

Hanwaha Investment & Securities

한화투자증권 지속가능경영보고서 2023



About this Report

본 보고서는 한화투자증권의 다섯 번째 지속가능경영보고서입니다. 한화투자증권은 2019년 첫 지속가능경영보고서 발간 이래, 매년 보고서를 발간하여 투자자 및 이해관계자들과 ESG경영에 대해 소통하고 있습니다. 한화투자증권은 지속가능경영보고서를 통해 재무 성과를 넘어 ESG경영 전략 및 정책, 주요 활동과 성과를 대내·외에 투명하게 공개하고 있습니다. 한화투자증권은 앞으로도 지속가능경영보고서를 매개로 투자자 및 이해관계자들과 긴밀하게 소통하여 ESG경영의 추진력을 제고하고자 합니다.

보고기간

본 보고서 내 재무·비재무 성과 및 활동의 보고 기간은 2022년 1월부터 2022년 12월 31일까지입니다. 추세 보고가 필요한 정량 데이터는 3개년 (2020~2022년)의 성과를 보고하였으며 일부 성과의 경우 2023년 상반기까지의 내용을 담았습니다.

보고범위및경계

본 보고서의 보고 범위는 재무적 성과의 경우 K-IFRS 연결기준 종속회사를 포함하며, 비재무적 성과는 본사 및 국내 지점, 해외 현지법인 등 별도법인 한화투자증권의 전 사업장입니다. 다만, 데이터 취합에 물리적 제한이 있는 국내·외 사업장의 일부 지표는 보고 범위에서 제외하였습니다.

보고서작성원칙

본 보고서는 지속가능경영 국제 보고 가이드라인인 GRI Standards 2021 부합 요건을 충족하고 있습니다. 또한 SASB와 TCFD의 공시 가이드라인과 UN SDGs의 원칙을 반영하여 글로벌 수준에 부합하는 지속가능경영보고서를 발간하고자 하였습니다. 보고서에 포함된 재무정보는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 근거하여 작성하였습니다.

보고서검증

본 보고서의 재무·비재무 데이터는 제3자 기관의 검증을 받아 정보의 정확성 및 객관성을 확보하였습니다. 제3자 기관은 국제 검증표준인 AA1000AS V3 기준에 따라 데이터를 검증하였습니다.

보고서문의처

보고서에 수록된 한화투자증권의 지속가능경영 활동과 성과에 대해 더욱 자세한 정보를 원하시는 분은 아래 연락처로 문의하시기 바랍니다. 지속가능경영보고서를 포함한 한화투자증권의 ESG경영 활동은 홈페이지 www.hanwhawm.com에서도 확인하실 수 있습니다.

한화투자증권 주식회사

07325 서울시 영등포구 여의대로 56(담당부서:지속가능경영팀)
T. 02-3772-7582
E-mail. hisc_esg@hanwha.com



INTERACTIVE PDF

본 보고서는 보고서 내 관련 페이지로의 이동 등의 기능이 포함된 인터랙티브PDF로 발간되었습니다.

CONTENTS

Introduction

CEO Message	04
Company Profile	
한화투자증권 소개	05
조직도	06
경영목표	07
한화금융 브랜드 LIFEPLUS	08
국내·외 네트워크	09
HISTORY	10
Business Overview	
사업경쟁력 강화	11
ESG 기반의 신성장 동력 확보	12

ESG Management

ESG Strategy	
ESG 경영 전략	15
ESG 중점 추진 영역 및 과제	17
가치창출과 분배	20
ESG Highlights	21

Focus Area

#1. 금융소비자 권익보호	
금융소비자 보호 정책	24
금융소비자 보호 프로세스	24
금융거래 신용증진	25
#2. 디지털 트랜스포메이션 고도화	
디지털 금융 고도화	27
디지털 서비스 강화	27
#3. 지속가능한 금융	
지속가능한 금융 정책	30
지속가능한 금융 조성	31
ESG 상품 및 서비스	33
#4. 기후변화 대응	
녹색금융 인프라 구축	35
녹색금융 실천	36
#5. 정보보호 강화	
정보보호 정책	38
고객정보 보호	39
정보유출 예방	39

ESG Fact Book

환경	
환경경영 추진	41
온실가스 및 에너지 감축	45
자원사용 및 오염저감	47
사회	
노동	49
안전보건	58
인권	60
지역사회공헌	62
고객중심경영	65
지배구조	
투명한 지배구조	67
윤리경영	74
컴플라이언스	76
리스크관리	78
정보보안	79
조세정책	81

Appendix

이해관계자 소통	
이해관계자 구분 및 소통 주기	83
이중 중대성 평가	
프로세스	84
도출 토픽	85
재무 데이터	
연결재무상태표	86
연결포괄손익계산서	88
지속가능성 가이드라인	
TCFD	89
GRI Index	92
UN SDGs	94
SASB	96
참여협회 및 단체	96
제3자 검증	97

Introduction

CEO Message 04

Company Profile

한화투자증권 소개 05

조직도 06

경영목표 07

한화금융 브랜드 LIFEPLUS 08

국내·외 네트워크 09

HISTORY 10

Business Overview

사업경쟁력 강화 11

ESG 기반의 신성장 동력 확보 12

CEO Message

존경하는 한화투자증권 이해관계자 여러분께

한화투자증권을 믿고 변함없는 신뢰를 보내주시는 이해관계자 여러분께 깊은 감사의 말씀드립니다.

2022년은 급격한 금리 인상, 고물가, COVID-19의 지속 등으로 경영환경의 변수는 커지고 금융시장의 불확실성은 증가하였습니다. 이러한 비우호적인 경영 환경 속에서 한화투자증권은 한층 강화된 디지털 인프라를 기반으로 고객만족을 높이고, 친환경 분야의 기업 투자를 확대하는 등 수익 포트폴리오를 다각화하고 신성장 동력을 육성하는데 집중하였습니다. 그리고 이제 한화투자증권은 투자환경의 변화에 발맞춰 수익 경쟁력뿐만 아니라 사회적으로 책임을 다하고, 금융을 통해 최상의 가치를 제공하는 기업으로서 다음 실천사항을 추진해 나가고자 합니다.

첫째, 탄소중립을 위해 신재생에너지 중심의 지속가능금융을 확대하겠습니다.

친환경 경제로의 이행을 위한 금융의 책임과 역할이 강조되고 있습니다. 전 세계 자산운용사를 중심으로 기업에 대한 탄소중립 요구가 확대되는 가운데, 글로벌 ESG 투자 규모는 2022년 약 41조 달러, 2025년에는 약 50조 달러까지 도달할 것으로 예상됩니다. 한화투자증권은 이러한 흐름을 예측하고, ESG관련 투자 포트폴리오를 다각화하며 안정적인 사업구조를 확보해 나가고 있습니다. 지난 2021년에는 한국형 그린필드 개척을 목표로 ESG 투자를 전담할 글로벌ESG사업부를 신설하였고, 이후 사업부를 중심으로 수소와 태양광, 풍력 등 친환경 투자 포트폴리오를 확대해 나가고 있습니다. 실제로 한화투자증권은 국내에서 해상풍력 발전사업의 지분 인수에 참여했으며, 글로벌 시장에서는 미국, 스페인, 일본 등 세계 각지의 태양광 산업 투자를 넓히며 안정적으로 성과를 내고 있습니다. 또한 약 5천억 규모의 신재생에너지 및 사회기반시설에 대한 투자·자문을 진행했으며, 랩·신탁·파생결합증권 등 다양한 ESG 금융상품을 신규

발행해 라인업을 다각화하였습니다.

한화투자증권은 앞으로도 ESG 요소를 반영한 사업 포트폴리오를 지속적으로 확대해 나가겠습니다.

둘째, 디지털 트랜스포메이션(Digital Transformation)을 가속화해 미래성장동력을 확보하겠습니다.

COVID-19 팬데믹 이후 비대면 서비스에 대한 고객 니즈가 높아지면서 금융시장의 디지털화는 고객 편의 제고와 업무 효율화를 앞당길 수 있는 핵심 경쟁 요소가 되었습니다. 이에 한화투자증권은 비대면 자산관리의 경쟁력 확보를 위해 디지털 인프라를 확충하고 있습니다. 안면인식 기술을 통한 비대면 계좌개설 서비스를 출시하고, STEPS(한화투자증권의 간편 투자 앱) 업그레이드를 통해 국내/해외 주식 소수점 거래, 출금, 달러RP자동 투자와 같은 혁신적인 서비스를 제공하고 있습니다. 또한 장소와 시간의 제약이 없는 서비스 제공을 위해 화상 및 ODS(Out Door Sales)로도 자산관리가 가능하도록 인프라를 정비하는 등 디지털 금융 환경 개선에 힘쓰고 있습니다. 앞으로도 한화투자증권은 로보어드바이저 활용 등 디지털 금융산업에 특화된 핀테크 기업과의 제휴를 바탕으로 디지털 생태계를 넓히고 미래 성장 동력을 확보하겠습니다.

마지막으로 탄탄한 조직체계를 기반으로 ESG 전략을 추진하고, ESG 정보 공시를 확대하겠습니다.

한화투자증권은 본격적인 ESG 혁신에 앞서 조직체계를 정비하였습니다. ESG위원회 및 ESG담당팀을 조직한 데 이어 각 부서의 경영진이 참여하는 ESG경영협의체를 신설해 경영진부터 실무진까지 이어지는 탄탄한 거버넌스 체계를 구축했습니다. 이를 기반으로 ESG경영 전략과 중대 이슈를 검토하고, 분기마다 주요 ESG 이슈를 점검하며 통합적으로 리스크를 관리하고 있습니다. 더불어 한화투자증권은 이해관계자들과의 소통과 투명한 공시를 위해 매년

국제가이드라인에 따라 지속가능경영보고서를 발행하고 있으며, 온라인상에서도 회사의 재무 및 비재무 정보를 열람할 수 있도록 ESG경영탐을 신설하는 등 홈페이지를 개편하였습니다.

한편, 2022년에는 서스틴베스트 ESG 평가에서 최고등급인 A A 등급을 획득하였습니다. 그동안 한화투자증권은 TCFD 지지선언과 함께 환경경영시스템(ISO14001) 인증, 그린오피스 구축 등으로 환경경영을 실천해 왔습니다. 지배구조 측면에서는 지배구조현장을 제정하고 내부거래심의위원회를 설치하는 등 지배구조 건전성을 높이기 위해 노력해 왔습니다. 이번 평가는 이러한 ESG경영 성과와 노력을 인정받은 것으로 앞으로도 한화투자증권은 ESG경영의 전방위적 확대를 위해 글로벌 이니셔티브 대응도 강화하고 매년 ESG경영 성과를 분석하여 신규 계획을 수립하는 등 이후로도 우수한 평가등급을 유지할 수 있도록 힘쓰겠습니다.

한화투자증권은 ‘함께 멀리, 행복한 내일’의 가치를 지향합니다. 앞으로도 한화투자증권은 ESG 이슈를 지속적인 성장을 위한 기회요소로 인식하고, 금융 비즈니스와 연계하여 ESG경영 고도화를 추진해 나가겠습니다.

한화투자증권이 실현할 비전과 목표에 이해관계자 여러분의 지속적인 관심과 성원을 부탁드립니다.

감사합니다.

한화투자증권 대표이사
한두희



Company Profile

한화투자증권 소개



금융은 우리 삶의 모든 순간과 밀접하게 연결되어 있습니다. 한화투자증권은 투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자일임업, 신탁업 그리고 기타 부수업무 전반에서 고객의 삶을 더욱 풍요롭게 하는 LIFEPLUS Wellness* 금융 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 앞으로도 한화투자증권은 고객이 전 생애에 걸쳐 이용할 수 있는 신뢰도 높은 금융상품과 안정적인 운용 성과를 제공할 것입니다.

*LIFEPLUS Wellness: 풍요로운 삶을 위해 필요한 네 가지 핵심 요소(Financial, Physical, Mental, Inspirational wellness)를 전달하기 위한 한화투자증권만의 가치를 담은 금융상품 및 서비스 전반을 의미합니다.



기업개요

(2022. 12. 기준)



영업실적

(연결기준, 단위: 억 원)

구분	2020	2021	2022
영업수익	27,526	19,115	21,143
영업이익	1,000	2,088	344
당기순이익	671	1,441	-549

Company Profile

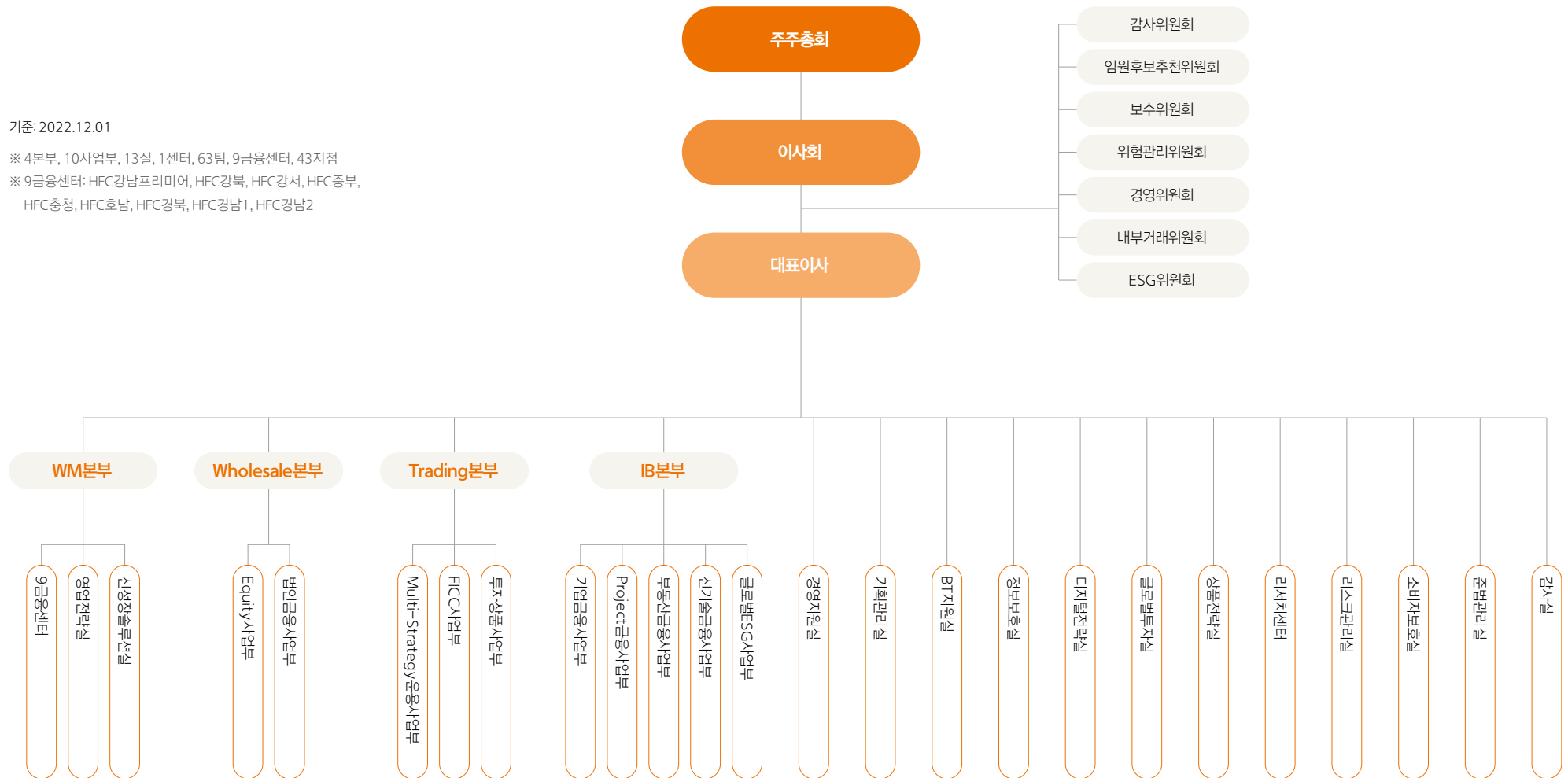
조직도

한화투자증권의 조직도는 각 부서별 역할과 책임을 명확하게 구분하고 있습니다.

조직도는 업무의 변화와 기업의 성장에 맞추어 변경될 수 있으며, 변경 시 임직원들에게 주요 변경 사항이 안내됩니다.

기준: 2022.12.01

- ※ 4본부, 10사업부, 13실, 1센터, 63팀, 9금융센터, 43지점
- ※ 9금융센터: HFC강남프리미어, HFC강북, HFC강서, HFC중부, HFC충청, HFC호남, HFC경북, HFC경남1, HFC경남2



Company Profile

경영목표

한화투자증권은 2022년 B.T.S Next Level을 실현하여 지속적인 성장과 발전을 이뤘습니다. 2023년부터는 지속가능경영 기반을 더욱 강화하여 기업 경영의 불확실성을 극복하고 안정적인 성장을 이루고자 합니다. 한화투자증권은 앞으로도 목표 달성을 위해 최선을 다할 것이며, 그와 더불어 고객 만족도와 기업 가치 제고를 위해 끊임없는 노력을 기울일 것입니다.

2022년 경영목표

B.T.S Next Level

Breakthrough Next Level

- Digital Contents Governance 구축
- Global Extension (Next Target)
- 전략적 투자&제휴
- 전사적 ESG 역량 제고



Trust Next Level

- 신용등급 상향
- 배당하는 회사
- 소비자보호 문화 확산 지속



Smart Work Next Level

- 스마트워크 고도화
- 디지털 기반 젊은 조직문화



2023년 경영목표

불확실성을 극복하고 지속가능경영의 기반을 구축한다

불확실성 극복

- 변화 대응 능력 강화
- 리스크관리 고도화
- 위기상황 대비 안정적 수익원 확보



지속가능경영의 기반 구축

- WM: 위탁 영업과 무관한 흑자구조 마련
- Wholesale: 외연 확대로 수익의 '규모의 경제' 도달
- Trading: 절대수익을 추구하는 안정적 수익구조 구축
- IB: Total Solution Provider



Company Profile

한화금융 브랜드 LIFEPLUS

LIFEPLUS는 한화금융(한화생명, 한화손해보험, 한화투자증권, 한화자산운용, 한화저축은행)과 함께합니다. LIFEPLUS는 Financial, Physical, Mental, Inspirational 네 가지 핵심요소에 초점을 맞춰 고객의 풍요로운 삶을 위한 맞춤형 서비스를 제공하고 있습니다. 이를 위해 한화금융의 네트워크와 기술력을 총동원하고 있으며, 고객과 함께 새로운 가치를 창출해 나가고 있습니다.

LIFEPLUS는 한화금융(한화생명, 한화손해보험, 한화투자증권, 한화자산운용, 한화저축은행)과 함께합니다.

고객의 삶을 더 잘 살게 해주는 금융



현대 사회는 끊임없이 변화하고 있습니다. 급변하는 사회에서 삶의 질을 높이기 위해서는 종합적인 관점에서 삶의 핵심요소를 파악하는 것이 중요합니다. LIFEPLUS는 풍요로운 삶을 위한 네 가지 핵심요소(Financial, Physical, Mental, Inspirational)에 초점을 맞춰 고객의 더 나은 삶을 지원합니다. 개개인의 삶이 LIFEPLUS를 만나 유기적으로 변화하고 성장할 때 한화금융의 가치 역시 빛을 발할 것입니다.

Brand Mission

Life-Enhancing

고객의 삶을 더 잘 살게 해주는
금융을 지향합니다.

Brand Essence

Life as a Service

금융의 선행적 경험을 기반으로 삶에 필요한 핵심요소를
서비스화하여 제공합니다.

Brand Slogan

Life, LIVELY

LIFEPLUS와 함께 다시 생동하는
삶으로 나아갑니다.

Holistic Wellness

LIFEPLUS는 풍요로운 삶을 위해 필요한 네 가지 핵심요소(Financial, Physical, Mental, Inspirational)를 'Holistic Wellness'의 개념으로 새롭게 조명합니다. 한화투자증권 LIFEPLUS를 통해 가까운 미래에 유용할 라이프스타일 콘텐츠와 앞선 삶의 질을 위한 상품과 서비스로 제안합니다. 도전과 안정을 거듭하는 삶의 여정 속에서 보다 쉽고 빠르고 편하게 자신만의 이상적인 균형점을 찾고 이를 통해 유기적으로 변화하고 성장할 수 있도록, LIFEPLUS는 삶을 마주하는 금융을 합니다.

LIFEPLUS Wellness

Financial Wellness

안정되고 탄탄한 삶을 위한
금융 서비스

Wealth / Investments / Asset Management

Physical Wellness

역동적이고 건강한 삶을 위한
신체적 건강 서비스

Nutrition / Diet / Exercise

Mental Wellness

지속가능하고 주체적인 삶을 위한
정신 건강 서비스

Meditation / Mindset / Stress Relief

Inspirational Wellness

유연하고 창의적인 삶을 위한
문화 서비스

Hobby / Travel / Relationship

Company Profile

국내·외 네트워크

한화투자증권은 국내 43개 지점과 2개의 현지법인을 운영하고 있습니다.

해외 법인



싱가포르

2019년 11월 설립,
2020년 12월 정식 출범

싱가포르 법인은 IB 법인으로 대체 투자 상품 및 비상장회사 등 유망 사업을 발굴하고 싱가포르 내 디지털 선진 금융 시스템 도입을 확장하는 데 목표를 두고 있습니다.

