팀 부부장 · 신한금융지주회사 재무팀 팀장대우 · 신한금융지주회사 경영관리1팀장	2026.01.01	2026.12.31	3개월	임원후보추천위원회 위험관리위원회 보수위원회

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

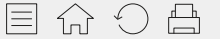
선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

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, 경영진이 제안한 주요 안건에 대해 심의·의결하고 그 이행 여부를 지속적으로 감독합니다. 필요한 경우 관련 자료의 제출을 요구하고 시정 조치를 요청함으로써 합리적이고 책임 있는 경영 판단이 이루어지도록 지원하고 있습니다. 이사회는 회사의 경영전략 및 경영목표를 승인하고, 해당 전략과 목표의 이행 성과를 정기적으로 점검·평가합니다. 구체적인 실무 집행은 경영진에 위임하되, 주요 의사결정에 대한 최종 승인 권한은 이사회가 보유함으로써 책임경영 체계를 확립하고 있습니다.

이사회는 회사의 경영전략에 부합하는 효과적인 리스크 관리 환경과 체제를 마련하고, 정관 변경안, 예산 및 결산안(배당 포함), 분부 단위 이상의 조직 변경, 내부통제 및 위험관리 기준, 지배구조 정책과 원칙 등을 심의·의결하며, 이해상충 행위에 대한 관리·감독 책임도 수행하고 있습니다. 자금세탁방지과 공중협박자금조달금지를 위한 내부통제정책을 감독하고, 경영진과 감사위원회의 평가 및 조치결과에 대한 검토와 승인 등의 업무를 수행합니다.

### 이사회 운영 현황

신한투자증권의 이사회는 이사회 의장이 분기별 1회 소집하는 정기 이사회와 의장·대표이사가 필요하다고 인정하거나 이사 3인 이상의 요청에 따라 소집되는 임시 이사회로 운영되고 있습니다. 회의 개최 10일 전까지 일시·장소·목적 등을 포함한 소집통지서를 이사에게 발송하고, 최소 7일 전까지 모든 참석자에게 의안 자료를 배부합니다.

2025년에는 총 15회의 이사회가 개최되었으며, 이사회 의장 및 이사회 내 위원회 구성, 책무구조도 변경 승인, 경영계획 승인 등 53건의 안건이 의결되고 1건의 심의 안건과 58건의 보고 안건이 상정되었습니다. 이사회 평균 참석률은 98%로, 2016년 이후 90% 이상을 지속적으로 유지하고 있습니다.

### 2025년 이사회 주요 결의사항

구분	개최일자	결의 심의 보고	출석률(%)	주요 의결 안건
1	2025.01.20	2 - 2	100	· 이사회 의장 선임의 건 · 대표이사 직무대행 순서 승인의 건
2	2025.02.05	2 - 5	100	· 2024년 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 · 연간 예산집행 실적 보고 및 2025년 예산편성 계획 승인의 건
3	2025.02.27	1 - -	85.7	· 2024년 재무제표 및 영업보고서 재승인의 건
4	2025.02.27	2 - 7	85.7	· 2025년 안전 및 보건계획 승인의 건 · 제26기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건
5	2025.03.25	13 - 6	100	· 이사회 의장 및 선임사외이사 선임, 이사회내 위원회 구성 승인의 건 · 리스크관리정책규정 제정 및 관련 규정 개정 · 고난도 금융투자상품 제조 및 판매에 관한 영업행위 규정 개정의 건 등
6	2025.04.22	3 - 3	100	· 계열사간 거래 승인의 건 · 책무구조도 변경 승인의 건 · 자금세탁방지업무규정 개정의 건
7	2025.06.05	5 - 7	100	· 채무조정 내부기준규정 개정의 건 · 사채 발행한도 신규 설정의 건 · 인도네시아 금융지주 설립 예정에 따른 지분 매각 계획안 등
8	2025.06.24	2 1 3	100	· 단기금융업무 인가 신청 승인의 건 · 책무구조도 변경 승인의 건
9	2025.07.22	- - 5	100	· 해당사항 없음
10	2025.08.26	1 - 5	100	· 2027 중기 경영계획 승인의 건
11	2025.09.23	1 - 3	100	· 신한투자증권 미국법인 폐쇄 경과 보고 및 추가 결의의 건
12	2025.10.28	1 - 5	100	· 감사위원회 규정 개정
13	2025.12.02	5 - 4	100	· 조직개편 승인의 건 · 차입약정(Credit Line) 승인의 건 · 고난도 금융투자상품 제조 및 판매에 관한 영업행위 규정 개정의 건 등
14	2025.12.23	10 - 2	100	· 2026년 경영계획 승인의 건 · 임시주주총회 소집 및 안건 승인의 건 · 금융소비자보호총괄책임자(CCO) 선임의 건 등
15	2025.12.29	5 - 1	100	· 『금융소비자보호 내부통제규정』 개정의 건 · 『2026년 소비자보호 경영계획』 승인의 건 · 분쟁조정위원회 조정결정 수용의 건 등

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX

# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 내 위원회 운영

2025년 말 기준 신한투자증권은 이사회 내에 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 감사위원회, ESG위원회, 내부통제위원회의 6개 위원회를 설치해 상시 운영하고 있습니다. 2026년 3월 27일 이사회 결의를 통해 소비자보호위원회가 신설되었으며, 금융소비자의 권익 보호와 관련된 주요 정책 등에 관하여 이사회의 역할을 위임 받아 자문하고 심의·결의하는 기구로서, 회사의 소비자보호체계의 적정성을 점검·지원하기 위한 목적을 가지고 있습니다.

### 2025년 이사회 내 위원회 운영 및 활동

위원회	구성	역할	개최횟수	결의	심의	보고	출석률(%)	주요 안건
보수위원회	사외이사 2명, 기타비상무이사 1명	임직원 등의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대한 심의 / 승인	6	19	-	2	100	<ul style="list-style-type: none"> <li>보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항, 보수체계 설계</li> <li>운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 승인</li> <li>경영진 평가 및 연간성과급 지급 승인</li> <li>경영진을 제외한 업무집행책임자 연간성과급 지급 승인</li> <li>부여장기성과급(PS) 성과지표 및 지급 승인</li> </ul>
임원후보추천위원회	사외이사 4명, 기타비상무이사 1명	대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천	3	8	-	-	93.3	<ul style="list-style-type: none"> <li>대표이사, 사외이사 및 감사위원 후보군 관리 및 추천 승인</li> </ul>
위험관리위원회	사외이사 2명, 기타 비상무이사 1명	리스크 관리·관리체제 구축	9	8	2	9	96.3	<ul style="list-style-type: none"> <li>통합위험상황분석 시나리오 설정 및 결과 보고, 위기 상황분석 핀셋 점검</li> <li>리스크관리정책규정 제정 및 위험관리위원회규정 개정 승인</li> <li>비상자금조달계획 및 사업연속성계획(BCP) 수립</li> <li>최소자기자본비율 및 리스크 총 한도 설정, 국가익스포저 한도 설정</li> <li>리스크관리그룹 조직 개편</li> </ul>
ESG위원회	사외이사 3명	ESG 전략 승인 및 이행 사항 관리	4	1	-	3	100	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024년 ESG 진행 현황 및 향후 추진방향</li> <li>2025년 ESG 추진과제 진행현황</li> </ul>
감사위원회	사외이사 2명, 사내이사 1명	내부통제·경영성과 평가/개선	12	16	2	17	100	<ul style="list-style-type: none"> <li>감사결과보고서 (자금세탁방지 부문 포함) 및 내부회계관리제도 운영 실태에 대한 평가 보고서 확정 및 승인</li> <li>내부통제시스템 평가보고서 확정 및 승인</li> <li>외부감사 계약에 대한 사전 승인 및 외부감사인 활동 평가</li> <li>상근감사위원 전략과제에 대한 승인</li> <li>정기 및 임시주주총회 의안에 대한 검토</li> <li>내부회계관리규정, 감사위원회 직무규정 개정</li> </ul>
내부통제위원회	사외이사 4명	내부통제의 기본방침 및 전략 수립 등	5	7	-	3	100	<ul style="list-style-type: none"> <li>내부통제기본방침 및 전략 수립, 내부통제기본방침 제정, 내부통제규정 개정 승인</li> <li>대표이사 및 임원 관리의무 등 점검·평가 기준 수립, 점검·평가</li> <li>윤리의식제고 및 준법정신확립을 통한 윤리준법 문화 정착 방안 마련</li> </ul>