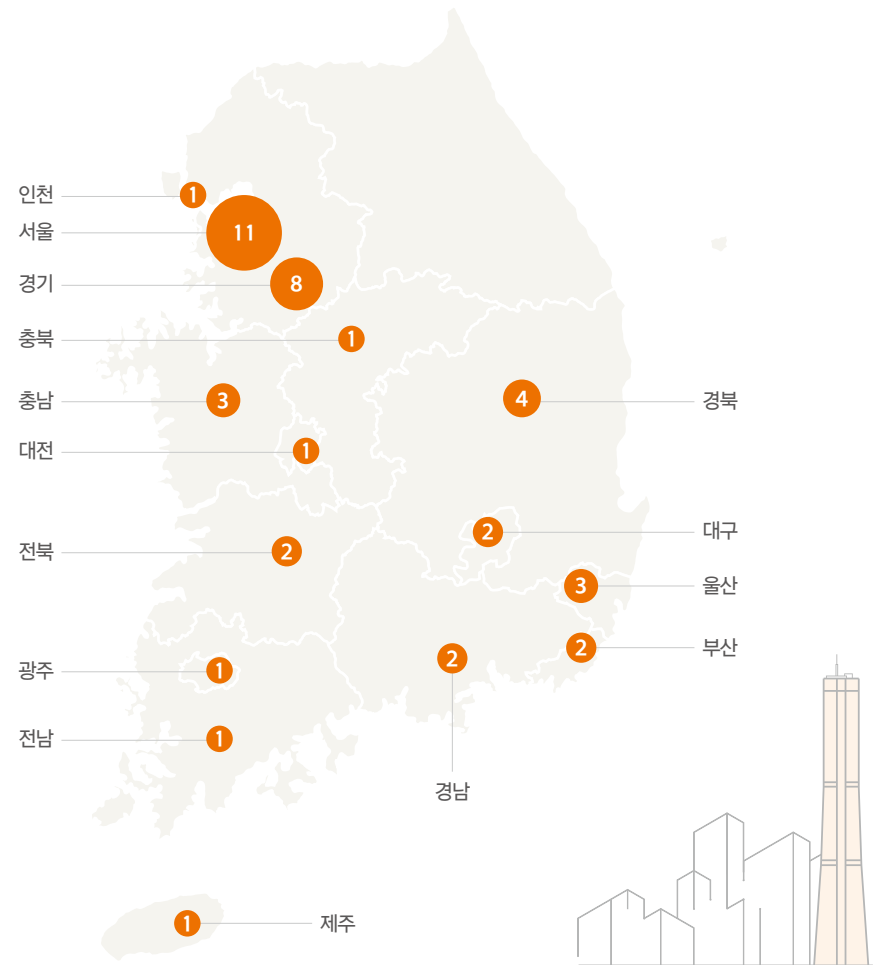


베트남

2003년 2월 설립,
2019년 4월 인수

베트남 현지법인은 소형 온라인 증권사로 WTS/MTS 플랫폼을 통한 브로커리지·신용공여 서비스가 주력 사업입니다. 2021년 1분기 흑자 전환을 기점으로 2021년 연간 세전 이익 13억 원, 2022년 연간 세전 이익 9억 원을 기록하며 안정적인 흑자 기반을 구축하였습니다.

국내 지점



Company Profile

HISTORY

1962 - 2008

- 1962 .성도증권(주) 설립
- 1976 .한화그룹 인수
- 1995 .금융업계 최초로 공인청 주관 품질경영 100선 기업 선정
- 1996 .한화증권으로 상호변경
- 1998 .금융업계 최초로 국제펀드 개발
- 2002 .업계 최초 PDP기술 도입 '스타 트레이딩' 오픈
: 주식 전용 Web 트레이딩
- 2003 .윤리경영 선포
- 2005 .'스마트(Smart)CMA' 출시
- 2006 .KRX 주관 '불공정거래 예방 공로상' 수상
- 2007 .우수 컴플라이언스 회원사로 선정
.러시아 및 동남아시아 주식시장 진출
.퇴직연금 사업 진출
- 2008 .사회공헌활동, 서울시장 표창 수상



2011 - 2021

- 2011 .新HTS Smart One 오픈
- 2012 .한화투자증권으로 상호변경 및 (구 푸르덴셜투자증권) 합병
- 2013 .모바일 증권거래서비스 어플리케이션 'Smart M' 출시
- 2014 .책임경영 강화를 위한 임원 주식 보유제도 도입
- 2016 .비대면계좌개설 서비스 시행
.인공지능 주식 포트폴리오서비스 '로보Han-Q' 출시
- 2017 .바이오인증 및 홍채인증 서비스 도입
.간편투자앱 '주식투자스타터, STEPS' 출시
- 2018 .소비자중심경영(CCM) 인증 취득
.2018 아시아투데이 금융대상 리스크관리부문 수상
- 2019 .베트남 법인 Pinetree 증권 출범
.고용노동부 2019년 대한민국 일자리 으뜸기업 선정
- 2020 .싱가포르 법인 Pinetree 증권 출범
.안면인식기술 활용한 비대면 계좌개설 서비스 실시
.소비자중심경영(CCM) 재인증 취득
- 2021 .ESG위원회 신설
.탈석탄 선언/기후금융 지지/TCFD 가입
.환경경영시스템(ISO 14001) 국제표준 인증 획득



2022 -

- FEB .기업지배구조헌장 제정
.더벨 2022 Korea Wealth Management Awards 올해의 펀드 판매사 수상
- MAR .2022 매일경제 증권대상 베스트 판매사 수상
.해외주식 소수점 거래 서비스 실시
- MAY .스테티스타 대한민국 100대 ESG 챔피언 선정
.글로벌ESG사업부 2021 올해의 딜 선박리스금융 부문 수상
- JUL .미국주식 애프터마켓 서비스 실시
.소셜아이어워드 2022 증권 블로그 대상 수상
- SEP .국내주식 소수점 거래 서비스 실시
- DEC .금융감독원과 기후리스크관리모형 개발을 위한 업무협약 체결
.여성가족부 가족친화 인증 취득



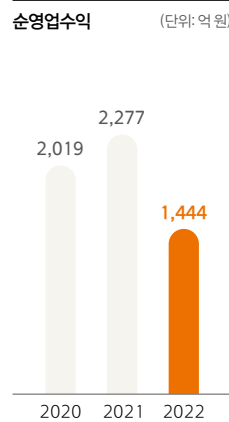
Business Overview

사업경쟁력 강화

한화투자증권은 WM본부, Trading본부, Wholesale본부, IB본부를 중심으로 금융 전문성을 높이고 있습니다. 각 본부는 차별화된 전략과 글로벌 역량을 바탕으로 ESG 각 분야에서 성과를 이루어 냈으며, 이를 바탕으로 지속 가능한 경영과 사회적 가치 창출에 더욱 집중하고 있습니다.

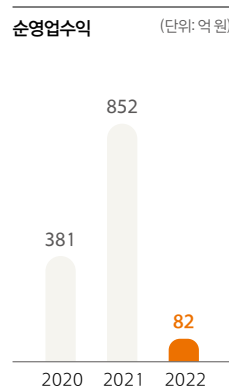
WM본부

WM본부는 금융상품 및 서비스를 끊임없이 개선·발굴하며, 고객 개인의 성과와 니즈에 최적화된 맞춤형 투자 솔루션을 제공하고 있습니다. 고객 편의성 제고를 위해 지점에 직접 방문하지 않아도 금융상품의 가입과 자산관리 상담이 가능한 ODS(Out Door Sales) 서비스를 제공 중이며, 해외주식 거래 가능 시간을 확대하여 언제든지 해외주식을 거래할 수 있도록 지원하고 있습니다. 뿐만 아니라, IT 기술 기반의 전자 문서를 활용한 디지털 창구를 도입하는 등 디지털 기술 및 서비스 고도화를 통한 사업 경쟁력 강화에도 집중하고 있습니다. WM본부는 앞으로도 대면 채널에서의 자산관리 컨설팅 역량을 강화함과 동시에 비대면 서비스를 확대하며 지속적으로 고객 만족도를 높여 나가겠습니다.



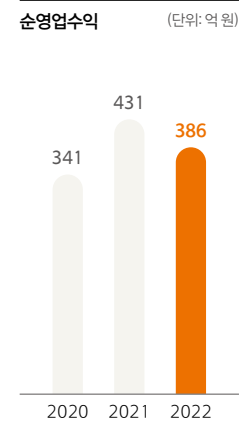
Trading본부

Trading본부는 회사 자금을 운용하는 자기자본 운용부서와 시장 상황에 따라 고객 니즈에 맞는 상품을 개발하고 공급하는 부서, 그리고 개발된 상품을 운용하는 부서로 구성되어 있습니다. 2022년 전례 없는 금리 인상과 글로벌 주식시장 하락으로 어려운 시장환경 속에서도 2022년 한화투자증권 신용등급 AA급 상향을 이뤄냈습니다. 나아가, 수익구조 다각화를 위해 거래 라인을 확대하고 퇴직연금 ELB 발행시장에 진출하였으며, ESG 파생결합증권 발행, ESG 수익형 RP 출시 등을 통해 ESG 경영을 지속해 나갔습니다. 또한 시장조성사업에서도 거래소 파생시장조성자 평가에서 3년 연속(2020~2022년) 1위를 달성하였습니다. 2022년은 변동성이 큰 시장 환경으로 순영업손실을 시현하였으나 2023년에는 보수적인 운용과 영업 활동 강화로 본업 경쟁력을 강화하며 절대수익창출을 확대해나갈 것입니다.



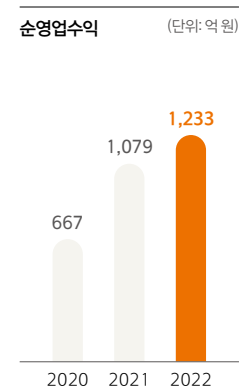
Wholesale본부

Wholesale본부는 다각화된 투자 솔루션과 투자 서비스를 제공하여 국내·외 기관 투자자들의 자산운용을 성공적으로 수행하고 있습니다. 주요 고객은 연기금, 공제회, 은행, 보험, 자산운용사, 일반 법인 등이며, 주력 사업은 주식·ETF·채권·파생상품 중개, 증권대차 중개, 신용공여, 금융상품 판매, 투자 정보 제공 등입니다. 2022년 386억 원의 순영업 수익을 달성했습니다. 또한 지속적인 법인 영업 역량 강화와 서비스 고도화를 통해 중장기 성장기반을 확대하고 시장 지배력을 강화해 나가고 있습니다.



IB본부

IB본부는 기업을 대상으로 자금 조달 및 금융자문 서비스를 제공하며, 국내·외 부동산 투자자를 비롯하여 일본, 미국, 유럽 등 다양한 해외지역에서의 인프라 투자로 활동 영역을 넓혀가고 있습니다. 한화투자증권의 IB본부는 북한안 IC 물류센터 개발사업, 온수역 럭비구장 매각 자문, 프랑스 에너지 저장업체 인수, 영국 해상풍력 지분 인수 등 다양한 사업을 진행하였으며 국내는 물론 글로벌 투자 분야에서도 우수한 성과를 창출하였습니다. 2023년 1월에는 약 10년 만에 IPO 단독 주관(TEMC)에 성공하며 IB의 전통적인 사업영역에서도 성과를 창출하였습니다. 앞으로도 IB본부는 전통 IB와 대체투자를 함께 성장시켜 한화투자증권만의 균형 있는 수익 포트폴리오를 만들어 나갈 것입니다.



Business Overview

ESG 기반의 신성장 동력 확보

한화투자증권은 시장 경쟁력 유지와 지속가능한 성장을 위해 글로벌 사업을 확장하고 동남아시아 시장에 진출하고 있습니다. 이와 동시에 ESG 기반의 신사업 발굴을 통해 지속가능한 금융과 새로운 성장 동력 확보를 추구하고 있습니다.

글로벌 사업 확장

■ 지속가능한 성장을 향한 동남아시아 진출

한화투자증권은 ESG 관점의 금융활동을 통해 신성장 동력을 확보함과 동시에 투자의 선순환을 만들어 가고 있습니다. 더불어 한화투자증권은 선진 금융시장에서 쌓은 지식과 노하우를 신흥 금융시장의 환경에 맞게 적용함으로써 신흥시장과 상생할 수 있는 선진 금융환경을 조성해 나가고 있습니다.



■ 베트남

주요 성과

한화투자증권은 2019년 4월 베트남의 소형 증권사인 HFT 증권을 인수하여 3년 만에 흑자전환을 달성하였으며, 이후 2년 연속 흑자를 기록하고 있습니다. 베트남에서 개설된 전체 증권 계좌 수는 2022년 말 기준 약 690만 개로 이는 베트남 전체 인구의 약 7%에 달하는 수치입니다. 한화투자증권은 향후 베트남 법인의 금융 인구가 지속적으로 증가할 것으로 예상됨에 따라, 베트남 법인에서 활용할 수 있는 현지화된 플랫폼을 구축하고 지속적으로 업데이트함으로써 신규 고객 유치에 힘쓰고 있습니다. 현재 소셜 트레이딩 플랫폼 'PineX', 주식 초보자를 위한 교육용 앱 'Stock123', 전문투자자를 위한 MTS 'Alpha Trading' 등 베트남 현지 고객의 니즈에 맞춘 여러 가지 플랫폼을 보유하고 있으며, 이를 기반으로 2022년 베트남에서 신규 개설된 증권계좌 중 3%의 점유율을 차지하는 쾌거를 이루었습니다. 특히, 교육용 앱 Stock 123은 단순 매매 플랫폼이 아닌 고객에게 투자 교육을 제공하는 서비스로 2022년 말 기준 약 24만 개의 ID 계좌 수를 기록하며 현지의 건전한 주식투자문화 정착에 기여하고 있습니다. 한편, 베트남 법인은 2022년 말 기준 현지 채용 인원을 92명까지 늘리며 지역사회 일자리 창출 및 신흥 금융시장 인재 육성에도 앞장서고 있습니다.

향후 목표

한화투자증권의 베트남 법인은 기존에 보유하고 있던 브로커리지, 트레이딩, 인수 라이선스와 더불어 2023년 파생상품 라이선스를 취득해 향후 더 다양한 상품을 제공함으로써 고객 기반을 넓혀갈 예정입니다. 베트남 법인은 2023년에도 PineX 중심의 디지털 성장 동력을 유지함과 동시에 ID회원 수 70만, 증권 계좌 수 15만 개 확보를 목표로 설정하고 있으며, 현지 고객의 니즈에 맞춘 투자 플랫폼, 파생상품 및 포트폴리오 금융상품 등 다양한 상품과 서비스를 제공하여 장기적으로 No.1 Allinone Fintech Platform in Vietnam 디지털 증권사로서의 입지를 다지고자 합니다. 또한 현지 인재 유치에도 지속적으로 힘써 채용 수를 더욱 늘릴 예정이며, 이를 통해 베트남 현지 일자리 창출에 기여하고 지역사회에 대한 책임을 다할 것입니다.

■ 싱가포르

주요 성과

싱가포르 법인은 2019년 11월 설립되어, 2020년 9월 금융 투자업에 해당하는 자본시장 서비스업인가(Capital Markets Services License)를 받았습니다. 한화투자증권은 동남아시아 금융 중심지이자 핀테크 허브인 싱가포르 내에서 핀테크 및 스타트업 기업에 투자할 기회를 모색하고 있으며, 현지 업체와의 네트워크를 확대하여 현지 금융시장과 상생할 수 있는 디지털 사업 기반 구축에 노력을 기울이고 있습니다.

향후 목표

싱가포르 법인은 앞으로도 스타트업 투자 기회를 적극적으로 발굴할 뿐만 아니라 투자회사와의 시너지를 창출하여 신흥 금융시장과의 상생이 가능한 비즈니스 생태계를 조성하고 관련 사업을 강화할 계획입니다.

Business Overview

ESG 기반의 신성장 동력 확보

ESG 기반 신사업 발굴

한화투자증권은 다양하고 혁신적인 아이디어가 인정받는 사회 조성에 기여하고자 합니다. 이를 위해 벤처캐피탈 사업을 운영하며, 특히, 청년사업과 벤처사업을 중점적으로 지원하고 있습니다. 기초 아이디어 단계에서부터 투자와 사업화에 필요한 제반 사항을 지원하고 있으며, 장기적인 관계를 구축하여 투자 기업의 시작부터 IPO까지 지속적인 소통과 지원을 이어가고 있습니다. 2016년 증권사의 신기술사업·금융업 겸업이 허용됨에 따라 2017년에는 자회사인 한화인베스트먼트의 중소기업 창업 투자 조직을 흡수하여 전문적인 벤처캐피탈 사업을 지속해왔으며, 한화투자증권은 해당 사업을 통해 2022년 청년사업과

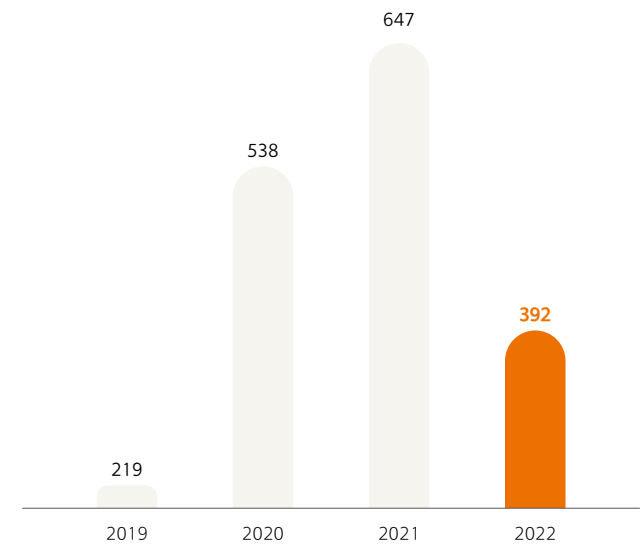
벤처사업에 392억 원을 투자하는 성과를 기록하였습니다. 기존 주력 투자 펀드(드림펀드) 재원 소진에 따라 2021년 대비 2022년 투자금액이 감소하였으나, 2023년부터 신규 펀드(ESG펀드)에 대한 투자를 추가적으로 진행하고 있습니다.

한화투자증권의 '충남-한화중소기업육성펀드'는 운용액의 30%를 충남지역 소재 벤처기업에 우선 투자하는 대표적인 ESG 기반 신사업 발굴 프로젝트입니다. 이 밖에도 한화투자증권은 한화그룹 주요 계열사 및 산업은행, 모태펀드 등과 함께 ESG 관련 벤처기업을 집중적으로 육성하는 약 1,000억 원 규모의 '스마트한화 KDB 경기탄소중립ESG펀드'를 결성하는 등 ESG 관점에서 환경, 사회적으로 혁신적인 시도를 하는 사업과

지역 균등 발전에 기여할 수 있는 사업에 우선 투자하고 있습니다. 또한 한화투자증권은 ESG 기반 신사업을 발굴하는 과정에서 발생할 수 있는 부당한 거래를 근절하기 위해 2021년 한국기업지배구조원의 '한국 스투어드십 코드'에 참여하여 기관투자자가 지켜야 할 수탁자 책임 원칙도 성실히 지켜가고 있습니다. 한화투자증권은 앞으로도 우리 사회의 신성장 동력이 되어줄 벤처사업의 성장을 지원하기 위해 초기 기업을 대상으로 장기적인 관점의 블라인드 펀드 운용을 강화할 것이며, 벤처캐피탈 사업을 한화투자증권의 신성장 동력으로 키워 나갈 계획입니다.

벤처사업 투자금액

(단위: 억 원)



ESG Management



ESG Strategy

ESG경영 전략	15
ESG 중점 추진 영역 및 과제	17

가치창출과 분배	20
----------	----

ESG Highlights	21
----------------	----

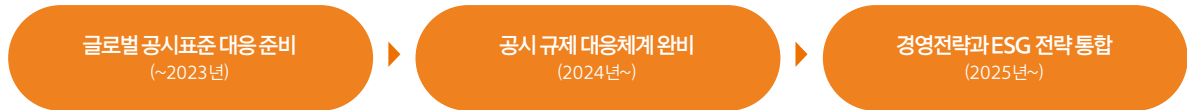
ESG Strategy

ESG경영 전략

한화투자증권은 경제적 풍요로움과 함께 지속가능한 금융을 추구하기 위해 ESG경영 전략을 수립했습니다. 핵심 영역은 기후변화 대응, 책임경영, 투명한 지배구조이며, 전략 과제 이행을 위해 ESG경영 추진 조직을 구성하였습니다.

ESG 전략체계

한화투자증권은 경제적 풍요로움과 인생의 솔루션을 제공하는 금융사의 역할을 수행하기 위해 '더 나은 미래를 위한 지속가능금융 확대'를 ESG경영 전략 목표로 선포하였습니다. 이를 통해 한화투자증권은 다양한 라이프스타일에 최적화된 디지털 기반의 금융 솔루션을 제공하여 개인과 사회가 경제적 풍요와 지속가능한 성장을 누리게 돕는 기업이 되고자 합니다.



ESG Strategy

ESG경영 전략

ESG 거버넌스

한화투자증권은 이사회 산하 ESG위원회에서 ESG경영 전략 및 정책을 승인하고 있으며, 승인된 ESG경영 전략 및 정책을 실천하기 위해 'ESG경영 협의회'와 'ESG 실무자 협의회', '지속가능경영팀'으로 이어지는 거버넌스 체계를 구축하고 있습니다.

한화투자증권 ESG경영 추진조직



ESG경영 협의회

ESG경영 협의회는 월간, 분기, 연간 시점에 따라 ESG경영 추진을 위해 필요한 사항을 논의합니다. 2022년에는 전사 ESG사업계획, 전사 ESG 커뮤니케이션 및 비즈니스 시너지 창출, ESG 주요 이슈 및 현안 공유 등의 기능을 수행하였으며, 2023년부터 과제의 진척사항을 월 단위로 관리하고 과제 운영과 ESG 관련 이슈 및 현안에 대한 내용을 분기별로 논의하여 전략과제 이행을 위한 체계를 강화하였습니다.