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

사회적 역할과 책임 이행

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX



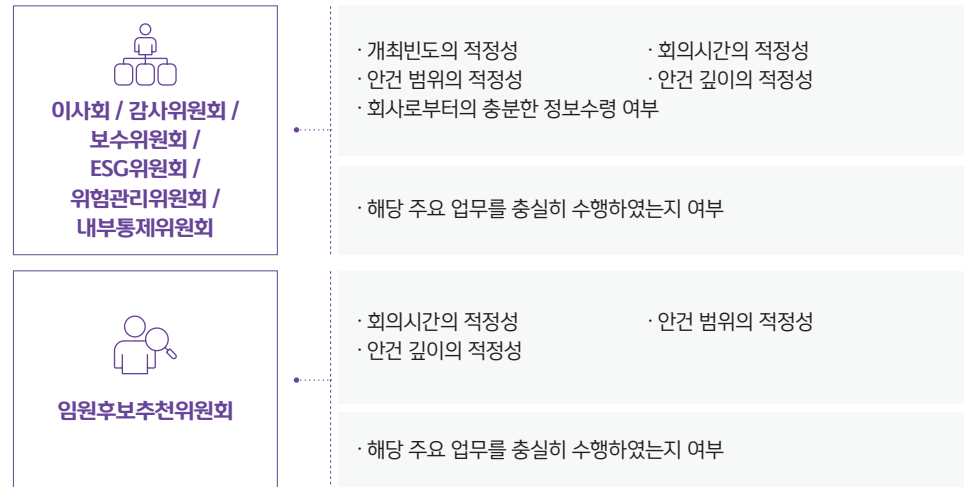
# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 평가

### 이사회 평가 체계

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, 2025년 이사회 평가는 5등급(매우 적정)으로 우수한 평가를 받았습니다. 결과는 이사회 운영 개선과 위원회 지원에 참고자료로 활용되고 있으며, 관련된 전반의 업무는 이사회사무국에서 담당하고 있습니다.

### 이사회 평가 내용



### 이사회 평가 설문지 예시

평가 기준		매우 미흡 1점	미흡 2점	보통 3점	적정 4점	매우 적정 5점
운영평가	개최빈도의 적정성	○	○	○	○	○
	회의시간의 적정성	○	○	○	○	○
	안건 범위의 적정성	○	○	○	○	○
	안건 깊이의 적정성	○	○	○	○	○
	회사로부터의 충분한 정보수령 여부	○	○	○	○	○
역할평가	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. 2025년도 평가 항목은 전문성, 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 측면에서 총 12개 항목으로 설계되었으며 4명의 사외이사 모두 '우수' 등급 이상의 평가를 받았습니다. 사내이사의 평가는 신한투자증권의 경영 실적과 연계된 기준에 따라 실시되며, 대표이사는 신한금융지주 및 신한투자증권의 KPI, 전략 과제를 기반으로 연간 업적을 평가받고 있습니다. 상근감사위원은 직무의 독립성을 고려해 신한금융지주와 신한투자증권 감사위원회가 부여한 전략 과제를 중심으로 별도 평가를 받고 있습니다.

OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

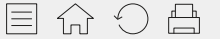
선한 영향력 전파

**사회적 역할과 책임 이행**

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**

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX

# 이사회 운영 및 관리

## 이사회 성과 및 보수 정책

### 보수 체계

신한투자증권은 성과 평가 및 보수 체계가 적절히 수립되고 운영되고 있는지 관리하기 위해 보수위원회를 통해 관리 감독하고 있습니다. 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 또는 중요 사업부의 주요 성과 측정은 재무적 지표와 비재무적 지표로 평가하고 있습니다. 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, 보통주ROE, 조정ROC, 영업이익경비율을 기준으로 한 효율성 지표가 포함됩니다. 비재무적 지표는 고객만족도, 고객수익률, 고객기반 확대 등 고객 관련 지표와 신한투자증권의 전략 방향에 따른 주요 전략에 대한 추진실적을 평가하고 있습니다.

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 재원과 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 장기성과연동형 주식보수(PS, Performance Share) 형태로 관리하고 있습니다. 일부 임원 및 금융투자업무담당자의 경우, 성과보수의 60%는 즉시 지급하고, 나머지 40%는 3년간 이연 지급하는 구조를 적용하고 있습니다.

또한, 장기성과보수는 평가 항목 달성률에 따라 조정될 수 있도록 설계되어 있습니다. 금융투자업무 담당자의 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

PS는 운영규정에 따라 보수위원회 결의로 부여하며, 4년의 운영기간 중 경쟁사 대비 주가 상승률과 영업순이익, 조정ROE, 조정ROC 목표달성률에 따라 최종 PS 획득수량을 산정하여 운영기간 종료시점에 지급하고 있습니다. 한편, 금융투자업무담당자의 이연보수는 지급 시점의 회사 전체 및 소속 부서의 성과 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회에서 지급 여부를 최종 결정합니다.



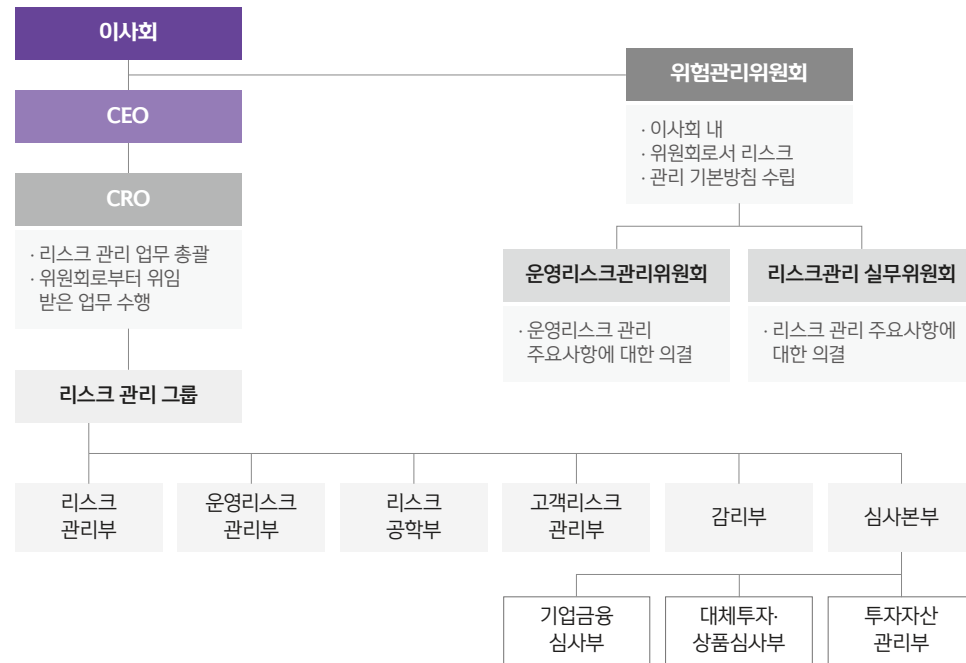
# 재무 및 비재무 리스크 통합 관리

## 리스크 관리 체계

### 리스크 관리 거버넌스

신한투자증권은 이사회 산하 위험관리위원회를 중심으로 리스크 관리 체계를 마련하여 운영하고 있습니다. 최고위험관리책임자인 CRO는 위험관리위원회로부터 리스크 관리 업무를 총괄을 위임 받아 수행하며, 운영리스크관리위원회와 리스크관리 실무위원회는 리스크 관리와 더불어 주요 리스크 현안에 대한 심의·의결 기능을 수행합니다. 신한투자증권은 사전예방과 독립성, 명확한 책임 기준에 기반한 리스크 관리 원칙에 따라, 유기적인 협력 구조와 리스크 관리 체계를 통해 주요 리스크를 선제적으로 식별하고 통합적으로 대응하고 있습니다.

### 리스크 관리 조직도



### 위험관리위원회

신한투자증권은 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생할 수 있는 제반 리스크와 회사 내에서 발생할 수 있는 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리하기 위해 위험관리위원회를 운영하고 있습니다. 위험관리위원회는 위험관리의 기본방침 및 전략 수립, 부담 가능한 위험수준, 적정투자한도 및 손실허용한도, 「리스크관리규정」의 제·개정 심의 및 의결의 역할을 수행하며 신한투자증권의 리스크 관리 체계를 관리·감독하고 있습니다.

### 위험관리위원회 역할

역할	주요 내용
기본방침 및 전략 수립	· 지속가능한 성장을 위해 모든 조직 구성원들이 리스크에 대한 옹호심을 보유하고, 제반 비즈니스를 수행함에 있어 사전 설정된 위험성향(Risk Appetite) 내에서 리스크와 수익의 균형 추구 · 회사 내에서 발생할 수 있는 리스크를 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 관리할 수 있는 체계와 전략을 수립하고 이를 종합적으로 관리
위험수준 결정	· 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)
리스크관리규정 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

이사회 운영 및 관리

재무 및 비재무 리스크 통합 관리

APPENDIX

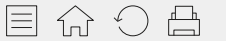
# 재무 및 비재무 리스크 통합 관리

## 주요 리스크 관리

신한투자증권은 리스크를 식별하기 위해 연 2회 이상 시나리오 기반 위기상황분석을 실시하며, 분석 결과 도출된 리스크 요인에 대해 대응 방안을 수립하여 지주회사 및 경영진에 보고하고 있습니다. 위기상황분석 시에 사용되는 시나리오에는 GDP 성장률, 금리, 환율, 주가 변동 등 주요 지표를 활용하고 있습니다. 더불어, 월 단위로 유동성 중심 위기 상황을 점검하고 수익성, 자본건전성, 유동성 측면에서의 영향을 진단하고 있습니다. 중대한 위기 발생 시에는 위험관리위원회를 탄력적으로 소집해 신속한 대응 전략을 수립하고 실행 방안을 결정하는 체계를 운영하고 있습니다.

### 리스크 유형별 식별 및 대응 방향

구분	유형	사업활동에 미치는 리스크	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 운영 리스크 책임자 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 경감방안 마련



OVERVIEW

SUSTAINABILITY FRAMEWORK

SUSTAINABILITY FINANCE

MATERIAL TOPICS

금융의 친환경 선도

선한 영향력 전파

**사회적 역할과 책임 이행**

이사회 운영 및 관리

**재무 및 비재무 리스크 통합 관리**

APPENDIX



DO THE RIGHT THING FOR  
A WONDERFUL WORLD

# APPENDIX

08

## IN THIS SECTION

72	Financial Data
74	Non-Financial Data
82	TCFD Index
83	SASB Index
84	GRI Content Index
86	제3자 검증의견서
88	온실가스 검증의견서
89	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

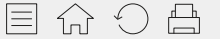
GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황

# Financial Data



## 재무

### 경제적 가치 창출 및 배분

구분	단위	2023	2024	2025
<b>경제적 가치 창출</b>				
영업이익		253,063	281,905	488,478
세전이익	백만 원	137,080	233,398	486,337
당기순이익		100,840	179,160	381,605
<b>경제적 가치 배분</b>				
주주투자자	배당금	40,366 <sup>4)</sup>	89,578	190,809
	이자	955,644	966,021	755,637
정부	법인세	36,240	54,283	104,732
임직원	급여 <sup>1)</sup>	462,184	452,583	478,467
	복리후생비 <sup>2),4)</sup>	60,452	65,314	71,526
협력사	구매 및 용역비 <sup>3)</sup>	54,860 <sup>4)</sup>	67,007	70,098
지역사회	기부금	5,438 <sup>4)</sup>	3,041	2,257

1) 등기임원, 현직채용직원 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	2023	2024	2025
I. 현금및상각후원가측정예치금		3,952,486	5,307,006	4,676,159
II. 당기손익		32,614,462	31,153,827	29,577,178
- 공정가치측정금융자산				
III. 기타포괄손익		2,684,239	2,097,409	4,750,103
- 공정가치측정금융자산				
IV. 관계기업등에대한투자자산		542,856	643,156	685,242
V. 상각후원가측정대출채권		5,153,602	3,874,266	4,604,022
VI. 유형자산		88,410	196,268	163,356
<b>자산</b> VII. 무형자산		92,512	85,877	84,614
VIII. 투자부동산		12,278	10,108	79,178
IX. 이연법인세자산		314,458	343,564	250,931
X. 당기법인세자산		206,112	91,463	12,908
XI. 기타금융자산		6,538,697	4,894,738	8,637,090
XII. 매각예정비유동자산	백만 원	0	0	29,340
XIII. 기타자산		297,388	329,108	527,699
<b>자산총계</b>		<b>52,497,500</b>	<b>49,026,790</b>	<b>54,077,820</b>
I. 예수부채		3,608,454	3,720,576	5,735,058
II. 당기손익		10,376,641	10,551,043	8,303,181
- 공정가치측정금융부채				
III. 차입부채		25,002,979	22,829,770	23,735,767
IV. 총당부채		308,560	406,092	335,415
<b>부채</b> V. 당기법인세부채		4,157	2,665	24,145
VI. 기타금융부채		7,464,820	5,624,997	9,746,929
VII. 매각예정처분자산집단에포함된부채		0	0	8,453
VIII. 기타부채		365,600	397,183	391,467
<b>부채총계</b>		<b>47,131,211</b>	<b>43,532,326</b>	<b>48,280,415</b>