ESG경영 협의회 주요 논의 사항

구분	내용
연간계획	해당 연도 ESG 전략 및 정책 등 ESG 사업계획 중장기 로드맵 수립
분기회의	<ul style="list-style-type: none"> ESG 사업계획 및 중장기 로드맵에 따른 핵심영역과 중점 추진과제 관련 회의 개최(매년 4, 7, 10월) CEO 10월 회의에 배석, 각 중점추진과제의 최종 결과 보고를 수령 2023년부터 전사 ESG 중점추진과제 운영과 ESG 관련 이슈 및 현안 공유 예정
월간회의	<ul style="list-style-type: none"> 월간 ESG 성과 및 계획 공유

ESG 실무부서

한화투자증권은 지속가능경영팀, 글로벌ESG사업부 및 리스크관리실이 중점이 되어 전사적으로 ESG경영을 추진하고 있습니다. 지속가능경영팀은 ESG 실무를 전담하는 조직으로 ESG경영 협의회를 통해 전사 사업 계획에 기후변화 대응, 지속가능한 책임경영, 투명한 지배구조 강화 등 사회책임경영 이슈를 업무에 반영하고 있습니다. 2023년에 ESG 사업 계획과 ESG 중장기 로드맵 설정 후 ESG위원회의 승인을 받았으며, 이를 한화투자증권 ESG 중대성평가 결과와 매칭하여 2023년 수행해야 할 ESG 핵심 영역과 그에 따른 중점 추진과제를 도출하였습니다. 각 중점추진과제들은 ESG경영 협의회를 통해 그 진척사항과 결과가 정기적으로 논의됩니다. 뿐만 아니라 지속가능경영팀에서 도출한 주요 비재무 리스크 및 ESG 중대성 관련 과제들은 이사회와 ESG위원회에서 추가적으로 검토하고 있습니다. 글로벌ESG사업부는 신재생발전에너지, 자원순환, 사회기반시설 등의 ESG 프로젝트 파이낸싱과 지분투자로 지속가능한 사회 조성과 온실가스 감축에 기여하고 있으며, 2022년에는 약 1,512억 원의 ESG투자 실적을 달성하였습니다.

부서별 ESG 실적 성과평가지표

한화투자증권은 사내 부서 성과평가지표(OKR, Objective and Key Results)로서 ESG 관련 사업 실적을 관리하여 성과평가에 반영하고 있습니다. 평가는 분기별로 이뤄지며 평가 비중은 사업의 중요도에 따라 10%에서 50%까지 배정되어 있습니다. IB본부의 각 사업부서는 ESG 채권 및 투자와 관련된 내용이 성과 평가와 연계되며, 경영지원실은 상생협력 노사관계 구축 등, 정보보호실은 정보보호관리체계 개선 등 각 부서별로 ESG 전략 추진을 위한 중요 과제가 평가와 연계되어 있습니다.

ESG Strategy

ESG 중점 추진 영역 및 과제

한화투자증권은 지속 가능한 금융 확대, 환경 경영, 소비자 및 공시 대응, ESG 거버넌스 체계의 선진화 등 중점 추진 영역을 설정하여 경영 체계를 강화하고 있습니다. 이를 위해 2022년에 4단계 경영 진단을 실시하여 7개의 중점 추진 과제를 도출하였으며, 각 사업부서가 주도하여 지속적으로 관리 및 검토하고 있습니다.

ESG경영 로드맵

한화투자증권은 다섯 개의 ESG 중점 추진 영역(지속가능한금융 확대, 환경경영, 소비자, 공시 대응, ESG 거버넌스 체계 선진화)을 중심으로 ESG경영 로드맵을 설계하였으며, 각 사업부서들은 설계된 로드맵에 따라 ESG 중점과제들을 체계적으로 추진해 나가고 있습니다.

구분	글로벌 공시표준 대응 준비(~2023년)	공시 규제 대응체계 완비(2024년~)	경영전략과 ESG 전략 통합(2025년~)
지속가능한금융 확대 	<ul style="list-style-type: none"> ESG 영업 서비스 경쟁력 확보 온실가스 감축 사업 기반 구축 ESG 금융상품 Quality 제고 	<ul style="list-style-type: none"> ESG 영업 경쟁력 고도화 온실가스 감축사업 기회 모색 ESG 금융상품운용/리서치 전문성 확보 ESG 채권 및 친환경 투자 정기점검 	<ul style="list-style-type: none"> ESG 영업 서비스 우수회사 온실가스 감축사업 시행 자체 운용상품의 ESG 통합운용 적용 친환경 사업 투자 확대
환경경영 	<ul style="list-style-type: none"> 기후변화 대응 준비 그린오피스 확대 생물다양성 보전활동 기획 	<ul style="list-style-type: none"> 기후변화 대응 체계 구축 그린오피스 전사 정착 생물다양성 보전활동 확대 	<ul style="list-style-type: none"> 기후변화 대응 본격 시행 그린오피스 지속 생물다양성 보전활동 지속
소비자중심 	<ul style="list-style-type: none"> ISMS-P 인증 정보보호 주요 위험 이사회 보고 	<ul style="list-style-type: none"> 정보보호 주요 위험 이사회 검토체계 	<ul style="list-style-type: none"> 정보보호 공시제도 준비
공시 대응 	<ul style="list-style-type: none"> 지속가능경영보고서 Data Fact Sheet 관리 고도화 ISSB 공시 규제 대응 준비 	<ul style="list-style-type: none"> 지속가능경영보고서 Data Fact Sheet 관리 내재화 ISSB 공시 규제 대응 체계 확립 	<ul style="list-style-type: none"> ISSB 공시 규제 대응 체계 내재화 글로벌 이니셔티브 대응 확대
ESG 거버넌스 체계 선진화 	<ul style="list-style-type: none"> 법적 요건보다 엄격한 기준으로 계열사간 거래 심의 기후변화 관련 이사회 전문성 강화 이사회 수준에서 비재무 리스크 검토 	<ul style="list-style-type: none"> ESG materiality에 따른 ESG 중점추진 과제 수행 고도화 이사회 및 ESG위원회 중심의 ESG 사업 의사결정 체계 구축 	<ul style="list-style-type: none"> 경영전략 및 사업보고서에 ESG 요소 통합 추진

지속가능한금융 확대

한화투자증권은 지속가능한금융 확대를 위해 다양한 ESG 금융상품과 서비스를 제공하고 있습니다. 상품 및 서비스 전반의 질적 향상을 위해 임직원 대상 ESG 전문가 자격증 취득을 지원하는 등 운용 역량을 지속적으로 강화하고 있으며, ESG 투자 및 채권 발행 과정에서 발생할 수 있는 그린워싱 문제를 해소하기 위한 ESG 채권 스크리닝 방안도 마련하였습니다. 한화투자증권은 ESG 채권 운용 수익 10억 원 달성을 목표로 녹색채권 파생상품 발행*과 중개를 지속적으로 확대하며, 앞으로도 ESG 주식, 채권, 기타 금융상품 판매 및 환경택소노미에 부합하는 친환경 사업 투자를 통해 지속가능한금융 생태계 구축에 기여하겠습니다.

* 녹색채권 파생상품 발행: 신재생에너지 등 친환경 프로젝트나 사회기반시설에 투자할 자금을 마련하기 위해 발행하는 채권의 가치 변동에 따라 그 가치가 변화하는 금융상품

환경경영

한화투자증권은 환경경영시스템을 고도화하여 환경 성과를 관리하고 기업 운영 및 사업적 측면에서 환경경영을 추진하고 있습니다. 친환경적인 사무실을 구성하고 전기차를 확대하는 등 탄소 및 에너지를 절감할 수 있는 환경을 조성하는 것과 함께 '그린데이'와 같은 친환경 캠페인을 진행하여 임직원들의 환경 인식 수준을 높이고 있습니다. 사업적 측면에서도 CEMP(CSR & Emission reduction Matching Platform)를 활용한 탄소배출권 확보 방안을 지속적으로 검토하고 있습니다. CEMP는 기업의 사회공헌사업과 지자체 및 중소기업의 탄소배출권 관련 사업을 연계하는 플랫폼으로, 한화투자증권은 이를 통해 탄소 배출 과제를 해결하고 지역사회에 걸쳐 있는 다양한 환경 문제를 해결하고자 합니다.

ESG Strategy

ESG 중점 추진 영역 및 과제

소비자 권익 보호

한화투자증권은 안전한 금융환경 조성 and 소비자보호를 위해 정보보호실과 소비자보호실을 운영하고 있습니다. 정보보호실에서는 정보보호 유출 방지를 위해 IT장애 비상상태 대응체계 마련, 정보보호 인식 제고를 위한 임직원 교육·훈련 진행 등의 활동을 수행하고 있으며, 주요 정보보호 이슈에 대해선 별도의 이사회 보고 및 검토를 진행하여 관련 위험을 최소화하고 있습니다. 또한 소비자보호실에서는 고객만족도 조사를 체계화하여 소비자의 금융거래에서 발생한 다양한 문제 상황을 정확하게 파악하고 미래의 동일한 피해를 방지할 수 있는 유의미한 개선방향을 도출하고 있습니다.

ESG 공시 대응

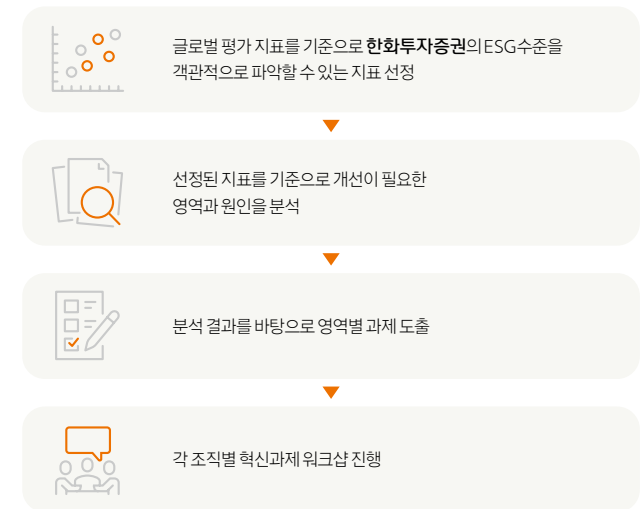
한화투자증권은 기획관리실과 리스크관리실을 중심으로 ESG 데이터를 관리하고 공시합니다. 기획관리실은 글로벌 기준에 상응하는 한화투자증권의 ESG 데이터 지표를 설계하고 이를 바탕으로 항목별 세부 데이터를 체계적으로 관리합니다. 리스크관리실의 경우 기후변화 시나리오에 따른 한화투자증권의 물리적/전환(이행)리스크 분석 및 공시를 목표로 기후관리모형을 개발하고 있습니다. 리스크관리실은 해당 모형을 점진적으로 고도화하고, 모형을 통해 도출된 비재무 리스크를 재무 리스크와 통합하여 그 내용과 대응 방안을 투명하게 공개할 예정입니다.

ESG 거버넌스 체계 선진화

한화투자증권은 독립성과 전문성, 다양성을 확보한 이사회를 중심으로 선진화된 ESG 거버넌스 체계를 구축하고 있습니다. 이사회 산하 ESG 위원회 운영을 통해 ESG경영 전략 및 정책을 승인하고 있으며, 승인된 ESG경영 전략 및 정책은 'ESG경영 협의회'와 'ESG 실무자 협의회', '지속가능경영팀'으로 이어지는 거버넌스 체계를 통해 실천하고 있습니다. 한화투자증권은 이러한 ESG 거버넌스 체계를 기반으로 전사적인 ESG 혁신과제를 수행하고 있으며, ESG경영 협의회 차원에서 과제의 진척 사항과 결과를 정기적으로 논의하고 필요 시 ESG위원회의 추가 검토를 진행하고 있습니다. 이 외에도 2022년 하반기 내부거래위원회 산하에 '내부거래심의위원회'를 설치하여, 계열사간 거래에 있어 공정거래법보다 엄격한 기준을 적용하여 거래 내용과 절차적 적정성을 보다 충실히 검토하고 있습니다. 앞으로도 한화투자증권은 이사회를 중심으로 더욱 선진화된 거버넌스 체계를 구축하기 위해, ESG위원회를 통해 다양한 ESG 정책과 전략을 도입 및 수립하고 이행해 나갈 예정입니다.

ESG경영 혁신 중점 과제

ESG를 키워드로 전사 '경영혁신과제'와 '일반추진과제' 선정 및 실행
 한화투자증권은 2022년 ESG 중점과제를 도출하기 위해 아래와 같이 총 4단계에 걸친 ESG경영 진단을 실시하였습니다.



최종적으로 한화투자증권은 4단계 ESG경영 진단을 통해 7개의 중점 추진과제와 15개의 일반추진과제를 선정하였으며, 2022년 4월~11월까지 약 8개월간 과제를 수행하였습니다. 이후 추가 진행이 필요한 과제들은 현재 각 담당부서의 주도 하에 지속적으로 관리·검토되고 있습니다.

ESG Strategy

ESG 중점 추진 영역 및 과제

Plus10 ESG 경영 혁신 중점 과제 및 성과

중점추진과제 및 성과

1. 디지털 영업지원 인프라 구축/운영을 통한 금융소비자 거래 편의성 제고

- 창구 전자문서화 단계별 진행
- ODS(Out Door Sales) 인프라 구축: 계좌개설, 신탁/Wrap/채권 계약 거래, 고객 계좌 및 고객정보 화면, 녹취, 녹화 등 가능
- 화상시스템 개발 완료: PB(Private Banker)가 태블릿을 통해 고객과 화상상담 가능

2. ESG 관련 파생결합증권 발행

- ESG파생결합증권 총 5건, 30억 원 발행
: ESG 채권을 기초로 한 사모형 신용 연계 DLS 2건(20억 원), ESG Index를 기초로 한 공모형 지수 연계 ESG 1건(약 3.06억 원), ESG Index를 기초로 한 공모형 지수연계 ELB 2건(약 6.32억 원)

3. ESG를 활용한 영업 추진 전략 수립 및 영업 경쟁력 제고

- ESG 스타트업 설명회 2회 개최
- ESG 교육 11개 이주 및 ESG 전문가 자격증 총 47명 취득
- ESG 투자 전략을 활용한 펀드에 자금 집행 2건, 11.5억 원

4. E(환경), S(사회) 기준에 적합한 신규 사업 발굴 및 확보

- 페플라스틱 열분해 및 국내 미이용 산림 바이오매스 목재펠릿 공장 건설 PF 총 40억 원 투자

5. 그린오피스 구축을 통한 환경경영체계 내재화

- 업무용 차량 3대 발주 중 2대 전기차로 교체 완료 및 충전기 2대 설치 완료
- 점심시간 소등제 확대 및 모니터 끄기 캠페인 실시
- 종이 절감을 위해 인쇄물 출력시 양면 및 1면 2쪽 모아찍기 캠페인 실시
- 종이컵 사용 중단 및 일회용품 사용 절감을 위한 'Green Day' 캠페인 실시
- 용수 사용량 절감을 위해 절수탭 설치

6. 환경·사회 리스크관리 모범 기준 개발

- 현업 부서의 Deal 초기 검토부터 전결권자가 확인하여 환경·사회에 미치는 부정적인 영향을 최소화하기 위해 금융투자 대상 프로젝트를 배제영역, 유의영역, 지원영역으로 구분하는 기준 제정

7. ESG 상품의 차별화된 아이덴티티 확립 및 신규 상품 라인업 다각화

- 친환경 금융상품(신탁, 랩, 사모펀드) 11개 공급, 276억 원 판매
- 친환경 금융상품의 PB 및 고객 이해도 제고를 위한 ESG 디지털 콘텐츠 총 6회 제공

Plus10 ESG 일반추진 과제

1. 고객 친화적인 금융투자소득세 인프라 구축으로 자산관리서비스 고도화
2. 비대면 영업조직 신설 통한 디지털/비대면 고객 케어 강화
3. ESG 기반 PI 투자 확대
4. ESG 채권 RP상품 판매(기존 수익형 RP 운용채권 변경)
5. ESG 관련 상품(펀드 및 채권 등) 판매 활성화로 추가 수익 확보
6. 한화탄소중립 ESG펀드 결성 및 투자 진행
7. ESG 채권 발행 대표주관 수행 및 인수단 참여
8. 인권경영 도입(인권경영 선언 및 가족친화기업 인증)
9. 임직원 IT 시스템 역량 강화(본사)
10. 기후리스크관리모형 개발
11. ESG 상품 기초자산 유니버스 구축
12. 현업 부서의 ESG 투자 및 상품 확대를 위한 제반 업무 지원
13. 준법경영 프로그램 강화
14. 고령투자자 현황 점검 및 관련 프로세스 개선
15. 정보보호 및 개인정보보호관리체계 인증(ISMS-P) 심사 준비 및 수행

가치창출과 분배

한화투자증권은 경영활동을 수행함에 있어 다양한 이해관계자와 상호작용합니다.

그 과정에서 창출된 경제 가치를 이해관계자들(주주, 투자자, 임직원, 정부, 지역사회)과 직·간접적으로 공유하며 이를 통해 한화투자증권은 지속가능한 경영과 사회적 가치 창출에 기여합니다.

2022년 경제 가치 창출 성과

2022년 상반기는 COVID-19 팬데믹 극복을 위해 각국 정부가 풀어왔던 과도한 유동성이 인플레이션에 대한 우려로 인해 급격히 긴축으로 전환되면서 금융시장은 큰 변화를 겪었습니다. 여기에 예상치 못했던 우크라이나 전쟁이라는 변수까지 더해지면서 급격한 금리 상승과 부진한 주가 흐름은 상반기 동안 지속될 수밖에 없었습니다. 하반기에는 레고랜드 ABCP 채무불이행으로 촉발된 유동성 위기가 시장 환경을 더욱 급랭시키는 결과를 초래했습니다. 이러한 시장 흐름 속에서 한화투자증권은 연결기준 전년 대비 1,744억 원 감소한 344억 원의 영업이익과 전년 대비 1,990억 원 감소한 549억 원의 당기순손실을 기록하였습니다. 하지만 어려운 상황 속에서도 기관 투자자 대상 386억 원의 순영업 수익 달성, IPO 단독주관 성공 등의 괄목할 만한 경제적 성과를 이뤄낸 만큼 가까운 미래에는 4개의 사업 본부(WM, Trading, Wholesale, IB)가 가진 고유의 경쟁력을 중심으로 보다 안정된 수익을 창출해 나갈 것입니다.



2022년 이해관계자에게 분배된 경제 가치

한화투자증권은 유상증자를 진행하는 과정에서 발생한 배당가능이익의 감소로 인해 60기(2020년) 사업연도까지 이해관계자를 위한 배당재원이 부족한 상황이었습니다. 그러나 최근 몇 년간 본원적인 경쟁력을 지속적으로 강화하면서 이해관계자를 위한 배당을 실현시킬 수 있는 기업으로 거듭나고 있습니다. 향후 한화투자증권은 주주 가치 제고를 위한 주요 수단으로 지속적인 배당을 진행할 예정이며, 배당규모는 상법에서 정한 이익배당 한도 내에서 회사의 이익 규모, 경영환경, 지속적 성장을 위한 투자 재원 확보 필요성, 과거 주주환원 규모와 배당성향 등을 종합적으로 고려하여 결정할 것입니다.



<p>주주</p>	<p>2021년 회계연도(제61기)의 경우 보통주 주당 200원, 우선주 주당 250원(배당금 총액 438억 원, 배당성향 30%)으로 결정한 바 있으나, 2022년 회계연도(제62기)의 경우는 금융시장 변동성 증가에 따른 주요 수익원 실적이 감소하였고, 일회성 총당금 설정 및 (투자)자산 평가손실 반영 등으로 상법에 의한 배당가능이익이 산출되지 않았습니다. 향후 한화투자증권은 적극적인 주주환원 정책의 관점에서 향후 배당가능이익이 있을 경우, 2021년 회계연도(제61기)의 배당수준을 유지해 나갈 계획입니다.</p>
<p>투자자(이자비용)</p>	<p>채권자 및 대출 기관에 납부한 이자 비용은 1,323억 원입니다.</p>
<p>임직원(인건비 및 복리후생비)</p>	<p>복리후생비는 약 452억 원이 투자되었으며, 이는 매출액 대비 2.14% 수준입니다. 다만, 경제가치는 복리후생비를 제외한 별도 인건비 기준으로 산정하였습니다.</p>
<p>정부(법인세)</p>	<p>당기순익에 의한 당기 법인세는 6억 원입니다.</p>
<p>지역사회(기부금)</p>	<p>금융업의 특성을 살린 멘토링 활동을 중심으로 지역사회 공헌 활동을 전개하고 있습니다. 경제 가치는 봉사 활동에 소요된 비용을 제외한 법정 기부금을 기준으로 계산되었습니다.</p>

*제62기 사업보고서 기준(2022.01.01~2022.12.31)

ESG Highlights

한화투자증권은 2022년, 그린오피스 구축과 환경·사회 리스크관리 모범규준 등 ESG 각 분야에서 성과를 이루어냈으며, 이를 바탕으로 한화투자증권은 지속가능한 경영과 사회적 가치 창출에 더욱 집중하고 있습니다.

그린오피스 구축



한화투자증권은 ‘환경경영체계, 직원인식전환, 친환경 인프라’ 측면을 고려한 그린 오피스를 시행하고 있습니다. 2022년에는 본사를 중심으로 용수 및 자원 사용 절감, 폐기물 및 탄소 배출량 감축 등을 위한 다양한 시범 사업을 실시하였으며, 법인차량 전기차 교체 및 전기차 충전기 설치, 개인휴지통 폐지 및 분리수거함 확대 등을 통해 친환경 인프라를 구축하였습니다.

모범규준 공시



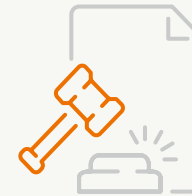
한화투자증권은 2022년 12월, ‘환경·사회 리스크관리 모범규준’을 제정하였습니다. 한화투자증권의 ‘환경·사회 리스크관리 모범규준’에서는 배제영역, 유의영역, 지원영역으로 프로젝트를 구분하고 영역별 조치사항들을 제시합니다.