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

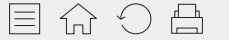
GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황

# Financial Data



## 재무

### 연결재무상태표

구분	단위	2023	2024	2025
I. 자본금	백만 원	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		1,507	1,501	1,479
V. 기타포괄손익누계액		194,255	199,581	225,469
VI. 이익잉여금		2,415,558	2,538,551	2,815,639
VII. 비지배지분		312	174	161
<b>자본총계</b>		<b>5,366,289</b>	<b>5,494,464</b>	<b>5,797,405</b>

### 요약 연결포괄손익계산서

구분	단위	2023	2024	2025
I. 영업수익	백만 원	9,947,400	11,446,637	9,646,202
II. 영업비용		9,694,337	11,164,732	9,157,724
III. 영업이익		253,063	281,905	488,478
IV. 영업외수익		109,905	57,149	115,358
V. 영업외비용		225,888	105,656	117,499
VI. 법인세비용차감전순이익		137,080	233,398	486,337
VII. 법인세비용		36,240	54,238	104,732
VIII. 연결당기순이익		100,840	179,160	381,605
IX. 기타포괄이익		27,538	669	22,135
X. 총포괄이익		128,378	179,829	403,740

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

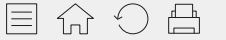
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



# Non-Financial Data

## ESG 금융

### 친환경 금융

	구분	단위	2023	2024	2025
친환경 펀드	합계		58.5	179.8	246.9
	재생에너지/에너지 효율		26.3	154.8	218.4
	친환경 교통		30.2	24.9	28.1
	천연자원	십억 원	2.0	0.1	0.5
친환경 PF(신규)		10 <sup>2)</sup>	0	40	
친환경 기업 대출 <sup>1)</sup>		-	77.6	179.2	
녹색채권 투자		-	192.1	247.8	

1) 해상풍력 기업대출  
2) 데이터 집계 오류로 인한 조정 공시

### ESG 투자

	구분	단위	2023	2024	2025
개발도상국 인프라			15.1	27.3	23.8
고용창출/중소기업 파이낸싱		십억 원	31.0	32.7	257.6
SRI펀드			1.6	2.5	17.1

### 포용금융

	구분	단위	2023	2024	2025
시각장애인 수수료 혜택	대상 계좌	좌	128 <sup>1)</sup>	128 <sup>1)</sup>	165
	면제 비율	%	0	0	51.5
사회적 기업 지원	퇴직연금 수수료 인하	%	0.15	0.15	0.09
	자선 기부 <sup>2)</sup>		5.71	4.14 <sup>5)</sup>	3.29
사회공헌	지역사회 투자 <sup>3)</sup>	십억 원	1.90	0.74 <sup>5)</sup>	0.09
	상업적 이니셔티브 <sup>4)</sup>		7.9	7.1 <sup>5)</sup>	1.0

1) 누적기준  
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) 전년도 집계 기준 재확인에 따른 수치 조정

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

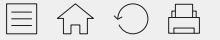
GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황

# Non-Financial Data



## 환경

### 온실가스 관리<sup>1)</sup>(내부 배출량)

구분	단위	2023	2024	2025
Scope 1		508	372	264
Scope 2	지역 기반	7,123 <sup>2)</sup>	6,828	6,377
	시장 기반	4,728 <sup>2)</sup>	3,959	2,906

- 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

### 금융 배출량

구분	단위	2023	2024	2025
합계		486,946	446,417	429,353
Scope 3 (금융 배출량)	상장주식	2,074	2,108	3,363
	회사채	165,773	176,485	218,919
	기업대출	163,406	195,754	96,480
	비상장주식	129,106	30,161	71,099
	프로젝트 파이낸스	13,266	36,200	34,718
	상업용 부동산	13,321	5,709	4,774
	국채	0	0	0
금융 배출량 집약도 <sup>1)</sup>	tCO <sub>2</sub> eq/ 억 원	10.07 <sup>2)</sup>	10.57	5.98

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

### 에너지 사용량

구분	단위	2023	2024	2025	
총계		158,544	149,915	140,604	
에너지 사용량	도시가스	4,797	3,731	3,290	
	휘발유	3,831	2,584	1,299	
	경유 <sup>1)</sup>	93	122	135	
	합계	GJ	145,520	140,516	133,235
	전력 <sup>2)</sup>	재생에너지원	50,048 <sup>3)</sup>	59,965 <sup>3)</sup>	72,521
	비재생에너지원	95,472	80,552	60,713	
	스팀(증기)	4,303	2,962	2,645	
재생에너지 구매량 <sup>4)</sup>	MWh	5,213 <sup>5)</sup>	6,246	7,554	
재생에너지 구매 비중	%	34	43	54	

- 1) 경유 공시 항목 통합  
 2) 전력의 에너지 단위 변환 시 9.6GJ/MWh 적용  
 3) 재생에너지 사용량 산정 시 구매 데이터를 반영하여 과거 수치 정정  
 4) 2024년부터 공시 항목명 변경(재생에너지 사용량 → 재생에너지 구매량)  
 5) 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

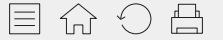
GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황

# Non-Financial Data



## 환경

### 자원 사용량

구분		단위	2023	2024	2025
용수 사용량	상수도	m³	40,378	28,652	22,495
	지하수		0	0	0
용지 사용량		ton	65	39	31
	<b>합계</b>		<b>1,026,759</b>	<b>2,875,176</b>	<b>3,978,301</b>
Paperless	전자문서 처리	장	338,180	371,996	455,774
	모바일 등기		688,579	2,501,193	3,519,815
	전자증명서 <sup>1)</sup>		-	1,987	2,712

1) 2024년부터 데이터 신규 집계

### 폐기물 배출량

구분		단위	2023	2024	2025
일반 폐기물		ton	99	- <sup>1)</sup>	- <sup>1)</sup>
재활용 폐기물			65	- <sup>1)</sup>	- <sup>1)</sup>

1) 사육이전으로 인한 데이터 관리 불가

### 환경 설비 및 차량 투자

구분		단위	2023	2024	2025
친환경 IT제품 구매			229	375	530
LED조명 구매		백만 원	0	0	0
노후시설 교체			87	0	0
업무용 차량			85	96	80
친환경 업무용 차량		대	12	25	27
친환경 업무용 차량 비중		%	28	26	34

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

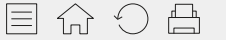
GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황

# Non-Financial Data



## 사회

### 임직원 현황

구분		단위	2023	2024	2025	
총 임직원 수			2,617	2,616	2,574	
연령별	30대 미만		374	355	301	
	30-50대 미만		1,713	1,699	1,696	
	50대 이상		530	562	577	
성별	남		1,604	1,592	1,538	
	여		1,013	1,024	1,036	
지역별	국내		2,607	2,606	2,565	
	해외		10	10	9	
직급별 <sup>1)</sup>	임원직		51	47	40	
	부사장		190	188	183	
	과장~부부장	명	1,321	1,352	1,370	
	과장 미만		1,055	1,029	981	
합계			2,084	2,113	2,057	
계약 조건별	기간의 정함이 없는 근로자	성별	남	1,214	1,217	1,172
		여	870	896	885	
	지역별	국내	2,074	2,103	2,048	
		해외	10	10	9	
	합계			533	503	517
	기간의 정함이 있는 근로자	성별	남	390	375	366
여		143	128	151		
지역별	국내	533	503	517		
	해외	0	0	0		