소비자중심경영(CCM) 재인증



한화투자증권은 2018년 공정거래 위원회로부터 소비자중심 경영(CCM) 기업임을 인증 받았으며, 2020년 1차 재인증, 2022년 CCM 2차 재인증에 성공했습니다. 앞으로도 소비자의 목소리에 항상 귀 기울이고, 소비자 중심의 경영을 실현할 수 있도록 노력하겠습니다.

기업지배구조현장 제정



한화투자증권은 투명하고 건전한 지배구조를 확립하고자 2022년 2월 이사회 결의를 통해 기업지배 구조현장을 제정 및 공표하였습니다. 이를 토대로 다양한 이해관계자와의 신뢰를 구축할 것이며, 나아가 국내 금융 트렌드를 선도하는 지속가능한 금융 기업으로 발돋움하겠습니다.

서스틴베스트 평가결과(AA)



한화투자증권은 2022년 서스틴베스트 평가에서 규모별 등급은 ‘A’, 전체 등급은 최고등급인 ‘AA’를 획득하였습니다. 이는 2022년 한 해 동안 이루어진 한화투자증권의 선진화된 거버넌스 체계, 온실가스 감축을 위한 환경경영 및 신재생에너지 투자 확대, 다양한 이해관계자를 고려한 ESG 경영 실천 등에서 비롯된 결실입니다.

Focus Area



#1. 금융소비자 권익보호

금융소비자보호 정책	24
금융소비자보호 프로세스	24
금융거래 신용증진	25

#2. 디지털 트랜스포메이션 고도화

디지털 금융 고도화	27
디지털 서비스 강화	27

#3. 지속가능한 금융

지속가능한 금융 정책	30
지속가능한 금융 조성	31
ESG 상품 및 서비스	33

#4. 기후변화 대응

녹색금융 인프라 구축	35
녹색금융 실천	36

#5. 정보보호 강화

정보보호 정책	38
고객정보 보호	39
정보유출 예방	39

#01

금융소비자 권익보호



소비자중심경영
인증 획득

5년 연속(2018~2022년)



2022년 2분기
수익률 1위

(퇴직연금 원리금보장형)



2022년
수익률 3위

(DC, 확정기여형)

Background

디지털 환경이 빠르게 발전하면서 소비자들은 보다 쉽고 편리하게 금융 서비스를 이용하게 되었습니다. 그러나 그와 동시에 이를 악용한 보이스 피싱 등 금융사고가 지속적으로 발생하며, 금융소비자 권익보호의 중요성이 크게 증가했습니다. 디지털 기반 금융 서비스가 익숙하지 않은 고령층의 경우, 충분한 이해 없이 금융상품을 구매해 불안전판매의 위험에 놓일 수 있기에 더욱 우려가 커진 상황입니다. 이에 금융업계는 금융소비자 보호법을 토대로 소비자보호 체계를 개선하고, 금융상품 판매 실태를 점검해왔습니다. 더불어 고령층을 위한 전담 조직을 설치하고, 상품 판매 지침을 마련하여 고령 금융소비자의 권익 침해를 예방하였습니다. 안전하게 구축된 금융환경이 곧 소비자와의 두터운 신뢰로 이어지는 만큼, 금융 회사는 앞으로도 소비자보호체계 구축 및 금융사고 대응 강화에 총력을 기울여야 할 것입니다.

Approach & Management

한화투자증권은 금융소비자 권익보호를 위해 금융소비자보호 정책을 제정하고 금융소비자보호 체계를 구축하였습니다. 또한 금융소비자보호법을 근간으로 소비자보호 체계를 점검하여 청약철회권, 위법계약해지권 등의 제도를 도입하였습니다. 불안전판매 근절을 위해 표준 판매 프로세스를 마련하였으며, 2022년에는 조력자 지정제도 안내 및 지원 절차를 추가하였습니다. 이외에도 노인·장애인 등 금융취약 계층을 위한 별도 서비스를 운영하여 금융소비자보호에 빈틈이 생기지 않도록 노력하고 있습니다. 앞으로도 **한화투자증권**은 금융소비자보호 정책 및 프로세스를 고도화하여 안전한 금융거래를 도모하고, 금융소비자 편익을 증진시키겠습니다.

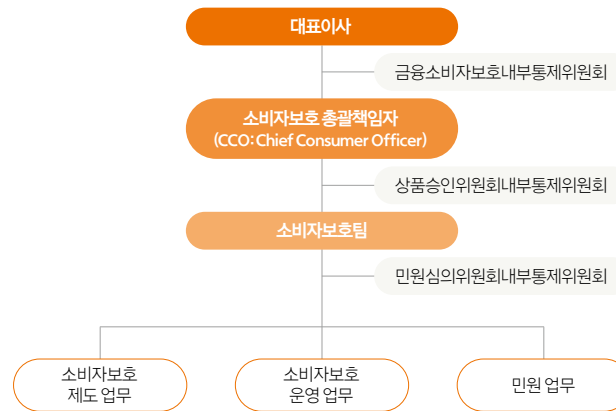


금융소비자보호 정책

소비자보호 정책 및 추진 체계

한화투자증권은 2014년, 금융소비자보호 규정 및 강령을 제정하였습니다. 또한 금융소비자보호를 위해 소비자보호 총괄책임자(CCO: Chief Consumer Officer)를 임명하고, 내부통제위원회를 구성하여 금융소비자보호 체계를 구축했습니다. 금융소비자 내부통제위원회는 소비자 보호 정책 및 제도에 대한 의견을 수렴하며, 논의 사항을 반영하여 불만 예방 및 발생 피해에 대한 구제를 진행합니다. 한화투자증권은 금융상품 단계별로 소비자보호 체계를 마련하여 소비자 편의를 제고하고 있으며, 판매 담당 직원의 경우, 소비자보호 강령과 투자권유준칙에 따라 상품을 판매하고 있습니다.

소비자보호 조직 체계



금융소비자보호법 대응

한화투자증권은 금융소비자보호법의 도입에 따라, 소비자보호 체계를 다시 점검하였으며, 이를 통해 금융소비자보호법 상 명문화된 청약철회권, 위법계약해지권 등 제도를 도입하였습니다. 금융취약계층인 고령투자자 상품 판매 현황 분석을 통해 소비자보호가 특히 중요한 상품을 파악하고 있으며, 한화투자증권 전사 임직원은 내부통제기준에 따라 금융소비자보호 측면에서의 평가 기준을 기반으로 조직평가를 받습니다.

금융소비자보호 프로세스

소비자 중심 상품 개발

한화투자증권은 소비자의 요구사항과 금융시장의 트렌드에 부합하는 금융상품을 개발하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 내부통제 절차를 운영하여 상품개발 및 판매, 사후관리 전 과정에서 소비자권을 최우선으로 고려합니다. 또한 CCO를 위원장으로 둔 상품승인위원회와 사후관리 실무위원회에서 신상품 개발과 판매 관련 사항을 심의 및 의결합니다. 한화투자증권은 앞으로도 상품승인위원회와 사후관리 실무위원회 활동을 통해 소비자 최우선의 철학을 실천할 것이며, 궁극적으로 소비자와 상생하는 금융회사가 되기 위해 노력해 나가겠습니다.

상품 개발, 판매 단계별 소비자보호 프로세스



금융거래 신용증진

불안전판매 근절

소비자보호광장 운영

한화투자증권은 소비자보호 정책과 활동을 고객센터 내 '소비자 보호광장'에 안내합니다. 더하여, 소비자들이 쉽고 빠르게 민원을 제기할 수 있도록 전자 민원 접수창구를 운영하고 있습니다. '자주 하는 질문' 코너에는 소비자가 가장 자주 문의하는 내용을 공개하고 있으며, 소비자가 손쉽게 한화투자증권의 제도 및 서비스를 이용할 수 있도록 주요 업무를 공지하고 있습니다.

완전판매 점검

한화투자증권은 소비자 손실을 최소화하기 위해 상품 소개 단계부터 완전 판매 점검 제도를 도입하였습니다. 또한 상품 판매 이후에는 해피콜을 진행하여 판매 내용을 점검하고, 고객의 의견을 적극적으로 수렴하고 있습니다. 그 뿐만 아니라, 체크리스트를 통해 판매 PB가 소비자의 눈높이에서 금융상품을 안내하고, 누락된 내용 없이 해당 상품을 설명할 수 있도록 지원합니다. 특히, 소비자가 고난도 금융투자상품에 투자하는 경우, 판매 과정 녹취를 허용하며 숙려 기간 역시 안내하여 소비자의 신중한 투자 결정을 돕고 있습니다.

외부기관 미스터리 쇼핑 우수

한화투자증권은 한국금융소비자보호재단에서 실시한 펀드 판매회사 평가에서 2022년 종합순위 2위라는 성과를 달성하였습니다. 펀드를 판매하고 있는 전 금융사 중 A+ 등급을 3년 이상 유지한 회사는 한화투자증권이 유일하며, 2018년부터 2022년까지 5년 연속 A+등급을 기록하였습니다.

금융취약 계층 보호

취약 계층 보호 프로세스

한화투자증권은 금융소비자의 안전하고 편리한 자산관리를 돕고 있습니다. 특히, 금융상품에 대한 이해 및 경험이 부족한 취약 계층이 잘못된 판매 행위로 피해를 입지 않게 충분한 설명을 제공합니다. 소비자가 금융상품뿐만 아니라 금융 트렌드나 관련 용어 전반을 이해할 수 있도록 상세히 설명하며, 각 소비자에게 적합한 상품과 투자 방식을 안내합니다. 더하여, 일부 상품의 경우

고객이 구매 후 5일 이내에 개인적 사유로 가입 상품에 대한 구매 철회 의사를 밝힐 시 환매금액과 판매 수수료를 고객에게 반환하는 구매 철회 서비스를 적용합니다.

노인 맞춤 서비스

한화투자증권은 만 65 세 이상 고객에게 실버 프리미엄 서비스를 제공합니다. 서비스를 제공하는 고객이 투자권유 유의 상품을 가입할 경우, 지점장이 적정성 여부를 판단합니다. 또한 실버 프리미엄 서비스 대상 고객은 투자조력제도를 통해 가족 및 후견인의 도움을 받아 상품을 가입할 수 있습니다. 더불어 고령투자자 전용 회선을 추가하고 경력 있는 상담사를 배치하여 소비자 접근성을 제고하고 있습니다. 고령투자자 전용 회선에는 최소한의 ARS 멘트가 송출되고, 별도의 고객 정보 입력 없이 전담 상담사와 연결됩니다. 해당 서비스는 수신자 부담이며, 고객이 이용료 부담 없이 금융 상품에 대한 상세한 안내를 받을 수 있습니다.

실버 프리미엄 3대 서비스



금융취약 계층 전담 창구 운영

한화투자증권은 금융취약 계층 전담 창구를 운영하고 있습니다. 영업점 내 고령 및 장애인 고객 전담 창구를 설치하였으며, 3년 이상의 경력이 있는 직원이 상품을 판매하고 서비스를 제공합니다. 특히, 첫 방문 고객에게는 전담 창구 이용을 권장하여 적합한 서비스를 받을 수 있도록 지원합니다.

보이스 피싱 방지

금융감독원에 신고된 보이스 피싱 사기 피해 금액은 2022년에만 1,451억 원에 이를 정도로 매년 큰 폭의 피해가 발생하고 있습니다. 한화투자증권은 고객의 피해를 예방하고자 FDS(Fraud Detection System)를 구축하여 운영하고 있으며 컴플라이언스팀 주도 하에 사례 연구 및 고객 피해 예방 활동을 지속적으로 강화하고 있습니다. 그 결과 한화투자증권은 2019년, 2020년 2년 연속으로 금융감독원장 감사장을 받았습니다. 이외에도 보이스 피싱 피해 예방을 위한 유의사항을 홈페이지에 안내하여 고객의 금융자산 보호를 지원합니다. 사칭 문자 유의, 보이스 피싱 피해 예방 핵심 행동 요령 등이 주요 내용이며, 피해 합의를 구 메시지 예시도 함께 제시하고 있습니다. 더불어 금융사고 피해 예방을 위하여 통장(카드), 비밀번호, OTP(보안카드) 번호, 인증서 등은 고객이 직접 안전하게 관리할 것을 권장하고 있습니다.

보이스피싱 발생 대응 프로세스



어린이 금융교육 사회공헌

한화투자증권은 2022년 전국퇴직금융인협회와 금융취약계층 어린이를 위한 금융교육 업무 협약을 체결했습니다. 전국의 금융취약계층 어린이를 위한 '어린이 금융탐험대' 프로그램을 실시했으며, 전국 8개 지역아동센터에서 금융지식을 전달하여 아동들의 금융 이해력 향상에 힘썼습니다.

#02

디지털 트랜스포메이션 고도화



대상 수상
(소셜아이어워드 2022
증권 블로그 분야)



베트남 법인
'디지털 트랜스포메이션 혁신
어플리케이션' 증권부문 수상

Background

COVID-19의 여파로 디지털 경제로의 전환이 가속화되고 있습니다. 특히, 온라인 금융시장이 갈수록 커지며 금융산업에서 디지털 기술 및 서비스 고도화는 기업의 미래가치를 높이는 필수 요소로 자리 잡았습니다. 디지털 기술 및 서비스에는 다양한 영역이 있지만 최근 증권사들은 자사 모바일 트레이딩 시스템(MTS) 개편 및 여러 디지털 기업과의 협업을 중심으로 기업 경쟁력을 높이고 있습니다. 다만 MTS 개편에도 불구하고 서버 오류로 인한 고객 민원이 증가할 수 있는 만큼, 안정적인 금융 인프라 조성도 중요해졌습니다. 이와 같이 증권업계 내 디지털 혁신 경쟁이 이어지는 가운데, 첨단 기술 기반 플랫폼 구축과 투자 콘텐츠 공급, 고객 맞춤형 서비스 제공 등이 디지털라이제이션의 주요 추진 전략으로 떠오르고 있습니다.

Approach & Management

한화투자증권은 금융업의 디지털 트랜스포메이션을 선도하고자 다양한 활동을 펼치고 있습니다. 디지털 기술을 강화하고자 IT, AI 분야에 대한 전략적 투자를 확대하고 있으며, 화상서비스 및 창구 전자화를 추진하여 디지털 영업 인프라를 구축하였습니다. 또한 고객을 대상으로 다양한 디지털 투자 콘텐츠를 제공하고 온라인 채널 운영, ARS 서비스 및 오픈뱅킹 서비스를 통해 비대면 고객관리를 고도화하고 있습니다.



디지털 금융 고도화

디지털 기술 선도

안면인식 비대면 계좌개설

한화투자증권은 핀테크/빅테크 기업과의 제휴 확장을 통해 『안면인식 기술을 활용한 비대면 계좌개설』 서비스를 구축했습니다. 이는 비대면 계좌개설 시 신분증과 촬영된 본인 얼굴을 비교·검증하는 실명확인 절차로, 기존 영상통화방식의 비대면 계좌개설로 인한 불편함을 대폭 개선하였습니다. 앞으로도 한화투자증권은 선도적인 기술력과 플랫폼 경쟁력 제고를 통해 고객 서비스 품질을 향상하고 편리한 금융환경을 조성하겠습니다.

전략적 투자

한화투자증권은 비금융·금융을 융합한 혁신적인 서비스를 제공하는 기업들에 대한 투자를 확대하고 있습니다. 비상장 주식 거래 플랫폼 증권플러스를 운영하는 두나무, 인터넷 은행업에 진출한 토스 등 디지털 금융산업에 특화된 기업들에 투자할 뿐만 아니라 전략적 업무 제휴를 통해 증권 본업과의 시너지를 강화하고 있습니다. 나아가, 한화투자증권은 디지털 헬스케어(Need, Neurosy), 보안(Theori), 메타버스(더블미) 및 핀테크 스타트업(Lora Technologies, Cogni 등) 등의 사업영역에 지속적으로 투자하여 글로벌 비즈니스 성장 동력을 확보해 나가려 합니다.

디지털 협업 확대

핀테크 협업 및 은행업종 전략적 제휴

한화투자증권은 디지털 금융 확대를 위해 여러 분야의 기업들과 협업하고 있습니다. 간편결제앱 페이코를 운영하는 NHN과 손잡고 간편투자서비스를 제공하며, 우리은행과 JB 금융지주와의 협업을 통해 국내·외 상장 주식 매매 서비스와 소수점 거래 서비스를 제공합니다. 또한 한화투자증권은 인터넷 은행인 토스뱅크와 전략적 제휴를 추진합니다. 2023년 하반기에 계좌개설, 장외채권 매매 서비스를 오픈할 것이며, 이후 제휴 상품 및 디지털 신사업을 공동 추진할 예정입니다. 한편, 페이코 앱에서 제공되는 간편투자서비스는 종합자산관리계좌(CMA) 개설부터 펀드·채권 매매까지 지원하는 서비스로, 모바일 환경에서도 금융 서비스를 경험할 수 있는 기반을 마련하였습니다.

디지털 서비스 강화

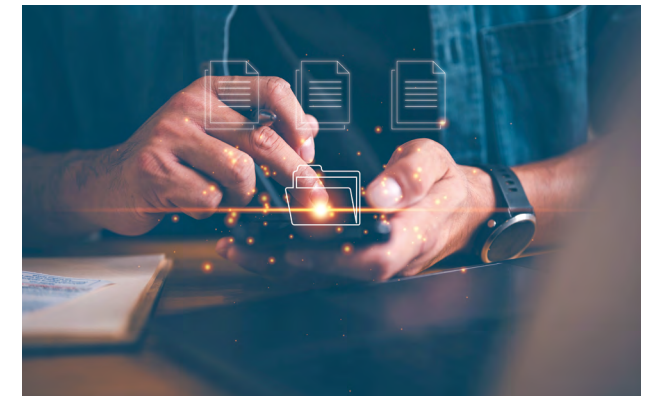
디지털 서비스 확대

디지털 영업지원 인프라 구축

한화투자증권은 ODS(Out Door Sales)를 오픈하여 디지털 영업 인프라를 확장하고 있습니다. ODS는 업무에 필요한 전자문서서식을 전자문서 시스템에 등록한 뒤, 담당 PB(Private Banker)가 태블릿 PC를 통해 전자청약을 진행하는 서비스로, 시간과 공간의 제약 없이 고객에게 원활한 상담 서비스를 제공합니다. 한화투자증권 고객들은 ODS 서비스를 통해 계좌개설 및 랩(Wrap Account)*가입과 같은 기본업무를 진행할 수 있으며, 금융상품 가입 시 단계별 판매 프로세스가 준수 되어야만 상품 가입이 가능하도록 해 불완전판매를 방지하고 있습니다. 추후 ODS 및 화상서비스는 장외채권 매매 등 다양한 상품 영역으로 확대될 예정입니다.

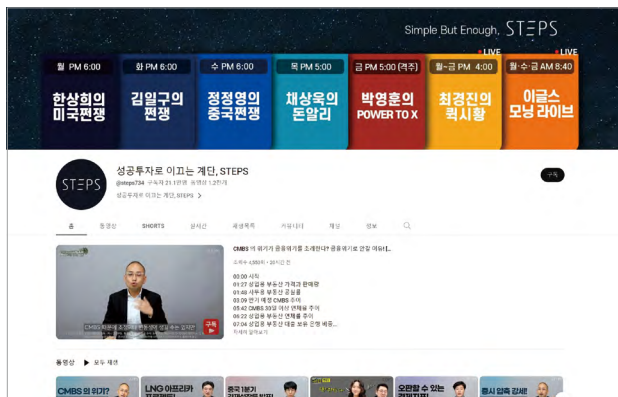
한편, 한화투자증권은 디지털 영업지원을 위해 140여 개의 서식을 전자문서로 전환하고 있습니다. 서류작성 시 간편 서식 및 일괄설명 기능을 활용하여 작성 과정을 간소화하였으며, 종이서식 보관 등 불필요한 업무를 줄여 업무 효율성을 높이고 있습니다.

* 랩 어카운트(Wrap Account): '싸다'라는 뜻의 Wrap과 '계좌'를 뜻하는 Account가 결합된 단어로, 다양한 금융상품을 하나의 계좌로 묶어서 관리할 수 있는 종합자산관리계좌



디지털 콘텐츠 투자정보 제공

한화투자증권은 새로운 소비와 투자의 중심으로 성장하고 있는 MZ세대들의 수요와 편의를 위해 디지털 콘텐츠 기반의 투자정보를 제공하고 있습니다. 특히, '성공투자자 이끄는 계단, STEPS(이하 STEPS TV)' 라는 유튜브 채널을 개설하여 전문 애널리스트의 투자정보를 영상 포맷의 디지털 콘텐츠로 공급합니다. 김일구의 썰쟁, 한상희의 미국주식 썰쟁, 정정영의 중국주식 썰쟁, 5컷 리포트 쏙츠, 마켓 그린라이트 등의 프로그램을 통해 고객 눈높이에 맞춘 시장 트렌드와 미국, 중국, 에너지 등 다양한 투자정보를 전달하며 '이글스 모닝 라이브', '최경진의 퀵시황' 등 라이브 프로그램을 편성하여 장 직전 및 장 마감 후 글로벌 시황 및 데일리 마감 시황 정보를 실시간 스트리밍으로 제공합니다. 전문 애널리스트 외에 외부 인플루언서와의 협업으로 K-방산시리즈(이세환 기자), 금융의 민낯(글로벌모니터 안근모 편집장), 펀드매니저 털기(한화자산운용 유비팀장) 특집 콘텐츠를 제작하고 있습니다. 영상 콘텐츠 외에도 리서치 리포트의 핵심을 카드뉴스 형태로 재가공한 '5컷 리포트' 등의 투자정보와 STEPS App과 기타 제휴채널, 카카오톡 및 여러 SNS를 통해 비영상 포맷의 디지털 콘텐츠를 제공하여 고객의 투자정보 접근성을 높이고 있습니다.