구분		단위	2023	2024	2025
합계			2,614	2,613	2,568
통상근로자 (Full-time)	성별	남	1,604	1,592	1,538
		여	1,010	1,021	1,030
	지역별	국내	2,604	2,603	2,559
		해외	10	10	9
계약 조건별	합계		3	3	6
	단시간근로자 (Part-time)	성별	남	0	0
여			3	3	6
지역별		국내	3	3	6
		해외	0	0	0
보훈직원			56	54	53
다양성	장애인 직원		12	12	13
외국인 직원			10	9	9
사업장 내 소속 외 근로자 <sup>2)</sup>			44	47	47

\* 2025.12.31 기준 인원 수 기준으로 산정(해외현지 채용 인원 제외)

1) 인원 수 산정 기준 변경으로 인한 데이터 정정 공시

2) 사내 행정지원, 문서관리, 사무보조 등 운영지원 업무를 수행하는 인력

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

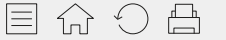
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



# Non-Financial Data

## 사회

### 채용, 이직 및 휴직

구분	단위	2023	2024	2025
총 신규 채용	명	197	227	183
연령별	30대 미만	113(57)	115(51)	50(27)
	30~50대 미만	71(36)	107(47)	114(62)
	50대 이상	13(7)	5(2)	19(11)
성별	남	138(70)	139(61)	108(59)
	여	59(30)	88(39)	75(41)
지역별	국내	149(76)	170(75)	138(75)
	해외	48(24)	57(25)	45(25)
퇴직	명	200	193	200
총 이직	명	200	195	200
연령별	30대 미만	51(25)	37(19)	14(7)
	30~50대 미만	97(49)	118(61)	123(61.5)
	50대 이상	52(26)	40(21)	63(31.5)
성별	남	147(74)	129(66)	141(70)
	여	53(26)	66(34)	59(30)
지역별	국내	151(75)	158(81)	151(76)
	해외	49(25)	37(19)	49(25)
휴직	명	60	58	79
평균 근속 연수	년	11	13	13

### 육아휴직

구분	단위	2023 <sup>1)</sup>	2024	2025
육아휴직 대상	남	414	382	368
	여	284	270	271
육아휴직 사용	남	19	23	31
	여	90	73	88
육아휴직 후 업무 복귀 예정 인원	남	10	20	15
	여	73	54	51
육아휴직 후 업무 복귀	남	9	17	11
	여	71	52	49
육아휴직 후 업무 복귀 비율 <sup>2)</sup>	남	90	85	73
	여	97	96	96
전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 수	남	5	9	12
	여	69	70	48
전년도 육아휴직 후 복귀 인원 중 12개월 이상 근무자 비율 <sup>3)</sup>	남	83	100	71
	여	99	97	92

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

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



# Non-Financial Data

## 사회

### 임직원 교육

구분		단위	2023	2024	2025
총 교육 시간			164,102	157,565	175,244
성별	남		99,256	96,697	106,466
	여		64,846	60,869	68,779
직급별	임원	시간	2,637	2,572	2,485
	부서장		9,961	9,917	12,358
	과장~부부장		76,962	76,215	93,232
	과장 미만		74,543	68,862	67,170
	1인당 평균 교육 시간		58	56	68
성별	남		58	57	69
	여		59	55	66
직급별	임원	시간	66	54	62
	임원		47	48	68
	과장~부부장		56	54	68
	과장 미만		65	60	68
	총 교육 비용			2,286	2,317
성별	남		1,383	1,410	1,229
	여		903	907	828
직급별	임원	백만 원	37	42	32
	부서장		139	166	146
	과장~부부장		1,072	1,197	1,095
	과장 미만		1,038	911	784
	교육 비용 지원			69	57
교육 비용 지원	자격증 취득		62	56	49
	산한연계 과정		550	401	56

구분		단위	2023	2024	2025	
교육 카테고리별 현황	윤리준법 교육	이수인원	2,536	2,417	2,538	
		정규직	1,853	1,861	1,902	
		계약직	638	613	591	
		파견직	45	43	45	
		이수율	%	96.9	92.4	98.6
	소비자보호 교육	총 교육시간	시간	7,608	9,668	7,614
		이수인원	명	874	2,502	2,493
	정보보호 교육	총 교육시간	시간	3,992	6,187	5,999
		이수인원	명	2,495	2,497	2,532
	총 교육시간		시간	17,541	29,872	22,501

### 임직원 소통채널 운영

구분		단위	2023	2024	2025
직원 소통채널 운영	S-Voice	건	1,432	1,626	1,851
차별 및 괴롭힘 관련 사건 조치			2	3	2
단체협약 <sup>1)</sup>	단체협약 적용	%	100	100	100
	노동조합 가입 <sup>1)</sup>		65	66	65

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

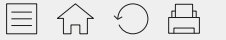
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



# Non-Financial Data

## 사회

### 안전보건 및 복지

구분	단위	2023	2024	2025
산업재해	건	0	0 <sup>1)</sup>	0
산업재해에 따른 결근	일	0	0 <sup>1)</sup>	0
건강검진	대상자 수	2,570	2,570	2,557
	검진자 수	2,391	2,431	2,409
	수검율	93.0	94.6	94.2
심리건강 상담	명	33	35	36
	회	143	157	204
유연근무제 사용	명	998	990	1,020
임직원 만족도 (Shinhan Culture Index)	점	74	76	74

1) 데이터 집계 오류로 인한 정정공시

### 방문 모니터링

구분	단위	2023	2024	2025
미스터리 쇼핑 <sup>1)</sup>	실시	298	208	274
	평균 점수	90	90	97

1) 주요 금융상품에 대한 방문 모니터링

### 고객 문의 및 민원 처리

구분	단위	2023	2024	2025
VOC(Voice of Customers)	건	9,316	11,216	13,527
처리완료	%	100	100	100
금융감독원 민원 접수 <sup>1)</sup>	건	120	111	68
처리완료	%	100	100	100

1) 그룹사 공시 기준 일관성 확보를 위해 홈페이지 공시 기준으로 통일하여 과거 데이터 정정하였으며, 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩 또는 사실 조외 요청한 민원을 의미 (단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

### 보이스피싱 건수

구분	단위	2023	2024	2025
전기통신금융사기	회	41	36	39

### 웹·모바일 이용 고객

구분	단위	2023	2024	2025
웹·모바일 이용 고객	명	2,055,584	2,480,793	2,460,146
이용률	%	41	43	41
모바일 TALK 상담 (접수 건수) 신한알파	건	18,134(17,259)	47,531(39,013)	98,730(45,912)

### 정보보호

구분	단위	2023	2024	2025
현황	고객 정보 유출사고	건	0	0
	유출사고로 영향을 받은 고객	명	0	0
	금전적 피해금액	원	0	0
	불만 건수	건	0	0
투자	정보보호를 위한 IT투자 비중 <sup>1)</sup>	%	8	9
	외부/협력업체 교육	시간	903	1,420
		명	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

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황

# Non-Financial Data

## 거버넌스

### 이사회 구성

	구분	단위	2023	2024	2025
구성	사내이사	명	2	2	2
	사외이사		4	4	4
	기타 비상무이사		1	1	1
성별	남성		6	6	6
	여성		1	1	1

### 이사회 운영

	구분	단위	2023	2024	2025
개최		회	15	18	15
안건		건	103	94	112
출석률		%	99	97	98

### 이사회 내 위원회 운영

	구분	단위	2023	2024	2025
감사위원회		회	9	11	12
보수위원회			7	7	6
위험관리위원회			6	8	9
임원후보추천위원회			7	4	3
ESG위원회			3	3	4
내부통제위원회 <sup>1)</sup>			-	-	5

1) 2025년 신설 및 운영

### 임직원 보수

	구분	단위	2023	2024	2025
최고 연봉자 보수		백만 원	1,333	1,959	3,429
직원 보수 <sup>1)</sup> (중위값)			119	117	126
연간 총 보상비율 <sup>2)</sup>		배	11.2	16.8	27.3
최고 연봉자의 연간 총 보수 증가율		%	-42	47	75
연간 총 직원 보수 증가율(중위값)			-4	-2	8
연간 총 보수 증가율의 비율 <sup>3)</sup>		배	11	-24	9

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

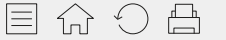
	구분	단위	2023	2024	2025
현재 보고 기간에 발생한 법률 및 규제 미준수 사례	총 제재 건수 <sup>1)</sup>	건	13	15	4
	벌금액 <sup>2)</sup>	백만 원	234.4	103.2	15.9

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

### 확인된 부패 사례 및 관련 조치 건수

	구분	단위	2023	2024	2025
확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	확인된 부패 사건 건수 <sup>1)</sup>	건	2	3	7
	해고나 징계를 받은 사례 건수 (내부자 조치건수)		1	2	7
	부패로 인해 파트너와 계약이 종료되거나 갱신되지 않은 사례 건수		0	0	0

1) 지표 명칭을 GRI 기준에 맞게 명확화하였으며, 산정 기준 및 수치는 동일함



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

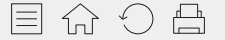
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



구분	TCFD 권고안	보고 페이지
지배구조(Governance)	a. 기후변화 위험과 기회에 대한 이사회 감독	31
	b. 기후변화 위험과 기회를 평가하고 관리하는 경영진의 역할	31
전략(Strategy)	a. 단기, 중기, 장기적인 측면의 기후변화 위험과 기회	32~34
	b. 기후변화 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무 계획에 미치는 영향	32~34
	c. 2°C 이하의 시나리오를 포함하여 다양한 기후변화와 관련된 시나리오를 고려한 전략의 회복 탄력성	32~33
위험 관리(Risk Management)	a. 기후변화 위험을 식별하고 평가하기 위한 조직의 프로세스	34
	b. 기후변화 위험을 관리하기 위한 조직의 프로세스	34
	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	35
	b. Scope 1, Scope 2, Scope 3 온실가스 배출량 및 관련 위험	35
	c. 기후변화와 관련된 위험, 기회 및 목표 대비 성과를 관리하기 위해 조직이 사용하는 방식	35

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**

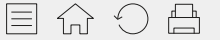
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



# SASB Index

구분	TCFD 권고안	단위	코드	보고 페이지
임직원 다양성 및 포용성	(1) 경영진, (2) 관리자, (3) 전문가, (4) 기타 모든 직원의 성별 및 인종/민족 구성비	%	FN-IB-330a.1	77, 81
투자은행 및 중개 산업 활동에 ESG 요소 통합	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1) 인수, (2) 자문, (3) 증권화 거래의 산업별 수익	보고 통화	FN-IB-410a.1	경영상의 사유로 인하여 비공개하고 있습니다.
	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1) 건수 및 (2) 총 금액	수, 보고 통화	FN-IB-410a.2	18, 74
	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	n/a	FN-IB-410a.3	17~19
기업 윤리	사기, 내부자 거래, 반독점, 반경쟁 행위, 시장 조작, 과실 또는 기타 관련 금융산업 법규와 관련된 법적 절차의 결과로 발생한 총 금전적 손실액	보고 통화	FN-IB-510a.1	81, 2025년 사업보고서 501~502, 505~512
	내부 고발자 정책 및 절차 설명	n/a	FN-IB-510a.2	28
전문적 무결성 (integrity)	투자 관련 조사를 받거나, 고객 민원의 대상이 되거나, 민사 소송 대상을 포함한 기타 법적 규제를 받은 기록이 있는 직원의 수 (1) 및 (2) 비율	수, 백분율(%)	FN-IB-510b.1	
	주의의무 등 전문적 청렴성과 관련된 조정 및 중재 사건의 수	수	FN-IB-510b.2	2025년 사업보고서 505~512
	주의의무 등 전문적 청렴성과 관련된 법적 절차로 인해 발생한 금전적 손실의 총액	보고 통화	FN-IB-510b.3	
시스템 위험 관리	주의의무를 포함하여 전문적인 청렴성을 보장하기 위한 접근 방식 설명	n/a	FN-IB-510b.4	26~30
	범주별 G-SIB(Global Systemically Important Bank) 점수	베이스스 포인트(bps)	FN-IB-550a.1	해당사항 없음
	필수 및 자발적 스트레스 테스트 결과의 자본 적정성 계획, 장기 기업 전략 및 기타 경영 활동에 반영하는 방식	n/a	FN-IB-550a.2	69~70
임직원 인센티브 및 위험 감수	중요 위험 감수자(Material Risk Takers, MRTs)의 총 변동보수 비율	백분율(%)	FN-IB-550b.1	68
	보수 축소 또는 환수 규정이 적용된 중요 위험 감수자의 변동보수 비율	백분율(%)	FN-IB-550b.2	68
	수준 3 자산 및 부채에 대한 트레이더의 가격결정을 감독, 관리, 검증하기 위한 정책의 논의	n/a	FN-IB-550b.3	68
활동 지표	(a) 인수, (b) 자문, (c) 증권화 거래의 (1) 건수 및 (2) 금액	수, 보고 통화	FN-IB-000.A	
	부문별 자기자본 투자 및 대출의 (1) 건수 및 (2) 금액	수, 보고 통화	FN-IB-000.B	경영상의 사유로 인하여 비공개하고 있습니다.
	(a) 채권, (b) 주식, (c) 통화, (d) 파생상품, (e) 원자재 상품의 시장조성 거래의 (1) 건수 및 (2) 금액	수, 보고 통화	FN-IB-000.C	

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

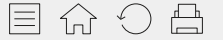
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