유튜브 채널 '성공투자자 이끄는 계단, STEPS'

비대면 고객관리 고도화

해외주식애프터마켓 및 데이마켓 거래 서비스

미국주식*에 대한 대중들의 관심이 높아지고 글로벌 전산 인프라가 발전하는 가운데, 한화투자증권은 해외주식 경쟁력을 강화하고자 미국주식 애프터마켓 서비스를 오픈하였습니다. 한화투자증권은 2022년 5월에 1차로 애프터마켓 시세를 우선 제공하고, 같은 해 7월에 애프터마켓 주문 기능을 추가하였습니다. 서비스 오픈 이후 현재 이용 고객은 꾸준히 증가하고 있으며, 서비스 고도화에 따라 이용 고객 수는 더욱 증가할 것으로 예상됩니다. 한화투자증권은 프리마켓, 애프터마켓 등으로 기존 미국주식 정규 거래 시간을 확대할 뿐만 아니라 한국의 낮 시간에도 미국주식을 자유롭게 거래할 수 있는 데이마켓(주간거래) 서비스를 2023년도 2월에 오픈하였습니다. 앞으로도 한화투자증권은 고객의 글로벌 투자 편의를 향상시키기 위해 끊임없이 노력하겠습니다.

* (서머타임 적용 시)미국주식 거래시간은 애프터마켓(05:00~07:00), 프리마켓(17:00~22:30), 정규장(22:30~익일 05:00)을 포함해 총 14시간 동안 거래 가능

MTS 공모주 청약

공모주 청약은 증권시장에 새롭게 상장하는 기업의 주식을 배정받기 위해 고객이 신청하는 청약입니다. 신규 상장되는 주식의 가능성을 다른 투자자보다 미리 판단하여 투자할 수 있다는 점과 투자 수익률을 얻을 가능성에 투자자들의 큰 관심을 받고 있으며 시장규모도 과거 대비 상당히 성장하였습니다. 한화투자증권은 공모주 청약에 대한 투자자의 니즈와 시장 성장에 발맞춰 2022년 9월 간편투자 앱인 STEPS에도 공모주 청약 서비스를 신규 적용하여 MTS 이용고객의 편의를 향상시켰습니다. 나아가 기존 청약 종료 이후 청약 내역 조회가 어려웠던 MTS 단점을 보완하기 위해 필요 정보 및 기능을 새로운 UI*/UX**를 통해 제공함으로써 초보투자자들도 손쉽게 공모주 청약 업무에 접근할 수 있도록 지원하고 있습니다.

*UI(User Interface): 사용자 화면, 시각적인 디자인으로 화면 구성

**UX(User experience): 사용자 경험, 버튼·표현방식 등 사용자의 편리한 경험

ARS 서비스

한화투자증권은 'ARS서비스 운영개선을 위한 지침'을 기반으로 ARS 메뉴를 표준화하였습니다. 한화투자증권은 고객이 ARS를 이용할 시 개인정보 입력을 최소화할 수 있도록 '고객정보 입력 없이 상담하기' 메뉴를 제공하여 고객의 개인정보보호를 지원하고 있습니다. 또한 ARS 서비스 사용 시 고객의 통화요금 부담을 줄이기 위해서 수신자 부담 회선을 제공합니다. 한화투자증권은 2021년, 그간의 성과를 인정받아 과학기술정보통신부가 주관한 'ARS 운영실태 분석 및 평가'에서 금융 투자, 결제서비스 부문 우수기관으로 선정되었습니다.

오픈뱅킹 서비스

오픈뱅킹은 기존 금융사만 독점적으로 제공할 수 있던 송금 및 결제 서비스를 표준화하여 핀테크 기업이나 금융권이 공동으로 제공할 수 있도록 설계된 시스템입니다. 한화투자증권은 2020년 12월 1차 오픈뱅킹 서비스를 오픈하였으며, 2023년 2월 기준 한화투자증권의 오픈뱅킹 서비스 신청 고객 수는 2만 7천5백여 명입니다. 고객의 정보 자기결정권이 지속적으로 강화됨에 따라 오픈뱅킹 서비스나 마이데이터 등과 같이 고객 정보를 기반으로 하는 맞춤형 서비스는 더욱 보편화 되고 다양해질 것으로 예상됩니다. 한화투자증권은 그에 맞추어 고객 입장에서 다양한 서비스를 개발하는 한편 정보보안을 강화하여 고객과의 신뢰를 더욱 공고히 할 것입니다. 한편, 오픈뱅킹을 통한 자금 편취 범죄가 늘어나면서 이에 대한 예방책 마련이 강조되고 있습니다. 한화투자증권은 이체한도 제한, 비정상 고객 서비스 제한, 신규가입 시 일정기간 제한 등 안전 정책을 적용하고 있으며, 이후에도 다양한 방안들을 추가로 마련하여 금융 사고 예방 및 고객 보호에 힘쓸 것입니다.

#03 지속가능한 금융



최우수 등급(A+)

5년 연속 펀드 판매회사 평가 (2018~2022년)



ESG 펀드 결성 (총 1,030억원)

'스마트한해KDB경기 탄소중립ESG펀드' 결성총회 개최



ESG 채권 총 4,600억 인수
3분기 (1,2,3 분기)

Background

금융산업을 포함한 모든 산업에서 ESG 관련 리스크가 증가하면서 예측 불가능한 재무적 손실이 잦아지고 있습니다. 이에 ESG 리스크가 잘 관리되고 있는 기업에 대한 투자는 금융기업의 사회적 책임을 넘어 안정적인 수익 창출을 위한 필수 요소로 인식되고 있습니다. 환경·사회에 미치는 영향을 고려한 투자 및 대출이 증가하는 추세이며, 금융상품 및 서비스의 판매와 운용 과정에서도 환경·사회적 리스크를 고려한 선택이 강조되고 있습니다. 그 뿐만 아니라, 취약 계층 지원 및 사회적 인프라 구축처럼 사회 문제를 해결하는 사업과 관련된 투자 역시 증권사의 사회적 책임 중 하나이자 사회의 선한 변화를 이끈다는 점에서 긍정적 평가를 받고 있습니다. 금융산업은 이처럼 지속가능한 금융 활동을 통해 예측 불가능한 시장 상황에서도 이익 창출을 극대화함과 동시에 선한 영향력을 확산해야 할 것입니다.

Approach & Management

한화투자증권은 금융의 선한 영향력을 실현하기 위해 환경·사회 리스크관리 모범규준을 마련하였습니다. 이로써 한화투자증권만의 ESG 투자 기반을 마련하였으며, 앞으로도 그를 기반으로 ESG 투자 규모를 확대할 계획입니다. 더불어, ESG Weekly 발행과 ESG 전문가 자격증 취득 지원을 통해 임직원의 ESG 역량을 제고하여 지속가능한 금융을 선도하는 증권사로 거듭날 것입니다.



지속가능한 금융 정책

환경·사회 리스크관리 모범규준 공시

기본원칙

기업은 환경·사회 리스크를 관리하기 위해 전략 수립과 조직 구성, 내부통제체계 확립, 보상 연계가 가능하도록 노력해야 합니다. 한화투자증권은 그 일환으로 임직원이 환경·사회 리스크관리에 대한 중요성을 인식하고, 관련 역량을 강화할 수 있도록 지원하고 있습니다. 또한 한화투자증권의 환경·사회 리스크관리 모범규준은 임직원이 환경·사회 리스크를 경감하기 위해 취한 자발적인 행동으로 인해 어떠한 불이익도 받지 않는다는 것을 기본 원칙으로 규정하고 있습니다.

리스크관리 체계

환경·사회에 미치는 영향에 따라 투자 또는 금융지원 프로젝트를 배제영역, 유의영역, 지원영역으로 구분하여 업무 수행가능 여부를 판단하고 관리합니다.

구분	내용	조치 사항
배제영역	환경·사회에 유해한 영향을 미치는 것이 명백하거나, 부정적인 영향이 클 것으로 예상되는 프로젝트	투자 또는 금융지원 금지
유의영역	배제영역 수준은 아니나, 환경·사회에 부정적인 영향이 있을 것으로 예상되는 프로젝트	투자 또는 금융지원 전 충분한 검토, 지속적인 사후관리 유지
지원영역	환경·사회에 크게 유익한 영향을 줄 수 있어 적극적인 육성이 필요한 프로젝트	ESG 채권 발행, 금융조건 우대 등 ESG 채권 투자 및 관리 프로세스 도입

사후 관리

한화투자증권은 금융투자 대상 프로젝트에 대한 영업보고서 등 서류 검토, 실사, 탐문 등의 방법으로 환경·사회에 대한 리스크를 지속적으로 모니터링 하고 있습니다. 모니터링 과정에서 환경·사회에 대한 중대한 리스크가 발생하였다고 판단되는 경우, 한화투자증권은 리스크를 경감시키기 위하여 이해관계자들과 적극적으로 협력하고 대처합니다. 또한 환경·사회에 대한 리스크가 매우 중대하고 경감의 여지가 없다고 판단되는 경우에는 투자

활동에 대한 중단도 고려합니다. 한화투자증권은 금융투자 대상 프로젝트의 환경·사회 리스크에 대한 모니터링을 강화하고 독립성을 담보하기 위해 제3의 전문 자문기관을 사용할 수 있으며, 환경·사회 리스크관리에 대한 주요 내용과 성과를 지속가능경영보고서 등을 통하여 외부에 공개하여 환경·사회 리스크관리에 대한 투명성을 제고합니다.

ESG 채권 표준관리 체계 구축

한화투자증권은 금융투자 업무 중 발생가능한 부정적 영향을 최소화하기 위해 ‘한화투자증권 ESG 채권 표준관리체계’를 수립중 이며 이는 국제자본시장협회(International Capital Market Association)가 제정한 녹색채권원칙(Green Bond Principles, June 2018), 사회적채권원칙(Social Bond Principles, June 2020), 지속가능 채권가이드라인(Sustainability Bond Guidelines, June 2018)에 부합하도록 설계되었습니다. 한화투자증권은 ESG 채권 표준관리체계에 따라 환경, 사회, 지배구조 관련 문제 해결 프로젝트에 자금을 투입합니다. 2025년까지 약 3천억 원 규모의 ESG 채권 발행을 목표로 두고 있으며 현재는 재생에너지와 에너지 효율, 오염방지 및 관리, 생태계 보존, 친환경 운송, 녹색 건축 등 환경 프로젝트를 포함하여 교통망, 상하수도, 생활 인프라, 의료서비스, 교육서비스, 일자리 창출 등 사회 분야 프로젝트를 중점적으로 검토하고 있습니다.

한화투자증권이 발행 가능한 ESG 채권 종류

- 녹색채권(Green Bond) 환경 사업분야에 투자할 자금조달 목적으로 발행하는 채권
- 사회적채권(Social Bond) 취약 계층지원, 사회인프라구축 등 사회문제 해결을 위한 사업분야에 투자할 자금조달을 목적으로 발행하는 채권
- 지속가능채권(Sustainability Bond) 친환경 사업 또는 사회지원 사업에 투자할 자금조달 목적으로 발행하는 채권
- 지속가능연계채권(Sustainability-Linked Bond) 발행기관이 사전에 정한 지속가능 성과목표의 달성 여부에 따라 재무적/구조적 특성이 변동될 수 있는 채권

지속가능한 금융 조성

ESG 투자

ESG 프로젝트

한화투자증권은 2018년 미국 캘리포니아 태양광 매수 자문과 스페인 태양열 발전사업 인수 금융 제공으로 ESG 프로젝트 투자를 시작하였습니다. 초기 투자 이후에는 신재생에너지와 사회 인프라 영역에서의 투자 경험 및 노하우를 기반으로 일본 태양광 발전 사업에서 사업 참여자 구성 및 선순위 대출을 주선하였습니다. 한화투자증권은 2022년 COVID-19로 해외 프로젝트 투자가 어려운 환경 속에서도 국내 ESG자산 투자, 사업 자문 등 친환경 투자를 지속하였으며, 2022년 하반기에 해외 프로젝트 투자를 재개하여 총 3,300억 원 규모의 투자를 집행하였습니다. 2023년에는 해외 기업형 인프라 지분투자, 신재생에너지 및 순환 경제 관련 프로젝트 등 ESG 관련 신규 사업 발굴 및 투자를 확대하여, 국내·외 ESG 투자 시장에서의 금융리더십을 이어나갈 계획입니다.

친환경 투자 확대

사업명	투자시기	투자금액	사업의 특징
재생카본블랙 제조회사 지분투자	2022년	45억 원	글로벌 Top4 재생카본블랙 제조회사 (쥐엘디카본 지분투자 수익증권 인수)
페플라스틱 열분해업체 지분투자	2022년	20억 원	페플라스틱 및 페비닐 열분해 공정업체 인지이엔티(주) 전환우선주 투자
미국 LNG 수출터미널 HoldCo 대출	2022년	1,430억 원	미국 소재 4개 LNG 터미널 HoldCo 대출 총액인수
영국 운영중 해상풍력 지분 인수	2022년	720억 원	영국 소재 세계 최대 규모 운영중인 해상 풍력 지분 투자
프랑스 원유저장시설 (소금동굴) 지분 인수	2022년	1,000억 원	프랑스 에너지 저장기업(Geosel) 지분투자 수익증권 인수

ESG 스타트업 및 벤처사업 지원

한화투자증권은 2022년 ESG 스타트업 설명회 2건을 진행하였습니다. 해당 설명회는 정책형 뉴딜펀드 관련자 및 임팩트 투자자, 그리고 스타트업을 지원하기 위한 것으로 한화투자증권은 설명회를 통해 스타트업에게는 원활한 투자유치 기회를, 기관투자자에게는 새로운 투자처 모색의 기회를 제공하였습니다. 이외에도, 한화투자증권은 ESG 요소를 반영한 벤처사업 투자를 지속하고 있습니다. 2015년에는 '강소신재생에너지혁신펀드'를 결성, 미국의 태양광 발전용 웨이퍼 기업인 '1366 Technologies(現 Cubic PV)'에 약 124억 원을 투자함으로써 한화큐셀과의 공동 다이렉트 웨이퍼 개발에 기여하였고, 2019년에는 해양생태계 복원 과정에서 대량 발생하는 폐불가사리 추출 성분으로 친환경 제설제를 생산하는 기업인 스타스테크에 10억 원을 투자하였습니다. 뿐만 아니라, 한화투자증권은 '2020 한화미래환경기술사업투자조합'을 결성하여 친환경 대체 화학소재인 DME*를 전문으로 제조하는 벤처기업인 바이오프랜즈, 산업용 세정제 제조업체인 이노센스, 음식물 폐기물 수집 및 운반 솔루션 벤처기업인 리코에 투자하고 있습니다. 2022년에는 ESG 유관 벤처기업에 투자하는 약 1,000억 원 규모의 '스마트한화KDB경기 탄소중립ESG펀드'를 결성하여 활성탄 재생설비업체인 윈택글로벌비스에 30억 원 투자 집행을 완료했습니다. 한화투자증권은 앞으로도 환경·사회적으로 의미 있는 벤처기업의 성장을 지원할 것입니다.

*DME (Dimethyl Ether): 천연가스, 석탄 등으로부터 생산되는 합성가스(수소와 일산화탄소의 혼합물)로부터 제조, 공기중에 오랫동안 노출되어도 안정한 화합물로서 비활성이고 부식성이 없으며, 발암성 및 마취성이 없어 인체에 무해한 무색의 화학물질

최근 5개년 주요 친환경 기술 투자

펀드 조합명	투자 시기	투자금액 (백만 원)	투자 대상기업	사업의 특징
충남-한화 중소기업육성펀드	2018년	2,000	엔캠	글로벌 Top4 재생카본블랙 제조회사(쥐엘디카본 지분투자 수익증권 인수)
	2018년	1,000	에이치투	전기차 핵심인 이차전지용 전해액 생산
강소신재생 에너지혁신펀드	2018년	1,000		차세대 ESG를 위한 레독스플로우 배터리 개발
한화글로벌사업화펀드	2018년	1,402		
2018한화IoT전문기술 금융투자펀드	2018년	2,104	이큐브랩	태양광을 이용한 압축 폐기물 관리 솔루션 기업
	2019년	1,000	스타스테크	폐불가사리 추출 성분으로 친환경 제설제 생산
2018한화신산업글로벌 플러스업펀드	2019년	1,000	이앤알	신발 갑피용 재생가죽 생산
2020미래환경 기술사업 투자조합	2020년	2,000	바이오프랜즈	탄소중립 청정연료인 DME 및 수소 생산
	2021년	2,000		
	2020년	1,000	이노센스	친환경 산업용 세정제 '이노케미칼' 생산
	2021년	1,000	리코	사업장 폐기물 수거 솔루션 '업박스' 운영
스마트한화KDB경기 탄소중립ESG펀드	2022년	3,000	윈택글로벌비스	활성탄 재생설비

ESG 채권 발행

경제환경의 급격한 변화 및 ESG 채권 발행 실적 감소로 인해 2022년 상반기 대한민국 ESG 채권 발행 시장은 전년대비 발행량이 급감하였습니다. 2022년 하반기에도 시장금리 급등 지속과 투자심리 악화로, ESG 채권 전체가 약세인 상황이었으나, 한화투자증권은 일반 기업 28건 발행 중 8건 인수에 참여하며 ESG 채권 발행시장 활성화에 일조하였습니다.

2022년 ESG 채권 발행 내역

Table with 6 columns: 구분, 1Q, 2Q, 3Q, 4Q, 합계. Rows include annual totals and quarterly breakdowns for ESG bonds and subscribers.

※ 발전회사 발행내역 포함 / 산업은행, 신용보증기금, 중소기업진흥공단 등 지원프로그램 통한 발행내역 제외

중개 영업 경쟁력 제고

한화투자증권은 ESG 관련 비상장 기업의 중개 업무를 수행하고 있습니다. 2022년에는 전기자동차의 핵심부품인 히토자석 제조 및 판매기업의 중개 업무를 수행하였는데, 해당 기업은 한화투자증권의 중개 서비스를 통해 중국의 히토류 독점에서 벗어나 호주에 안정적인 히토류* 공급망을 확보함과 동시에 히토류 저감기술을 적용하여 가격 경쟁력을 갖출 수 있게 되었습니다.

*히토류: 존재하는 수가 많지 않아 희귀한 금속으로 리튬, 세륨, 디스프로슘 등을 의미

ESG 컨퍼런스

한화투자증권은 법무법인 세종과 공동으로 “기후변화 대응을 위한 탄소중립(Net-Zero) 전략과 실천” 컨퍼런스를 주최하여 기후변화 대응을 위한 금융산업의 동향과 기업의 활동을 분석하였습니다. 해당 컨퍼런스에는 기관투자자 및 기업 ESG 담당자 약 150여 명이 참석하였으며 기후변화 관련 ESG 공시 및 평가 동향, 기후변화 관련 소송 동향 등에 대해 논의하였습니다.

리서치센터 전사 ESG 지원

ESG BI-Weekly 발행

한화투자증권 내 리서치센터는 ESG 관련 리서치 결과를 각 부서에 제공하고 있습니다. 리서치센터는 ESG BI-Weekly를 발행, ESG평가대응 동향 및 이슈별 최신 트렌드를 유관부서에 전달하여 전사 ESG 이해도를 높이고 ESG 평가 대응 역량을 강화하였습니다. 2022년에는 리스크관리실과 공동으로 환경사회 리스크관리 방침과 심사 절차를 개발하여 ESG 리스크관리 및 친환경 산업육성 금융지원 체계를 마련하였습니다. 또한 ESG 관련 정보를 고려하여 투자할 수 있도록 ESG 자체 평가를 실시하고 있으며, 리서치센터 커버리지 기업(약 100여 개 법인)에 대해 ESG 데이터를 포함하여 리포트를 발간할 예정입니다.

ESG 경영자문

한화투자증권은 ESG 경영자문을 희망하는 기업을 대상으로 ESG 자문과 교육을 실시하고 있습니다. 이를 위해 한화투자증권은 정부, 학계와 협업을 이어가고 있으며, 2023년에는 한국제약바이오협회와 함께 제약바이오 기업 2개사를 대상으로 ESG 경영자문을 실시할 예정입니다.

ESG 인식 제고

ESG Weekly 발행

한화투자증권은 전 임직원의 ESG 인식을 높이고 ESG 트렌드 변화에 적극 대응할 수 있도록 ESG Weekly를 제공하고 있습니다. ESG Weekly는 ESG 관련 정부 보도 자료 및 ESG 최신 뉴스 기사로 구성되어 주요 토픽은 환경, 정책, 금융, 비금융 4개로 구분됩니다. 2022년에는 총 32회의 ESG Weekly를 발행하였습니다.

ESG Plus Day 발행

한화투자증권은 ESG에 대한 임직원의 인식변화 제고를 목적으로 매주 ESG를 주제로 한 카드뉴스를 홈페이지에 게시하고 있습니다. 2022년에는 총 43회의 카드뉴스를 발행하였으며, 이를 통해 임직원들은 ESG 관련 최신 정보들을 빠르게 습득할 수 있었습니다. 한화투자증권은 ESG 정보 제공과 함께 이벤트 및 사은품 행사를 진행함으로써 임직원의 자발적인 관심과 참여를 유도하고 있습니다.

ESG 전문가 자격증 취득 지원

ESG와 금융이 빠르게 융합되면서 ESG 전문성 확보는 증권업에 종사하는 금융인들에게 중요한 경쟁력이 되었습니다. 이에 한화투자증권은 ESG에 대한 임직원들의 이해도를 높이고 기관투자자 대상 영업 경쟁력을 확보하기 위해 ESG 교육 및 ESG 전문가 자격증 취득을 지원하는 제도를 운영하고 있습니다. 해당 제도를 통해 기관투자자의 자산운용을 수행하는 Wholesale 본부 내 Equity Service팀은 “ESG, 미래를 이끄는 지속가능한 비즈니스 전략” 외 10가지 교육과정을 수강하였으며, 2022년 기준 총 47명이 전국경제인연합회 ESG 전문가 자격증을 취득하였습니다.