# GRI Content Index

사용된 표준에 대한 설명	신한투자증권은 보고기간(2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일)에 대해 GRI 표준에 따라(in accordance with) 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	2	
	2-2 조직 내 지속가능경영보고에 포함된 법인	2	
	2-3 보고기간, 주기 및 연락처	2	
	2-4 정보의 재기술	45, 74, 80	
	2-5 외부 검증	86~88	
	2-6 활동, 가치사슬, 기타 사업관계	6, 7, 9, 10	
	2-7 임직원	77	
	2-8 임직원이 아닌 근로자	77	
	2-9 거버넌스 구조 및 구성	81	
	2-10 최고이사결정기구의 추천 및 선정	62	
	2-11 최고이사결정기구의 의장	63~66	
	2-12 경영에 미치는 영향을 감독하기 위한 최고 이사결정기구의 역할	12, 66	
	2-13 경영에 미치는 영향에 대한 책임의 위임	12, 66	
	2-14 지속가능성 보고에 관한 최고이사결정기구의 역할	12, 66	
	2-15 이해관계 상충	63, 64, 67, 2025 지배구조 및 보수체계 연차보고서 20, 44	

구분	내용	참고 페이지	비고
GRI 2 : 일반 2021	2-16 중요 사항 보고	65	
	2-17 최고이사결정기구의 총체적 지식	63	
	2-18 최고이사결정기구의 성과에 대한 평가	67	
	2-19 보수 정책	68	
	2-20 보수 결정 절차	68	
	2-21 연간 총 보상의 비율	81	
	2-22 지속가능경영 전략 성명서	5	
	2-23 정책 약속	57	
	2-24 내재된 정책 약속	27, 30, 45	
	2-25 부정적 영향 개선 프로세스	43	
	2-26 제기된 우려사항 및 조언에 대한 메커니즘	28, 43	
	2-27 법·규제에 대한 컴플라이언스	81	
	2-28 가입 협회	15	
	2-29 이해관계자 참여에 대한 접근	25	
	2-30 단체 협약	79	

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

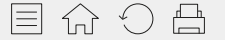
GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황

# GRI Content Index



## 중요 주제 보고

구분	내용	참고 페이지	비고
GRI 3 : 중요토픽 2021	3-1 중대 이슈 평가 프로세스	23	
	3-2 중대 이슈 목록	24	
윤리준법경영 내재화			
GRI 3 : 중요토픽 2021	3-3 중대 이슈 관리	26~30	
GRI 205 : 반부패 2016	205-2 반부패 정책과 절차에 관한 커뮤니케이션 및 교육	79	
	205-3 확인된 부패 사례 및 조치	81	
기후변화 리스크 대응 강화			
GRI 3 : 중요토픽 2021	3-3 중대 이슈 관리	31~34	
GRI 302: 에너지 2016	302-1 조직 내 에너지 소비	75	
	305-1 직접 온실가스 배출량 (Scope1)	75	
GRI 305: 배출 2016	305-2 간접 온실가스 배출량 (Scope2)	75	

구분	내용	참고 페이지	비고
디지털 금융 서비스 강화			
GRI 3 : 중요토픽 2021	3-3 중대 이슈 관리	36~39	
조직 고유 지표	- Paperless 추진 실적	39	
금융소비자보호			
GRI 3 : 중요토픽 2021	3-3 중대 이슈 관리	40~45	
GRI 418: 고객 개인정보 2016	418-1 고객 개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 관련해 입증된 민원	80	
조직 고유 지표	- 고객 만족도 조사, 민원 접수 및 처리	45	

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

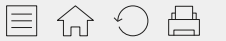
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



# 제3자 검증의견서

## 로이드인증원 검증의견서

### 신한투자증권 주식회사의 2025 년도 지속가능경영보고서 관련

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

#### 검증 기준 및 범위

로이드인증원(LRQA)은 신한투자증권 주식회사(이하 신한투자증권)로부터 '2025 지속가능경영보고서' (이하 "보고서")에 대한 독립적인 검증 제공 요청을 받았습니다. 본 검증은 아래 검증 기준에 따라 AA1000AS v3 를 활용하여 Moderate Level 및 전문가적 판단(Professional Judgement)의 중요성 기준으로 수행되었으며, 범위는 Type 2 이었습니다.

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 Index 에 열거된 중요 토픽 관련 성과지표들에 대한 데이터 및 정보의 정확성 및 신뢰성 평가

신한투자증권의 협력회사, 계약자 그리고 그 외의 제 3 자에 관한 데이터 및 정보는 검증 범위에서 제외되었습니다.

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

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

#### 로이드인증원의 의견

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

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

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

Note: Moderate Level 의 검증에서 증거 수집 범위는 High Level 의 검증보다 작습니다. Moderate Level 의 검증은 사업장에서 원시데이터를 직접 확인하기 보다는 취합된 데이터에 초점을 둡니다. 결과적으로 Moderate Level 의 검증은 High Level 의 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 신한투자증권이 중요 이슈 결정 과정에서 사용한 기준들을 검토하였습니다. 이는 신한투자증권의 비즈니스상 의사 결정이 지속가능한 발전과 관련된 정보를 토대로 이루어지는지에 대해 평가할 목적으로 진행되었습니다.

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

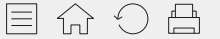
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 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

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황

# 제3자 검증의견서

- 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 인원과 면담하였습니다.
- 에너지 사용량 및 온실가스 배출량 데이터가 제 3 자로부터 검증받은 결과와 일치하는지 확인하였습니다.
- 서울특별시에 위치한 신한투자증권 본사를 방문하여 신한투자증권이 제공한 증거들을 검토하였습니다.
- 이해관계자가 GRI Content Index 를 통해 지속가능성 지표를 확인할 수 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 중요한 지속가능성 이슈와 관련하여 운영 중인 프로그램들의 영향을 모니터링하고 있습니다.
- **신뢰성**  
보고된 지표들에 대한 신한투자증권의 데이터 보고 관리 시스템은 잘 구축되어 있습니다.

## 로이드인증원의 자격 및 독립성

로이드인증원은 ISO 14065(온실가스 - 온실가스 타당성 평가 및 검증기관 인정 또는 인증에 관한 요구사항) 및 ISO/IEC 17021(적합성평가 - 경영시스템 심사 및 인증을 제공하는 기관에 대한 요구사항)의 인정 요구사항을 만족하는 포괄적인 경영시스템을 이행 및 유지하고 있으며 품질관리기준서 1(ISQC1: International Standard on Quality Control 1)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 인증 평가의 결과는 내부적으로 경영진에 의해 검토되고 있습니다.

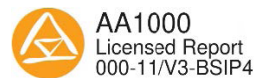
로이드인증원은 신한투자증권에 대해 본 검증 심사만을 수행하였으므로 독립성 및 공정성에 위배되지 않습니다.

일자: 2026년 5월 21일

**김태경 검증팀장**

로이드인증원(LRQA)을 대표하여

대한민국 서울특별시 중구 소월로 2 길 30, T 타워 2 층  
LRQA 계약번호: SEO00001267



LRQA Group Limited, its affiliates and subsidiaries, and their respective officers, employees or agents are, individually and collectively, referred to in this clause as 'LRQA'. LRQA assumes no responsibility and shall not be liable to any person for any loss, damage or expense caused by reliance on the information or advice in this document or howsoever provided, unless that person has signed a contract with the relevant LRQA entity for the provision of this information or advice and in that case any responsibility or liability is exclusively on the terms and conditions set out in that contract. The English version of this Assurance Statement is the only valid version. LRQA assumes no responsibility for versions translated into other languages. This Assurance Statement is only valid when published with the Report to which it refers. It may only be reproduced in its entirety. Copyright © LRQA, 2026.