한화투자증권·법무법인 세종 ESG 컨퍼런스 ESG Weekly

ESG 상품 및 서비스

ESG 금융상품

ESG 파생결합상품 발행

한화투자증권은 ESG경영의 중요성이 증대되고, 미래가치투자를 중시하는 투자자가 증가함에 따라 ESG 파생 결합상품 발행을 추진하고 있습니다. 2022년 'S&P 500 ESG'와 'EuroStoxx50 ESG' 등의 지수로 구성된 ESG 지수 연계 추가연계증권(ELS, Equity Linked Securities) 및 추가연계파생결합사채(ELB, Equity Linked Bond)를 발행하였으며, 향후에도 ESG 지수를 기초자산으로 구성해 ESG 관련 기업에 투자하는 다양한 파생 결합상품을 발행할 계획입니다.

친환경 금융상품 확대

한화투자증권은 친환경 금융상품 확대를 위해 자체 ESG 상품을 개발 및 운영하고 있습니다. 2022년 출시된 한화투자증권 자체 운용형 ESG 상품은 총 9개로 'ESG 글로벌 TOP TIER 랩', '탈탄소 ESG 유로주식신탁', '배당성장알파G 미국주식신탁', '친환경에너지 미국주식신탁', '그린 스마트펀드랩' 등이 있습니다. 그중 가장 큰 판매량을 기록한 'ESG 글로벌 TOP TIER 랩'은 MSCI ESG 평가등급이 뛰어난 대표 기업 및 ETF 5개 이내를 선별하여 투자 포트폴리오로 구성하는 랩 서비스입니다.



ESG 펀드 판매

한화투자증권은 고객이 선택의 폭을 넓힐 수 있도록 다양한 투자 포트폴리오를 제공하고 있으며, 매달 제공하는 30여 개의 전략펀드 목록에 국내·외 ESG 펀드를 필수로 포함시켜 고객의 ESG 투자 참여를 독려합니다. 한화투자증권이 제공한 ESG 펀드 중에서 투자자들에게 가장 큰 주목을 받은 상품은 '한화그린히어로증권투자신탁(주식)'으로 기후위험완화산업(태양광, 풍력, 전기차, 수소 등) 핵심 기업을 주요 투자 대상으로 설정하고 있습니다.

대표적 ESG 금융상품

상품명	상품특징	잔고(억 원)
한화그린히어로 증권투자신탁(주식)	기후위험완화산업(태양광, 풍력, 전기차, 수소 등) 핵심 기업에 투자하는 글로벌 주식형 펀드	92
ESG 글로벌 TOP TIER 랩	선도적인 글로벌 대표 ESG 기업/ETF에 선별 투자하는 랩 서비스	36
키움올바른글로벌ESG 증권투자신탁(H)(주식)	ESG 기반의 밸류체인을 보유한 기업들을 중심으로 포트폴리오를 구성하는 주식형 펀드	36
NH-Amundi 100년기업그린코리아 증권투자신탁(주식)	ESG 등급 평가 상위 기업과 ESG 관련 미래 성장성이 높은 섹터들을 중심으로 투자하는 국내 주식형 펀드	21
그린스마트펀드랩	ESG 펀드와 미래 유망성장 섹터(전기차, 지배구조 등) 펀드 등으로 포트폴리오를 구성한 랩 서비스	11

ESG 금융 문화 조성

ESG 금융상품 이해도 제고

한화투자증권은 고객들의 ESG 금융상품에 대한 이해도를 높이고자 다양한 콘텐츠를 제작하고 있습니다. 2022년 기업 공식 블로그인 'Life Portfolio'에 ESG 투자 콘텐츠 8편을 공개했으며, 한화투자증권 공식 유튜브에 'ESG 투자를 원한다면 주목해 볼만한 금융상품!' 등 자체 제작한 ESG 투자 영상 콘텐츠 4편을 게시했습니다.



'주식이 처음이라면, ESG 투자' 캠페인

#04

기후변화 대응



‘프론티어(Frontier) -1.5D’ 참여

금융감독원과
‘기후리스크관리모형’
개발을 위한 업무협약



탈석탄 금융선언 실천

Background

전 지구적 산업화로 촉발된 글로벌 기후위기는 자연재해와 식량난, 에너지 인플레이션을 넘어 기후변화 리스크를 관리하지 못한 기업에 재무·비재무적 손실을 야기하는 수준에 이르렀습니다. 이러한 상황 속에서 탄소 중립은 잠재적 기후 리스크를 관리할 수 있는 해결책으로 대두되고 있으며, 온실가스 배출량 감축을 통한 이산화탄소 농도 상승 방지와 연쇄적인 환경 문제 발생 예방은 지속가능한 생태계 구축을 위한 필수 조건으로 인식되고 있습니다.

Approach & Management

한화투자증권은 교토의정서, 파리협정으로 이어지는 글로벌 온실가스 배출 감축의 목표와 의미를 잘 인식하고 있으며, 금융산업 특성에 맞춰 기후변화로 인한 위험을 관리하고 기회를 확대하기 위해 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 탄소중립 시대로 나아가기 위해 2021년 1월 탈석탄 금융을 선포하였으며, TCFD 지지 선언 및 참여를 통해 환경 이니셔티브에도 적극 동참하고 있습니다. 특히, 2050년까지 탄소중립을 실현하는 것을 목표로 TCFD 대응 활동을 수립하였으며, 기후변화 및 기후변화 대응 정책으로 발생하는 기업의 손실을 예측하여 경영 의사결정의 불확실성을 관리할 수 있도록 기후리스크관리모형 개발에 참여하고 있습니다.



녹색금융 인프라 구축

탈석탄 금융 선언

한화금융 계열사는 2021년 1월, 한화그룹의 지속가능경영 가치를 실천하고자 ‘한화금융계열사 탈석탄 금융’을 선언했습니다. 이는 친환경 에너지 관련 자산에 대한 투자 확대와 함께, 국내·외 석탄발전소 건설을 위한 프로젝트 파이낸싱 불참, 특수목적회사가 석탄발전소 건설을 목적으로 발행하는 채권 인수 중단 등을 주요 내용으로 포함하고 있습니다. 한화투자증권은 탈석탄 금융 선언을 통해 사회경제적 가치를 창출하여 지속가능경영을 추진하고자 하는 한화그룹의 목표에 적극적으로 동참하고 있습니다. 한화투자증권은 2022년에도 탈석탄 금융 선언을 기반으로 투자활동을 이행하였으며, 앞으로도 기후변화에 적극 대응할 계획입니다.

TCFD 지지 선언 및 참여

기후변화가 전 세계적인 이슈가 되면서, 금융안정위원회는 기업의 기후변화 대응 정보를 공개하도록 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosure)를 만들었습니다. TCFD는 기후변화 관련 재무공개 협의체로, 제공된 지침에 따라 기후변화와 관련된 위험 및 기회의 재정적 영향을 공시하도록 권고합니다. 한화투자증권도 이에 동참하고자 2021년 TCFD 멤버로 참여하고 지지를 선언하였습니다. 앞으로도 한화투자증권은 기후변화 관련 재무정보 공개를 강화하고, 기후금융리스크관리 시스템을 내재화하여 탄소중립을 위한 기후변화 대응체계를 정비할 계획입니다.

한화투자증권 TCFD Guideline 대응 활동



녹색금융 실천

기후리스크 시나리오 모형 개발 참여

한화투자증권은 2022년 국내 증권사 최초로, 금융감독원과 이화여대 등의 기관과 함께 기후리스크관리모형 개발 프로젝트 ‘프론티어-1.5D’에 참여하고 있습니다. 이 프로젝트는 지구 온난화를 산업화 이전 대비 +1.5°C 이내로 제한하는 국제 합의에 동참하기 위한 것으로, 한화투자증권은 해당 모형을 활용하여 기후변화 및 대응 정책으로 인한 회사의 잠재적 손실을 측정하고, 중장기 사업전략에 반영하여 경영계획을 수립할 예정입니다.

배출권 거래시장 진출

2021년 12월부터 국내 증권사도 배출권 거래시장에 진출할 수 있게 되었습니다. 이에 한화투자증권은 2022년 1월부터 거래중개회원 자격으로 자기매매에 참여하여 시장 유동성 공급 역할을 수행함과 동시에 새로운 수익 창출 기회를 모색하고 있습니다. 또한 배출권시장협의회 운영회원으로서 정책간담회, 실무간담회에 참석하여 정부와 시장 간 상호 이해증진과 교류를 위해 힘쓰며 배출권 거래시장 안정화에 기여하고 있습니다. 한화투자증권은 국내 배출권 거래시장 진출을 넘어, 2023년부터 온실가스 국제감축사업도 검토하고 있습니다. 이는 국내 기업이 해외에서 감축한 온실가스 실적을 국내로 이전 받는 메커니즘으로, 전 지구적 기후변화 대응 및 국가 온실가스 감축목표(NDC)달성에 기여할 것으로 기대하고 있습니다. 앞으로도 한화투자증권은 국제감축사업을 추진 및 실천하여 새로운 수익 창출원을 확보할 예정입니다.

탈석탄 금융 실천

한화투자증권은 2021년 탈석탄 금융을 선언한 후에도 이를 실질적으로 이행하기 위해 노력하고 있습니다. 특히, 2019년 진행한 호주 석탄터미널 항구시설에 대한 대출 건이 석탄개발과 일부 연관성이 있다고 판단하여 향후 리파이낸싱에 참여하지 않기로 결정하였습니다. 또한 석탄 관련 부동산 프로젝트파이낸싱(PF) 및 특수목적회사(SPC)에서 발행하는 채권인수에 불참하고 석탄 건설 용도의 일반채권을 인수하지 않는 등의 원칙을 세워 탈석탄 선언을 실천하고 있습니다. 한화투자증권은 꾸준히 탈석탄 금융을 실천할 것이며 2050년까지 국내·외 신재생에너지 투자 목적 신규 PF 채권 및 상품 출시를 확대하여 탄소중립 달성에 기여하겠습니다.



#05

정보보호 강화



ISMS-P 인증 획득

국가공인
'정보보호 및 개인정보보호
관리체계'



'S' 등급 달성

정보보호 상시평가 2년 연속

Background

COVID-19 이후 언택트 문화가 확산되면서, 개인정보 기반의 비대면 금융 거래가 증가하였습니다. 이는 금융소비자의 편익 증대를 이끌었지만 동시에 개인 정보 유출과 전자 금융 사기를 야기했습니다. 이에 금융산업은 정보보호 정책 고도화 및 개인정보 유출 통제 강화로 안전한 금융 환경을 조성해 나가고 있습니다. 더불어 데이터의 라이프 사이클(수집·보유·이용·제공·폐기)에 따른 개인정보 처리 및 정보 유출 사고 대응은 차별화된 정보보호 시스템 구축으로 이어지며 금융산업의 새로운 경쟁력 요소로 떠올랐습니다. 이제 정보보호는 고객 서비스 만족도 제고를 넘어 시장 선점을 위해서도 점차 강화되어야 할 핵심 경쟁요소입니다.

Approach & Management

한화투자증권은 금융 정보보호 패러다임 변화에 주도적으로 대응하기 위해 'G.R.E.A.T' 체계를 확립하고 고객의 안전한 금융거래를 지원하고 있습니다. 특히 중·장기적 관점의 사업추진을 통해 정보보호 및 보안 체계를 수립하여 사이버보안 개념을 넘어 비즈니스의 연속성을 보장할 수 있는 역량 개발 및 리스크관리 능력 확보에 노력하고 있습니다. **한화투자증권**은 앞으로도 관련 법규 및 규제를 준수하고 ISMS-P(개인·정보보호관리체계) 인증 및 정보보호 평가 등에 효과적으로 대응하며 신뢰할 수 있는 금융기업이 되겠습니다.



정보보호 정책

정보보호 조직체계 확립

디지털 기반의 금융환경 변화 속도가 가속화되면서 그에 따른 보안 위협도 점차 커지고 있습니다. 이에, 한화투자증권은 정보보호 전담조직으로 CEO 직속 정보보호실을 구성하였으며, 정보보호최고책임자인 CISO를 지정하였습니다. 정보보호위원회를 운영 중이며, 해당 위원회를 통해 투명하고 전문적으로 정보보호 관련 주요 의사결정을 수행하고 있습니다. 이처럼 한화투자증권은 보안 조직의 체계적인 통제를 기반으로 고객의 안전한 금융거래를 위해 임직원 모두가 노력한 결과, 금융위원회가 도입하고 금융보안원에서 점검 및 평가를 수행하는 “정보보호 상시평가”에서 2년 연속으로 최고 등급인 ‘S등급’을 획득했습니다. 한화투자증권은 앞으로도 지속적인 모니터링과 철저한 관리를 통해 고객에게 신뢰받는 정보보호 체계를 유지하겠습니다.



IT장애 비상사태 대응체계

한화투자증권은 IT장애 관련 전반적인 프로세스 및 주관부서별 체계적인 대응 기준을 수립하여 신속한 장애 대응 및 고객응대를 진행하고 있습니다.



장애접수

장애신고및장애접수

- 장애사항인지 시 IT장애인지부서는 즉시 BT(Business Technology)기획팀 부서장 및 장애관리 담당자에게 신고

장애관련 정보 SNS 전파

- 장애관련 SNS에 관련 내용 등록/공지 (장애명/발생일시/장애업무 및 시스템/영향도/원인),
- 장애안내 필요부서에 장애내용 전파



장애전파

임직원 사내 공지 수행

- 이글프로 공지 및 유관 부서에 장애 내용 전달, 장애 내용 안내 (영업점 등)

고객 공지 수행

- 고객 장애공지 관련하여 유관 부서와 협의 (공지 수행여부 및 시기, 공지방법, 공지내용), 장애공지 사항 수행

장애 상황 공유 및 금융감독원 장애 보고 여부 결정

- 장애 조치 상황 및 복구 가능 시간 등 관련 정보 공유 및 금융감독원 보고 결정



장애조치

장애 원인 분석 및 장애 대응 조치, 비상주문 여부 판단 및 장애조치 수행하며 복구 완료 시 공지



장애종료 및 사후조치

장애 종료 보고, 수수료 보전 처리 및 손실보전 검토/확정, 재발 방지 대책 수립

고객정보 보호

정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증 획득

한화투자증권은 지난 2014년 ISMS 인증을 최초로 획득한 후 지속적으로 정보보호 관리체계를 수립하고 운영하고 있습니다. 최근 디지털 경제 및 데이터 중심 사회로 전환되며 개인정보보호가 더욱 중요해짐에 따라 관리체계 범위를 개인정보보호 영역까지 확대하여 정보보호 및 개인정보보호 관리체계(ISMS-P) 인증을 추가로 획득하였습니다. 이를 통해 한화투자증권은 '전자금융서비스(트레이딩, banking, 금융상품)'에 대한 보안뿐만 아니라 서비스에서 처리되는 고객의 개인정보 관리에 대한 신뢰성과 안정성을 객관적으로 검증받았습니다. 앞으로도 고객 서비스 보안 수준을 한층 강화하고 대외적 신뢰도를 제고하겠습니다.

개인정보 유출 통제 강화

한화투자증권은 '정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증(ISMS-P)' 중 ①관리체계 수립 및 운영(16개), ②보호대책 요구사항(64개), ③개인정보 처리단계별 요구사항(22개)을 비롯한 총 102개 기준을 모두 충족하였습니다. 또한 고객의 개인정보를 더욱 안전하게 처리하기 위해 개인정보 처리 전 과정을 분석 및 도식화하여 고객 개인정보를 관리하고 있습니다. 더불어 개인정보처리시스템을 정기적으로 점검하고, 개선하여 향후 활동 계획을 수립합니다. 한화투자증권은 개인정보처리시스템을 안전하게 보호하기 위해 화면 캡처 방지를 비롯하여 인쇄 등 출력통제, 개인정보 마스킹 처리, 개인정보 조회 및 다운로드 행위 로그 자동 수집, 개인정보 암호화 조치 등을 각 시스템에 자동 적용하였습니다. 뿐만 아니라, 임직원용 단말기 내 개인정보 보유 현황을 주기적으로 점검하고, 자동 암호화 조치를 적용하여 고객개인정보 유출을 방지하고 있습니다.

정보유출 예방

정보보호 인식 제고

한화투자증권은 협력사 직원을 포함한 전 임직원을 대상으로 온·오프라인 정보보호 교육 및 직무별 필수 교육을 실시하여 정보 보안 의식을 높이고 있습니다. 분기별 악성코드 이메일 모의훈련 및 침해 사고 대응·복구훈련 등 실전과 유사한 훈련을 실시하고 있으며, 내·외부 개인정보 흐름 분석 결과에 기반한 정보 유출 모니터링 및 이상행위 탐지 시스템을 구축하여 해킹 및 정보 유출 사고 대응력을 강화하고 있습니다. 또한 최신 보안 기술과 솔루션을 도입하여 전사적 위기 대응체계를 고도화하고 있습니다. 한화투자증권은 앞으로도 이러한 노력을 통해 고객 정보 보호를 실천해 나가겠습니다.

정보보호조치 및 활동

구분	점검 및 개선 활동(연간)
관리적 보호조치	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보 취급자 관리 점검 (4회) 개인정보보호규정 기준 자체 점검 (1회) 금융소비자보호실태 자율 진단 점검 (1회) 온라인 매체 개인정보 관리실태 점검 (2회)
기술적 보호조치	<ul style="list-style-type: none"> CPO주관 개인정보처리시스템 안전성 확보조치 점검 (12회) 개인정보처리시스템 접속기록 점검 (12회) 개인정보처리시스템 접근권한 관리 (4회) 개인정보 암호화 조치 정기 점검 (2회)



ESG Fact Book

환경

환경경영 추진	41
온실가스 및 에너지 감축	45
자원사용 및 오염저감	47

사회

노동	49
안전보건	58
인권	60
지역사회공헌	62
고객중심경영	65

지배구조

투명한 지배구조	67
윤리경영	74
컴플라이언스	76
리스크관리	78
정보보안	79
조세정책	81

환경

환경경영 추진

Strategy

한화투자증권은 지속가능한 생태계를 유지하기 위해 에너지 사용 절감과 온실가스 감축, 자원절약 등 다양한 환경개선 노력을 기울이고 있습니다. 체계적 환경경영을 위해 별도의 환경방침을 마련하였으며, ISO 14001 환경경영 시스템 인증을 통해 글로벌 표준에 맞는 환경경영 기반을 구축하고 있습니다. 환경경영 관련 주요 전략 및 방침은 ESG 위원회에서 승인하고 있으며, 지속가능경영팀과 함께 경영지원실이 중심이 되어 관련 활동을 이행합니다. 2022년까지 환경경영 세부 목표 수립, 그린오피스 로드맵 구축, 환경경영지표 및 관리기준 체계화를 통해 환경경영 관리체계를 내재화하였다면, 2023년부터는 전사적 차원에서 환경경영을 고도화하기 위한 노력을 기울이고 있습니다. 특히, 온실가스 배출량 감소를 위한 그린오피스 확대 시행과 함께, 에너지 사용량 모니터링을 기반으로 에너지 절감 및 효율화를 추진하고자 합니다.

한화투자증권 환경방침

우리 한화투자증권 임직원은 신뢰받는 금융전문가로서 사명감을 가지고 최선을 다하며 모든 경영활동에서 환경보존에 기여하여 지속가능한 성장을 할 수 있도록 다음과 같이 환경방침을 수립하고 지속적으로 개선하도록 한다.

- 하나** 우리는 환경관련 법규 및 국제 협약을 준수하고 사회적 책임을 실천한다.
- 하나** 우리는 환경영향을 최소화할 수 있도록 에너지 사용 절감, 온실가스 배출 감축, 자원절약 등 지속적인 환경개선 활동을 실천한다.
- 하나** 환경성과를 정기적으로 평가하고 그 결과를 이해관계자들에게 투명하게 공개한다.
- 하나** 우리는 지속적인 환경개선을 통하여 환경보전에 앞장선다.
- 하나** 우리는 '함께 멀리'의 정신으로 책임 있는 기업인으로서 소명을 다하여, 환경책임과 사회공헌에 앞장선다.

그린오피스 로드맵



기후변화 연계 환경경영 고도화

한화투자증권은 온실가스 및 에너지, 용수, 폐기물 등 기업 운영 과정에서 발생하는 환경 영향을 최소화하는 동시에 녹색금융 확대 등 비즈니스와 연계하여 금융기업 특성에 맞는 환경경영을 추진하고 있습니다. 2021년 탈석탄금융 및 TCFD 지지를 선언한데 이어 2022년 기후리스크관리모형 개발에 참여하며 주요 환경 위험 및 기회를 식별하고 관리하기 위한 체계를 수립하고 있습니다. 기후변화 대응과 관련된 한화투자증권의 환경경영은 TCFD를 비롯한 기후 관련 이니셔티브와 함께 지속 확대될 것입니다.

- 탈석탄 금융선언(2021년 1월)
- TCFD 지지선언(2021년 4월)
- 탄소배출권 자기매매 회원 가입(2021년 12월)
- 기후리스크관리모형 개발 참여(2022년 12월) 2023년 개발 완료 목표

Target

한화투자증권은 ESG경영 전략과 연계하여 2050년까지 탄소중립을 실현하는 것을 목표로 하고 있습니다. 탈석탄 금융을 선언하고 투자기업들의 탄소배출량을 관리하는 것만큼 우리 기업 스스로도 그린오피스 구축을 통해 에너지를 절감하고 저탄소 사회로의 전환에 적극 동참하기 위해 그린오피스 로드맵을 구축하여 에너지 사용량 및 온실가스 배출량을 줄여나가고 있습니다.

환경

환경경영 추진

Assessment

환경 국제인증(ISO14001) 및 내부심사

한화투자증권은 2021년 환경경영 국제표준 인증인 ISO 14001을 획득했으며 인증은 2024년 12월까지 유효합니다. 환경경영인증에 더해 한화투자증권은 자체 환경경영시스템 개선을 위해 매년 환경경영 내부 심사도 진행하고 있습니다. 2022년 심사 결과, 전사 차원 이슈 4개와 각 부서별 이슈 7개를 주요 이슈로 선정하였으며 환경 준수 의무사항을 포함한 이해관계자 이슈 10개를 별도로 도출하여 환경경영시스템에 반영하였습니다.

환경정보공개 제3자 검증

2021년 12월 30일부터 시행된 「환경기술 및 환경산업 지원법」 제16조의8에 의거, 한화투자증권은 환경정보공개·검증시스템에 환경정보를 입력해야 합니다. 한화투자증권이 속한 ‘금융 및 보험업’ 의무 공개사항은 1) 사업현황, 2) 녹색경영 시스템 구축, 3) 원부자재, 용수, 에너지 관리 현황 일부, 4) 환경오염물질 관리현황 일부, 5) 환경법규 준수 현황이며 자율 공개사항으로는 1) 환경관련 수상 및 협약 현황, 2) 녹색경영전략 및 방침, 3) 신재생 에너지 관리현황, 4) 온실가스 관리현황, 5) 녹색구매 현황, 6) 환경정보가 있습니다. 한화투자증권은 환경정보공개시스템에서 요구하는 사항에 대해 적합하게 정보 공개를 완료하였고, (재)한국품질재단에서 제3자 검증을 완료하였습니다.



환경경영시스템(ISO 14001) 국제표준 인증

2022 Performance

환경 프로그램

구분	단위	2020	2021	2022
환경경영 임직원 참여 유도 제도 이행	V	-	V	V
친환경 사회공헌 활동	V	-	-	V

환경투자

구분	단위	2020	2021	2022
환경투자비	억원	-	30	5
친환경 구매	원	7,396,500	7,547,500	21,525,562
전체 차량	대	5	6	6
무공해 차량 도입	대	0	0	2
보유 비율(전체 차량 대수 대비)	%	0.0	0.0	33.3

환경

환경경영 추진

환경교육

구분	단위	2020	2021	2022
참여인원	명	0	61*	653
총 교육시간	시간	0	215	676
총 교육비용	원	0	0	1,000,000
직원 1인당 교육시간	시간	0	3.5	1.0
직원 1인당 교육비용**	원	0	0	1,531
교육참여 임직원 비율	%	0	5.3	56.1
환경사고 대응훈련	V	-	-	-

*52명에서 61명으로 수정

**ISO 14001 관련 KMR 진행 무상 교육 (2020년, 2021년)

환경인증

구분	단위	2020	2021	2022
ISO14001	V	-	V	V

환경법규 위반

구분	단위	2020	2021	2022
법규 위반	건	0	0	0
벌금 및 과태료	백만원	0	0	0

기후이니셔티브 대응

한화투자증권은 TCFD 권고사항 준수를 위한 기후모형 관리체계를 개발하는 한편, 기후관련 이니셔티브에 적극 대응하기 위해 글로벌 표준에서 요구하는 방법론인 GHG Protocol, PCAF, SBTi와 평가기준인 CDP를 적용하여 환경 공시체계를 강화하고 있습니다. 이를 통해 글로벌 표준에 대응하는 수준의 기후변화 체계를 구축해가며 관련 성과를 창출하고 있습니다. 환경사회 리스크관리 모범기준을 적용하여 IB본부에서 풍력, 태양광 발전 투자 등 친환경 투자를 이행하였고 ESG 채권 발행 표준관리체계 구축은 최종 검토 단계에 진입하였습니다. 또한 ESG 채권 운용을 확대하여 한국형 그린필드를 조성하고 미래 친환경 신기술 시장 육성을 위한 친환경 신기술 투자 확대를 추진하고 있습니다.

그린오피스 구축

한화투자증권은 ESG경영 중점 추진 과제 중 하나로 그린오피스 구축을 선정하여 자체 환경 효율성 증대를 위한 설비투자에 노력하고 있습니다. 2022년에는 스마트 오피스 사업 확대에 따른 비용과 전기차 인프라 마련, 절수장치 설치 등에 약 4.8억을 투자하였습니다. 그린오피스 구축은 본사 시범 적용을 시작으로 지점에서의 단계적 확대를 계획하고 있습니다.

그린오피스 구축 비용

투자 항목	집행 비용
22년 스마트오피스 추가 조성(63빌딩 16층) 비용 *21년 본사 스마트오피스 조성 비용	45,901만원 301,217만원
전기차 충전기 설치 비용	957만원
분리수거함 설치 비용	690만원
절수장치 설치 비용	167만원

환경

환경경영 추진

환경지표 Data Fact Sheet 관리 체계화

ESG 공시의무화 등을 앞두고 데이터 신뢰성 확보가 무엇보다 중요해진 시점입니다. 한화투자증권은 환경 데이터 자체관리의 신뢰성 및 투명성 확보에 노력하고 있습니다. 환경데이터 관리체계를 수립하여 담당부서별 역할을 부여하였는데 기획관리실은 지표기준 확립과 성과관리 체계화를 담당하고 있으며, 총무팀은 분사 건물 환경 데이터 취합 후 사용량을 산출합니다. 최종적으로 지속가능경영팀이 다시 한번 확인하여 데이터 신뢰도를 높여 나가고 있습니다.

환경교육 실시

한화투자증권은 환경경영 내재화를 위해 각 부서별 환경경영 내부심사원을 대상으로 교육을 실시하고 있습니다. 2022년에는 사내 8개 부서의 직원 26명 대상으로 총 149시간 동안 ESG교육을 실시하였으며 품질, 안전보건, 준법 등과 함께 환경 관련 국제표준에 대한 교육내용이 포함되었습니다. 최근 심화되고 있는 ESG 리스크에 대한 대응방안 마련을 위해 1월에는 'ESG 리스크관리 변화와 과제'를 주제로 임직원 총 602명 대상 50분 교육을 진행하였습니다. 또한 '환경·사회 리스크관리 모범규준'과 관련하여 리스크관리실과 리서치센터 직원을 대상으로 1시간의 외부 교육을 실시하였습니다. 그 밖에 Wholesale 본부 임직원 18명은 '지속가능금융과 현황'을 주제로 한 1시간의 외부 교육을 수료하였습니다.

2022년 환경경영시스템 교육

교육 과정	참여 인원	총 교육 시간
품질, 환경, 안전보건, 준법/부패 관련 국제표준의 이해 교육	26명	149시간
ESG 리스크관리 변화와 과제 교육	602명	500시간
지속가능금융과 현황 교육	18명	18시간

임직원 환경 참여

한화투자증권은 매년 그린데이 캠페인 등을 통해 임직원 친환경 캠페인을 추진하고 있습니다. 2022년 8월에는 산악회와 함께하는 그린 플로깅데이를 진행하였고 9월에는 금융계열사 공동 생물다양성 보존활동인 '수달을 지켜라' 행사를 한화생명, 한화손해보험과 함께 진행하였습니다. 또한 향후 임직원 참여를 높이기 위해 임직원 대상 환경경영 인식 수준 조사를 실시하여 2023년 참여프로그램 수립 시 반영하였습니다.



환경

온실가스 및 에너지 감축

Strategy

한화투자증권은 건물에서 발생하는 전력과 도시가스, 업무용 차량에서 발생하는 온실가스를 관리하고 있습니다. 2022년 온실가스 배출량은 1,204.7 tCO₂eq로 재택근무와 스마트오피스, 본사 임차면적 변화 등으로 COVID-19 사태 이전인 2019년 대비 감소 추세입니다. 도시가스와 경유, 휘발유를 포함한 직접 에너지 사용량은 총 20.76Toe이며, 전력 및 지역난방을 포함한 간접 에너지 사용량은 총 570.39Toe입니다. 2022년에는 2대의 업무용 차량을 전기차로 교체하였으며 전기차 전용 충전기를 설치하였습니다. 또한 점심시간 소등제를 30분 연장 운영하여 매달 약 1,566kWh의 전기 에너지를 감소하였는데 이는 일반 가정 기준으로 약 5.2개월의 전기에너지 사용량과 동일합니다.* 한편, 건물 통합 에너지관리시스템을 통해 에너지 사용량을 모니터링하여 데이터 기반의 절감 방안도 시행하고 있습니다.

* 가정집 월간 전력사용량 300kWh 기준

2022 Performance

온실가스 배출*

구분	단위	2020	2021	2022	
온실가스	총 배출량(Scope1&2)	tCO ₂ eq	1,391.2	1,313.4	1,204.7
	직접 배출량(Scope1)	tCO ₂ eq	22.7	26.4	26.9
	간접 배출량(Scope2)	tCO ₂ eq	1,368.5	1,287.0	1,177.7
	온실가스 집약도(면적기준)	tCO ₂ eq/m ²	0.0747	0.0761	0.0786
	Scope1	tCO ₂ eq/m ²	0.001	0.002	0.002
	Scope2	tCO ₂ eq/m ²	0.073	0.075	0.077
	사용 면적	m ²	18,632	17,251	15,331
온실가스 감축량**	총 감축량(Scope1&2)	tCO ₂ eq	35.18	77.80	108.70
	직접 감축량(Scope1)	tCO ₂ eq	34.01	-3.66	-0.57
	간접 감축량(Scope2)	tCO ₂ eq	1.17	81.5	109.3
	감축률	%	16.1	5.6	8.3

*서울시 영등포구 여의대로 56 소재 빌딩의 일부를 임차하여 사용중이며, 당사 사용량만 집계 불가. 이에 빌딩 전체 사용량에 당사 임차면적 비율을 적용하여 당사 사용량을 추산하였으며, 집계 가능한 당사 사용량을 더하여 에너지 등의 사용량의 총 값을 산출. 에너지법 시행규칙(시행 2022.11.21)의 에너지열량 환산기준으로 연료발열량을 계산하고, 한국에너지공단에서 산출하는 국가탄소배출계수로 온실가스 배출량 계산.
**탈석탄 금융선언, 그린오피스 구축 등 환경경영 및 에너지 개선 활동들에 의한 감축량

환경

온실가스 및 에너지 감축

에너지 소비*

구분	단위	2020	2021	2022	
총소비량	Toe	683.2	644.4	591.2	
일반에너지	직접에너지 소비량	Toe	24.1	21.4	20.8
	도시가스(LNG)	Toe	16.0	12.0	11.2
	휘발유	Toe	8.0	9.2	9.5
	경유	Toe	0.1	0.2	0.1
	등유	Toe	0.0	0.0	0.0
	간접에너지 소비량	Toe	659.1	623.0	570.4
	전력	Toe	603.5	570.2	520.7
	지역난방	Toe	55.6	52.8	49.7
	에너지집약도	Toe/m ²	0.037	0.037	0.039
	에너지 감축량**	총 감축량(Scope1&2)	Toe	133.10	38.81
직접 감축량		Toe	1.39	2.71	0.64
간접 감축량		Toe	131.71	36.10	52.60
감축률		%	16.3	5.7	8.3

*에너지 환산재적용으로 수치 변경(2020, 2021년)

**탈석탄 금융선언, 그린오피스 구축 등 환경경영 및 에너지 개선 활동들에 의한 감축량

Next plan

한화투자증권은 본사를 중심으로 시범 적용하고 있는 그린오피스를 단계적으로 확대해 나가겠습니다. 현재 본사 8층을 중심으로 진행되고 있는 친환경 활동을 본사 5, 7층과 63빌딩 16층까지 적용할 예정이며, 한화리츠 여의도 건물의 관리 업체 및 입주사들과 소통 채널을 마련하여 친환경 활동에 동참할 수 있도록 하는 등 이해관계자의 참여를 확대할 계획입니다. 앞으로도 한화투자증권은 환경경영 고도화, 지속가능금융 강화, 기후 관련 이니셔티브 참여 확대 등 금융기업으로서의 책임에 적극적으로 앞장서겠습니다.



환경

자원사용 및 오염저감

Strategy

한화투자증권은 글로벌 표준에 입각한 환경경영 시스템을 구축하여 자원 사용 최소화와 오염저감에 노력하고 있습니다. 직원의 동참이 중요한 영역인 만큼, 직원 인식 전환 및 참여 강화 체계를 수립하고 환경성적을 정기적으로 평가하여 결과를 이해관계자들에게 투명하게 공개하고 있습니다. 2023년에는 환경부 인가 비영리 공익법인인 E-순환거버넌스와 '전기·전자제품 자원순환 실천 업무협약'을 체결하여 사내 폐전기전자제품의 친환경수거 및 재활용을 진행할 계획입니다.

폐기물 관리

한화투자증권은 폐기물 처리 시 환경영향을 최소화하기 위하여 모든 폐기물을 위탁 처리하고 있습니다. 사업장에서는 일반 폐기물과 재활용 폐기물을 분리하여 배출하고 있으며, 개인용 휴지통을 폐기하고 공동 분리수거함을 배치함으로써 폐기물 축소에 대한 임직원의 참여를 도모하고 있습니다.

자원순환 활동

한화투자증권은 종이상용량 절감과 친환경 자원사용을 위해 노력하고 있습니다. 2022년 9월부터 프린트기에 양면, 다중인쇄 권고 안내물을 부착하는 등 종이상용량 절감을 위한 출력 방식 다양화 캠페인을 진행하고 있습니다. 캠페인 이후 전체 종이 사용량 14.1%, 컬러 출력량 24.9%가 감소하였습니다. 또한 2022년 9월부터는 일부 사무실에 종이컵 배치를 중단하고 다회용컵을 사용하는 캠페인을 시작하였는데 2023년도 상반기부터는 본사 전체로 확대해 나가고 있습니다. 또한 플라스틱 커피 스틱을 친환경 종이 스틱으로 대체하고, 라벨이 붙어 있지 않은 노 라벨 음료로 대체하여 사무실 내 재활용률을 높이고 있습니다.



환경

자원사용 및 오염저감

2022 Performance

자원사용*

구분	단위	2020	2021	2022	
종이 사용량	합계	Box	2,089	2,123	1,678
	본사	Box	917	874	804
	지점	Box	1,172	1,249	874
종이컵 사용량 (본사)	합계	박스(1,000개/박스)	224	178	186
	6.5온스	박스(1,000개/박스)	153	102	69
	10온스	박스(1,000개/박스)	14	14	1
	13온스	박스(1,000개/박스)	57	62	116
종이컵 사용량 (지점)	합계	박스(1,000개/박스)	332	266	213
	6.5온스	박스(1,000개/박스)	252	181	130
	10온스	박스(1,000개/박스)	39	31	29
	13온스	박스(1,000개/박스)	41	54	54
종이컵 사용량 (합계)	합계	박스(1,000개/박스)	556	444	399
	6.5온스	박스(1,000개/박스)	405	283	199
	10온스	박스(1,000개/박스)	53	45	30
	13온스	박스(1,000개/박스)	98	116	171

*종이컵 사용량 집계 기준 변경으로 데이터 수치 변경

폐기물

구분	단위	2020	2021	2022
배출량	ton	78.7	73.9	64.6
일반 폐기물	ton	78.7	73.9	64.6
지정 폐기물	ton	0.0	0.0	0.0
재활용량	ton	55.9	52.8	46.0
재활용률	%	71.0	71.4	71.2

용수*

구분	단위	2020	2021	2022
용수 사용량	m ³	15,753	13,786	13,984
용수 집약도	m ³ /m ²	0.8	0.8	0.9

*단위변화 Ton=> m³ 로 인한 수치 변경(2020년, 2021년)

사회

노동

Strategy

한화투자증권은 대화와 협력의 파트너로서 노동 조합의 단체교섭권을 존중하며 노조의 단체 교섭요구에 성실히 임하고 있습니다. 한화투자증권의 노조 가입대상은 차장 이상 직급자를 제외한 직원으로 2022년 12월 기준 총 559명이며, 이 중 29.3%가 노동조합에 가입하여 활동하고 있습니다. 단체교섭을 통해 결정된 사항은 노동조합 가입여부와 관계없이 전 직원에게 적용됩니다. 한화투자증권은 노조의 자율적인 활동을 보장하며, 단체협약을 통해 노동 3권의 보장을 명시하고 있습니다. 특히, 근로조건, 교육훈련, 임금, 모성보호, 복지제도, 보건안전 등 주요 노사현안에 대해 분기마다 노사협의회를 개최하여 주요변경사항을 공유하고 있습니다. 노조와의 정식 협약을 통해 직장 보건 및 안전 확보에 노력하고 있으며, 근로기준법과 산업안전보건법을 준수하고 있습니다. 더불어 UN Global Compact 노동분야 원칙, ILO 노동협약 등에 따라 부당노동과 강제노동 행위를 금지하고 있습니다.

노사 협의 채널

노사 협의 채널	주요 활동
노사협의회	근로조건, 임금, 복지제도 등 주요 노사현안에 대한 주요변경사항 공유
상시 미팅	대표이사·주요 경영진·노조 집행부 미팅
사내 고충처리기구	노·사 각 1명, 고충처리위원 구성을 통한 직원 고충 공동 대응
사내 근로복지기금협의회	노·사 1:1로 기금협의회 위원 구성, 직원 복지 증진 관련 협의

임직원 역량개발 체계

한화투자증권은 고유의 역량개발 체계를 통해 경쟁력 있는 금융전문가를 양성하고자 역량개발 기본방향을 수립하고 있습니다. 전체 업무를 5직군 16직렬 29직무로 분류하여 직무별 요구 역량을 제시하고 있으며, 임직원은 이러한 직무역량체계를 바탕으로 개인별 필요 역량을 개발하고 총 7개의 경력 목표 중 하나를 본인의 최종 목표로 삼아 이를 달성하기 위해 노력합니다.

육성 목표

고객에게 신뢰받는 금융서비스 전문가

고객에게 신뢰받는 회사, 고객이 찾아오고 싶은 회사를 만들기 위해 모든 직원을 전문성/적극성/윤리성을 겸비한 금융서비스 전문가로 육성합니다.



육성 원칙

직원의 경력목표 수립 및 단계적 개발

직원 개개인이 경력의 비전을 달성하고 잠재력을 발굴하여 키워 나갈 수 있도록 단계적으로 직원을 육성합니다.

육성 전략

개인 역량개발비 제공

직원 개개인의 개발목표에 적합한 역량개발 활동을 지원합니다.

교육과정 추천 및 수강

증권업 맞춤 교육 및 검증된 외부 교육을 다양하게 구비하여 직무별로 추천합니다.

통합 교육운영 서비스 제공

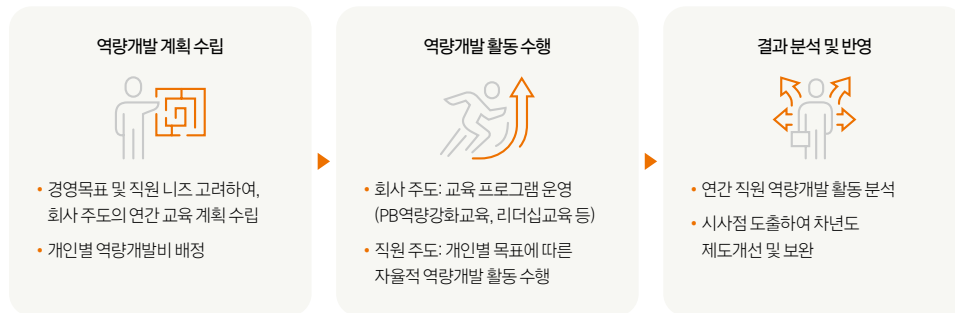
역량개발 전 과정을 통합적으로 진행할 수 있도록 시스템과 운영 서비스를 제공합니다.

역량개발 7대 경력 목표

Biz Mgmt. Master	조직의 목표 달성을 위하여 자원을 배분하고, 조직 내·외 환경 변화에 유연하게 대처할 수 있도록 조직을 관리하는 경영관리자
Retail Sales Master	개인고객 대상 자산관리 영업을 통해 고객가치 증진 및 회사 수익에 기여하는 영업전문가
Wholesale Master	법인고객 대상 자산관리 영업을 통해 고객가치 증진 및 회사 수익에 기여하는 영업전문가
IB Master	투자상품 인수, 발행 등 IB상품을 취급하여 고객 가치 증진 및 회사 수익에 기여하는 IB 전문가
Trading Master	고객 및 회사의 자산을 운용하여 고객가치 증진 및 회사 수익에 기여하는 운용전문가
Analysis Master	투자전략 수립 및 제안을 통해 조직의 사업을 지원하고 수익 창출에 기여하는 전문 애널리스트
IT Master	전략적 관점에서 정보기술 및 시스템을 총괄하여 회사의 목표달성에 기여하는 IT 전문가

사회 노동

역량개발 프로세스



Target

한화투자증권은 금융서비스 전문가 육성을 목표로 임직원 역량개발 체계를 수립하고 금융 전문인력 양성 교육을 지속적으로 실시하고 있습니다. 2022년 연간 제공된 금융 역량 강화 교육에 대한 임직원 만족도는 4.4점으로 높은 수준입니다. 앞으로도 신규 채용부터 관리직으로 성장하기 위한 단계까지 역량 개발을 위한 지원을 강화하고 임직원 만족도를 평균 4.5점 수준으로 유지하여 기업 경쟁력을 높여가겠습니다.