# 온실가스 검증의견서



## 서문

(주)디엔비비즈니스어슈어런스코리아(이하, DNV)는 신한투자증권(이하, 회사)의 온실가스 성명서에 대해 제3자 검증을 수행하였습니다. 회사는 'WRI/WBCSD GHG Protocol: A Corporate Accounting and Reporting Standard', 'IPCC Guidelines: 2006' 에 근거한 온실가스 성명서를 준비할 책임이 있으며, 온실가스 성명서 내용에 모든 책임을 가지고 있습니다. DNV는 본 검증 의견서와 관련하여 계약 조건에 따라 검증 계약당사자를 제외한 제3자에 대하여 어떠한 책임도 지지 않습니다.

## 검증 목적 및 범위

본 검증의 목적은 회사의 온실가스 성명서에 대해 독립된 검증의견을 제시하는데 있으며, 검증 범위는 아래와 같습니다.

- 조직경계 : 신한투자증권 국내사업장
- 운영경계 : Scope 1(직접배출), Scope 2(간접배출)
- 보고대상 기간 : 2025.01.01 ~ 2025.12.31

## 검증 방식

본 검증은 'ISO 14064-3:2019'의 검증 원칙과 기준에 따라 합리적 보증수준 하에서 수행되었습니다. DNV는 회사가 보고한 온실가스 성명서의 완성에 대한 검증 의견을 제시하는데 필요한 정보와 데이터를 얻기 위하여 검증 계획을 수립하였으며, 검증결론은 중요성 평가 기준 5%를 적용하여 의견을 도출하였습니다. 검증 프로세스의 부분으로 다음 사항을 확인하였습니다.

- 온실가스 데이터 관리 및 수집, 배출량 산정 및 보고 프로세스의 적정성
- 온실가스 인벤토리는 측정값을 기초로 작성되었으며, 보고된 데이터의 수치를 계산, 추정, 확정하는 과정에서 발생할 수 있는 고유의 한계를 내포하고 있음

## 결론

회사의 온실가스 성명서와 관련된 정보가 보고기준에 따라 적절하게 산정 및 보고되었음을 확인하였습니다.

· 온실가스 배출량에 대한 '적정' 의견을 제시합니다. (단위: ton CO<sub>2</sub>eq)

구분	직접배출 (Scope)	간접배출 (Scope)	총 배출량
국내 지역 기반*		6,377	6,640
국내 시장 기반**	264	2,906	3,170

※ 상기의 '총배출량'은 소수점 처리로 인해 직접 및 간접 배출량 합산 값과 차이가 발생할 수 있음.

\* 지역 기반(Location-based)은 국내 배출권거래제 하, 국가 전력망 기준의 전력 사용에 따른 Scope 2로써 보고된 온실가스 배출량을 포함.

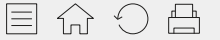
\*\* 시장 기반(Market-based)은 GHG 프로토콜 기반, 회사의 REC/녹색프리미엄에 의한 재생에너지 전력 구매가 반영된 Scope 2의 온실가스 배출량을 포함하였으며, GHG 프로토콜에 따른 국가에서 공표된 잔여 배출계수 부재에 따라 국내 배출권거래제 배출계수로서 적용.

2026년 4월 29일

대표이사 이장섭

(주)디엔비비즈니스어슈어런스코리아

본 외부 검증인의 검증의견서는 의견서 발행일 현재로 유효한 것입니다. 의견서 발행일 이후 본 의견서를 열람하는 시점 사이에, 온실가스 배출량 산정에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 본 검증의견서가 수정될 수도 있습니다.



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

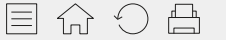
SASB Index

GRI Content Index

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



# 주요 수상 현황

## 2025년 수상 현황

수상일	선정/수상기관	수상명	수상부문
12월 23일	아주경제	2025 아주경제 금융증권대상	금융IT혁신 부문 대상
12월 18일	한국인터넷전문가협회	스마트앱어워드 2025	금융서비스 부문 혁신대상
12월 16일	중앙선데이	제61회 중앙광고대상	베스트커뮤니케이션상
12월 4일	아시아경제	2025 아시아자본투자대상	IB부문 최우수상
12월 3일	이투데이	2025 올해의 마케팅더대상	정보보호 부문 우수상
11월 24일	서울경제	2025 대한민국 증권대상	경영/디지털 혁신 부문 최우수상
11월 13일	한국능률협회컨설팅	2025 한국의 소비자보호지수	금융소비자보호지수 우수기업 (3년 연속 수상)
10월 29일	헤럴드경제	2025 헤럴드 투자대상	최다커버리지상
10월 28일	머니투데이	2025 제13회 베스트 MTS 어워드	종합 우수상
10월 24일	아시아경제	2025 아시아스마트금융대상	비즈니스 부문 최우수상
9월 26일	아시아투데이	제15회 아시아투데이 금융대상	자본시장부문 디지털선도분야 최우수상
9월 22일	The Asset	2025 G3 채권 부문	Best In Portfolio Management부문 우수상, Top Investment Houses In G3 Bonds For 2025
7월 25일	머니투데이	2025 상반기 대한민국 베스트리포트	베스트 스몰캡하우스 부문, 3월 '광고 판도 변화에서의 최적 FIT 종목'
7월 15일	환경비즈니스	2025 상반기 베스트 증권사, 애널리스트	베스트 증권사 우수상, 베스트 스몰캡 부문, 베스트 애널리스트
6월 13일	머니투데이방송	제16회 2025 대한민국 애널리스트 대상	개별종목 1위 최다 증권사 정확도 부문, 베스트 애널리스트
5월 15일	뉴스핌	제13회 뉴스핌 캐피탈마켓대상	베스트 IB 부문
5월 14일	헤럴드경제	2025 헤럴드 자본시장대상	디지털리더스대상
4월 23일	이데일리	2025 이데일리 금융투자대상	트레이딩 부문 최우수상
4월 9일	환경머니	2025 프라이빗 बैं킹 어워즈	베스트 PB센터 - 신한 프리미어 패밀리오피스 광화문센터
4월 3일	매일경제	2025 매경 증권대상	기업금융 부문 금상
2월 19일	더벨	2025 코리아 WM어워즈	올해의 파생결합증권
2월 18일	머니투데이	제22회 대한민국 IB대상	최우수 인수금융 리더 부문
1월 23일	딜사이트	제3회 딜사이트 IB대상	베스트 딜 부문
1월 23일	연합인포맥스	제14회 연합인포맥스 금융대상	베스트 애널리스트
1월 23일	조선일보	2024 베스트 애널리스트	스몰캡 부문, 베스트 애널리스트
1월 22일	더벨	2025 코리아 캐피탈 마켓 리그 테이블 어워즈	베스트 본드 딜(ABS 부문, SB 부문), 베스트 리츠 부문
1월 22일	매경이코노미	2025 베스트 애널리스트	베스트 리서치상 2위, 베스트 애널리스트
1월 14일	환경비즈니스	2024 하반기 베스트 증권사, 애널리스트	베스트 증권사 최우수상, 베스트 ESG부문, 베스트 스몰캡 부문, 베스트 애널리스트

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

온실가스 검증의견서

주요 수상 현황



신한투자증권