2022 Performance

노동조합

구분	단위	2020	2021	2022
노조가입대상 인원	명	538	545	559
노조가입 인원	명	188	174	164
노조가입률	%	34.9	31.9	29.3
노사협의회 개최	회	3	4	4

임직원수

구분	단위	2020	2021	2022
전체 임직원수	명	1,109	1,145	1,165
연령별	명			
만 20세 미만	명	4	1	3
만 30세 미만	명	137	150	193
만 30세 이상 50세 이하	명	814	747	740
만 50세 초과	명	154	247	229
만 20세 미만	%	0.4	0.1	0.3
만 30세 미만	%	12.4	13.1	16.6
만 30세 이상 50세 이하	%	73.4	65.2	63.5
만 50세 초과	%	13.9	21.6	19.7
고용형태별	명			
임원	명	39	39	37
정규직	명	947	957	982
비정규직	명	123	149	146
소속 외 인원*	명	52	55	52
임원	%	3.5	3.4	3.2
정규직	%	85.4	83.6	84.3
비정규직	%	11.1	13.0	12.5
직급별	명			
일반직원(사원~대리)	명	384	429	447
관리직(과장~차장)	명	495	492	493
상위관리직(부장~임원)	명	230	224	225

*외부 인력 파견, 하청 관계에 있는 근로자수

사회 노동

인력 다양성

구분	단위	2020	2021	2022	
성비균형	전체여성*	명	439	452	470
	관리직 여성(과장~차장)	명	141	147	164
	상위관리직 여성(부장~임원)	명	32	31	31
	매출발생부서 여성	명	266	264	260
	신규채용 여성	명	31	74	58
	정규직 여성	명	413	403	426
	비정규직 여성**	명	26	48	42
	전체여성	%	39.6	39.5	40.3
	관리직 여성(과장~차장)	%	28.5	29.9	33.3
	상위관리직 여성(부장~임원)	%	13.9	13.8	13.8
	매출발생부서 여성	%	40.4	40.2	38.2
	신규채용 여성	%	44.9	41.6	45.0
	정규직 여성	%	43.6	42.1	43.4
	비정규직 여성	%	21.1	32.2	28.8
장애인고용	총 인원	명	4	4	6
	총 인원	%	0.36	0.35	0.52
국가보훈자 고용	총 인원	명	18	18	19
	총 인원	%	1.62	1.57	1.63

구분	단위	2020	2021	2022	
외국인 고용	총 외국인	명	6	7	5
	미국	명	5	4	3
	캐나다	명	0	2	2
	일본	명	0	0	0
	중국	명	0	0	0
	기타	명	1	1	0
	총 외국인	%	0.54	0.61	0.43
	미국	%	0.45	0.35	0.26
	캐나다	%	0.00	0.17	0.17
	일본	%	0.00	0.00	0.00
중국	중국	%	0.00	0.00	0.00
	기타	%	0.09	0.09	0.00

*여성사외이사 불포함

**여성 사외이사 포함

사회 노동

채용 및 근속

구분	단위	2020	2021	2022	
채용	전체 신규입사자*	명	69	178	129
	신입**	명	0	40	36
	경력	명	69	138	93
	연령별	명	69	178	129
	만 20세 미만	명	16	79	65
	만 30세 미만	명	29	75	45
	만 30세 이상 50세 이하	명	6	5	2
	만 50세 초과	명	6	5	2
	청년인턴 정규직 전환자	명	3	4	1
	청년인턴 정규직 전환자	%	4.35	2.25	0.78
이직	이직자	명	85	134	108
	자발적 이직자	명	23	55	51
	자발적 이직률***	%	2.1	4.8	4.4
	이직률****	%	7.7	11.7	9.3
근속	평균근속	년	11년 10개월	11년 8개월	11년 11개월
	남성	년	11년 10개월	11년 7개월	12년 0개월
	여성	년	11년 8개월	11년 7개월	11년 10개월

*신입공채, 경력, 계약, 전직 총계

**고졸, 대졸 신입 채용

***당해연도 자발적 이직자 수/당해연도 임직원 수 *100

****당해연도 이직자 수/당해연도 임직원 수 *100

보수

구분	단위	2020	2021	2022	
급여	평균급여	원	75,381,872	75,162,517	78,140,238
	남성	원	84,793,949	84,053,803	87,035,685
	여성	원	61,017,198	61,530,524	64,986,334
	남성 대비 여성 평균급여율*	%	72.0	73.2	74.7
	CEO 보수**	원	677,834,461	666,669,014	784,740,533
임직원 보수	중앙값	원	87,677,076	91,151,162	107,500,111
	평균값	원	93,464,952	107,798,285	120,812,691
CEO-임직원 보수 비율	중앙값	배	7.73	7.31	7.30
	평균값	배	7.25	6.18	6.50
동등급여	전체 임직원	%	72.0	73.2	74.7
	임원	%	0.0	46.3	38.9
	관리직	%	99.9	100.5	100.3
	비관리직	%	85.9	83.6	83.8

*평균급여의 경우 사무지원직을 포함

**보수총액에 포함되지 않는 보수는 다음과 같음.

1. 소득세법 시행령 제38조 2항 및 동법 시행규칙 제15조의3에 의거 성과급의 40%는 확정기여형 퇴직연금으로 별도 적립.

2. 양도제한부조건부주식

1) 보상(2019년: 해당사항 없음, 2020년: 461,994주 상당, 2021년: 437,382주 상당)이 있으며, 지급시점 증가에 따라 최종 지급액이 확정될 예정

2) 양도제한부조건부주식: 장기성과제고 목적의 주가기준 보상방식으로 주가가치에 기초하여 주식 및 주식기차연계현금을 부여하고, 일정기간 경과 후 개인에게 지급

사회

노동

교육

구분	단위	2020	2021	2022
참여인원	명	1,109	1,145	1,165
교육시간	시간	73,846	67,200	80,911
남성	시간	42,382	32,652	43,060
여성	시간	31,465	34,548	37,850
교육비용	천원	713,062	797,448	891,503
직원 1인당 교육시간	시간	67	59	69
직원 1인당 교육비용	천원	643	696	765
금융교육-회사주관 수료 인원*	명	271	570	502
교육 효과성 평가(금융교육 만족도-회사주관)	점	4.5	4.2	4.4
금융교육-자율선택 수료 인원	명	404	420	398
교육 효과성 평가(금융교육 만족도-자율선택)	점	3.9	3.9	-**

* 본사 주관 PB교육(금융교육) 수료인원 전체 카운트(예: "1인"이 "교육 2개" 수료 시 "수료인원 2"로 카운트)

**2022년 미진행

복리후생

구분	단위	2020	2021	2022
복리후생비	천원	61,399,393	92,465,767	45,241,106
매출액	천원	2,752,628,620	1,911,456,443	2,114,260,270
매출액 대비 복리후생비	%	2.23	4.84	2.14

일과 삶의 균형

구분	단위	2020	2021	2022
유연근무제 참여대상	명	1,070	1,106	1,128
유연근무제 참여인원	명	61	340	259
유연근무제 참여율	%	5.7	30.7	23.0
일가정 양립지원제도 참여인원	명	425	330	313
일가정 양립지원제도 참여율	%	39.7	29.8	27.7

퇴직연금 제도

구분	단위	2020	2021	2022
퇴직연금 가입 대상	명	1,095	1,125	1,142
퇴직연금 가입 인원	명	552	602	641
퇴직연금 가입률	%	50.4	53.5	56.1
확정급여형(DB)	억 원	330	357	390
확정기여형(DC)	억 원	349	441	446

사회 노동

출산육아

구분	단위	2020	2021	2022	
육아휴직자 수	육아 휴직자 수 대상자	명	34	29	29
	총합계	명	22	26	24
	남성	명	0	3	0
	여성	명	22	23	24
육아휴직 후 업무 복귀	복귀자 수	명	17	22	20
	복귀예정자 수	명	19	25	26
	실제 복귀한 남성 수	명	1	0	1
	복귀예정 남성 수	명	1	0	3
	실제 복귀한 여성 수	명	16	22	19
	복귀예정 여성 수	명	18	25	23
업무 복귀 후 12개월 이상 근무	총합계	명	4	15	18
	남성	명	0	1	0
	여성	명	4	14	18
육아휴직 후 퇴직인원	총합계	명	2	1	3
	남성	명	0	0	2
	여성	명	2	1	1
육아휴직 후 업무 복귀	총합계	%	64.4	60.0	53.8
	남성	%	100.0	-	33.3
	여성	%	63.6	60.0	55.6

구분	단위	2020	2021	2022	
업무 복귀 후 12개월 이상 근무	총합계	%	100.0	89.7	83.3
	남성	%	-	100.0	-
	여성	%	100.0	89.3	83.3
보육수당	지급 대상 아동	명	252	229	225
	지원 금액	백만 원	298	271	235

성과평가

구분	단위	2020	2021	2022
역량개발형 평가제도 적용대상 인원	명	988	992	1,017
역량개발형 평가제도 적용대상 비율	%	89.1	86.6	87.3
장기인센티브 적용대상 인원	명	92	96	71
장기인센티브 적용대상 비율	%	8.3	8.4	6.1

임직원 몰입도

구분	단위	2020	2021	2022
전체직원	점	미시행	46.5	48.1
남성	점	미시행	51.7	55.1
여성	점	미시행	33.7	32.2

사회 노동

임직원 구성

한화투자증권은 2022년 12월 기준으로 1,165명의 임직원이 재직 중이며 계약직 비율은 12.5%입니다. 2022년에는 129명의 신규 채용(신입 및 경력)을 진행했으며 36명의 신입사원을 채용했습니다. 평균 근속연수는 11년 11개월로 업계 평균 수준을 유지하고 있습니다.

인력 다양성 강화

한화투자증권의 여성직원은 2022년 12월 기준 470명이며, 전체 여성비율은 40.3%, 정규직 43.4%, 비정규직 28.8%입니다. 직급별로는 관리직 33.3%, 상위관리직 13.8%*로 매년 비율이 증가하고 있습니다. 또한 외국 국적 직원 5명과 장애인 근로자 6명이 함께 근무하고 있습니다.

*관리직: 과장~차장, 상위관리직: 부장~임원

가족친화적인 근로환경 조성 및 복리후생 확대

한화투자증권은 직원들의 워라밸 증대를 위해 유연근무제도, 육아휴직제도, 출산휴가제도, 가족돌봄휴가제도, 난임휴가제도, 안식월 제도 등을 운영하고 있습니다. 시차출퇴근제 및 탄력적근로시간제를 활용하여 유연하게 근무시간을 조절할 수 있으며, 자녀학자금 지원, 직장 내 어린이집 등을 운영하여 가족 친화적인 근로환경을 조성해 나가고 있습니다. 남성직원도 육아에 충실할 수 있도록 ‘아빠휴가’를 지원하고 있으며, 승진 시 자기계발을 위한 시간과 기회를 부여하는 ‘안식월’, 전문 장례 서비스 업체와 연계한 상조서비스 등 다양한 가족친화 제도를 도입·운영하고 있습니다.

한화투자증권은 이러한 노력을 토대로 2022년 12월 여성가족부 주관 가족친화기업으로 인증받았습니다. 가족친화인증은 여성가족부가 자녀출산 및 양육지원, 유연근무제 등 가족친화제도를 모범적으로 운영하는 기업이나 공공기관에 부여하는 인증입니다.

건강



- 임직원 건강검진 실시
- 단체상해보험 및 실손보험 가입
- 회사 내 휘트니스 시설 운영

주거·생활안정



- 주택 구입 및 전세자금 대출 지원
- 비연고지 근무직원의 경비 지원

일·가정 양립



- 자녀 학자금 지원(유치원, 고등학교, 대학교) / 직장어린이집 운영 / 가정의 날 시행
- 모성보호제도 시행, 취학 전후 돌봄 휴가, 아빠휴가

기타



- 경조휴가 및 경조금 지원
- 동호회 활동 및 운영지원
- 장기근속휴가 및 휴가비 지원
- 국내 콘도 지원
- 선택적 복지제도 운영
- 안식월 제도 운영
- 50세 이상 퇴직자 대상으로 재취업 지원 서비스

모성보호지원제도

한화투자증권은 여성 직원들의 경력단절 방지를 위해 일·가정 양립 지원제도를 시행하고 있습니다. 임신을 알리면 축하의 의미로 임신, 출산과정에서 필요한 물품을 담은 맘스패키지를 제공하고, 법정기준을 상회하여 단축근무가 적용될 수 있도록 지원합니다. 난임 치료나 시술을 희망하는 직원들에게는 최대 90일까지의 난임 지원 휴가를 제공합니다. 출산 후에는 여성직원에게 자녀가 첫 돌이 될 때까지 야근을 제한하고, 남성직원에게는 법정 배우자 출산휴가를 포함하여 총 20영업일의 아빠휴가를 지원합니다. 또한 본사 2층에는 친환경 직장 어린이집을 운영하여 자녀 양육을 지원하고, 취학전후돌봄휴가를 최대 30일까지 운영합니다.

사회 노동

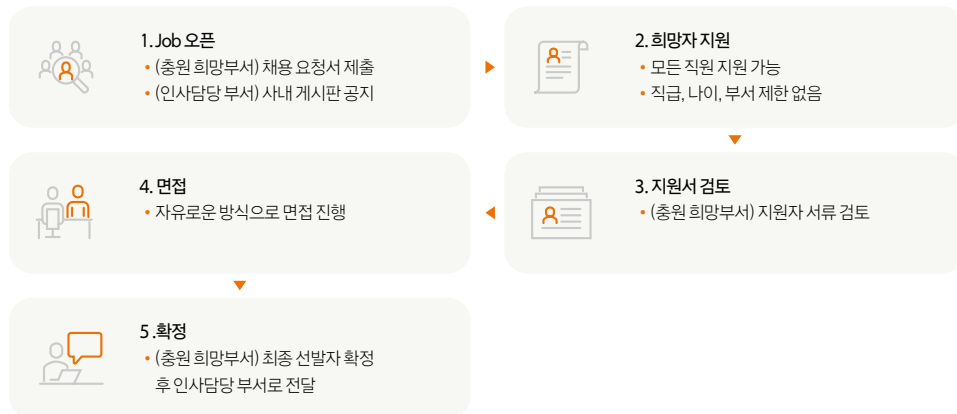
스마트 워크 추진

한화투자증권은 2021년 도입한 스마트워크를 적극적으로 활용하고 있습니다. 기존 사무실의 고정좌석을 자율좌석으로 변경하여 업무공간을 효율적으로 운영하고 있으며 화상회의 전용 회의실을 마련하여 공간에 구애받지 않는 스마트한 업무 수행을 지원하고 있습니다. 이러한 노력은 근무환경, 근무형태, 업무방식의 혁신적 변화를 목표로 하고 있습니다. 하이브리드 업무 방식을 도입하여 일부 업무를 재택근무로 수행하도록 지원하며, 온라인 회의 및 업무공유 도구를 보완하여 모든 활용도를 높여나가고 있습니다.

Job Market(사내 공모제)을 통한 근로 유연성 제고

한화투자증권의 모든 직원들은 Job Market(사내 공모제)을 통해 자신이 원하는 일을 선택하여 지원할 수 있습니다. Job Market은 직원이 원하는 직무를 수행할 수 있도록 기회를 제공하며 이를 위해 스스로 역량을 개발할 수 있도록 동기부여가 되어주고 있습니다. 선발 과정에서는 인사담당 부서나 임원이 아닌 함께 근무할 동료 직원이 면접을 진행하고 선발하게 됩니다.

Job Market(사내 공모제) 운영 프로세스



임직원 소통 확대

한화투자증권은 CEO의 경영 철학을 공감하며 수평적인 커뮤니케이션을 지향합니다. 이를 위해 CEO 라운드 테이블 미팅과 본사 팀 단위의 점심식사 등을 통해 대화를 이어가고 있으며, 지점에서도 임직원들 간에 자유롭게 소통할 수 있는 기회를 제공합니다. 2022년에는 본사 팀장 및 지점 대상으로 CEO 라운드 테이블 미팅 및 점심식사가 진행되었습니다.

교육프로그램 강화

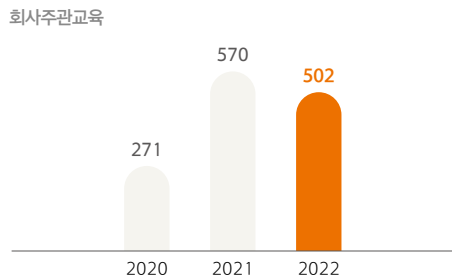
한화투자증권은 2022년 COVID-19 로 위축된 자체 교육을 활성화하고자 다양한 비대면 플랫폼을 활용했습니다. 화상회의 시스템을 활용하여 전 PB대상 비대면 PB역량강화교육을 실시하였으며, 2022년 상반기에 진행한 신입사원 입문과정에서는 화상회의/메타버스 시스템을 함께 활용하여 학습자의 교육 경험을 극대화했습니다. 비대면 교육의 한계인 상호작용 부족을 극복하기 위해 온라인 플랫폼을 활용하고 토의형/참여형 모듈을 확대함으로써 임직원의 교육 만족도가 상승하였습니다. COVID-19 확산세가 비교적 잦아든 2022년 하반기에는 비대면으로 진행되었던 일부 교육을 오프라인으로 전환하였습니다. 신입사원 입문과정을 2년 만에 대면으로 전환하여 대상자의 높은 호응을 이끌어냈으며, 전체 부서장 대상 리더십 교육을 대면으로 실시하여 변화에 유연하게 대응할 수 있는 역량을 강화하고 개인의 성장 계획을 수립하도록 지원했습니다. 또한 COVID-19로 회사 주도 교육이 어려웠던 만큼, 현업 니즈에 따라 본부/실 주도의 직무 교육을 실시할 수 있도록 자율교육비를 지원하여 교육의 선택권을 높였습니다.

사회 노동

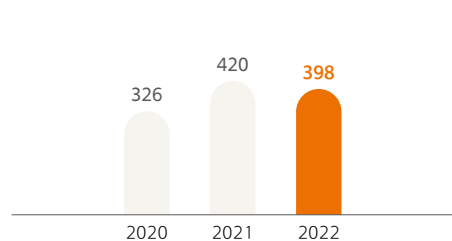
금융 전문인력 양성

한화투자증권은 임직원의 자율적인 학습 지원 및 직무에 맞는 차별화된 교육을 통해 금융서비스 전문가를 육성합니다. 기업 내부 교육과 외부 교육 기관을 활용한 금융/증권 과정을 병행하고 있으며, 교육참여를 위한 개인 역량개발비 지원제도를 운영합니다. 내부 교육으로는 전체 PB 직무 근로자 대상의 역량강화교육을 실시하고 있으며, 외부위탁교육으로는 금융투자교육원, 해커스금융, 한국금융연수원 등에서 진행되는 금융전문 과정 수강을 지원하고 있습니다. 더불어 회사 공식 인트라넷을 통해 '연간 외부 교육 리스트(총 10,000여 개의 집합, 온라인 교육과정)'을 제공하여 금융인으로서의 전문성과 실전 직무 역량을 강화할 수 있도록 지원합니다. 2022년에는 총 900명의 임직원이 사내·외 금융역량 강화 교육에 참석하였으며 평균 4.4 이상의 높은 교육 만족도를 기록하였습니다.

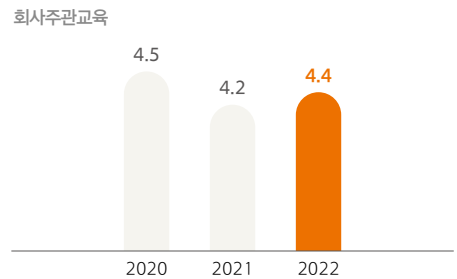
임직원 금융교육 수료인원 (단위: 명)



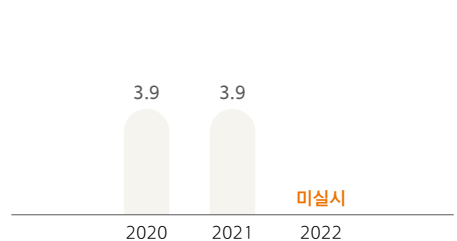
자율선택교육



임직원 금융교육 만족도 (단위: 5점척도)



자율선택교육



성과평가 및 보상체계

한화투자증권은 인사평가 시 직급이나 연차에 따른 차등을 두지 않고 있습니다. 직무 수행 능력과 성과를 중심으로 인사결정을 내리며, 1년에 2번(중간/연간) 성과평가를 실시하여 직원들의 성장과 성과 창출을 동시에 지원합니다. 매년 직무, 역량, 성과 등을 기반으로 연봉 계약을 체결하며, 본사 임직원 대상으로 OKR(Objective and Key Results, 목표와 구체적인 성과지표) 기반 개인성과 관리체계를 운영하고 있습니다. 이 체계는 조직 전체의 도전적인 목표를 개인 단위까지 이어지도록 구성되어 있는데 매반기 업무공유시스템을 통해 수집된 OKR 성과를 기반으로 개인별 성과평가가 이루어지며, 개인의 목표수립과 관리에 중점을 둡니다. 이러한 성과중심의 평가제도를 통해 한화투자증권의 임직원들은 조직목표와 방향성에 대해 보다 깊게 이해하고 참여할 수 있습니다.

Next plan

한화투자증권은 앞으로도 일과 삶의 균형을 위한 제도를 강화해 나갈 계획입니다. 2022년 가족친화인증 취득 시 요구사항을 토대로 각종 제도를 개선하고 가족친화적 근무환경을 조성해 나갈 예정입니다. 또한 우수한 인재를 영입하여 미래의 성장동력을 확보하고, 임직원의 조직 적응 및 소속감 증진을 위한 각종 프로그램을 운영할 예정입니다.

사회

안전보건

Strategy

한화투자증권은 안전보건을 ESG 경영의 중요 이슈로 관리하고자 매년 안전보건 관련 규정(산업안전보건관리규정, 안전보건방침, 안전관리매뉴얼, 구매/자산 관리규정)에 기반하여 안전보건관리체계를 구축하고 있습니다. 또한 안전보건 관련 강화되고 있는 법규 및 가이드라인을 검토하여 안전보건에 관한 목표와 경영방침을 포함한 안전보건계획을 매년 수립하고 있습니다. 2022년에는 안전관리를 강화하고자 일부 규정을 신설/개정하였고 위험성평가 지침/매뉴얼을 마련하여 위험성평가를 실시하고 수급업체 안전보건관리 프로세스를 마련하였습니다. 안전보건은 임직원 및 협력업체 등 한화투자증권의 모든 이해관계자에게 영향을 미치는 중요한 이슈인 만큼 한화투자증권은 종사자 위원 3인과 사용자 위원 3인이 참여하는 산업안전보건위원회 운영을 통해 종사자의 의견을 청취함과 동시에 주요 안전보건 정책에 대해 심의하고 있습니다. 2022년 산업안전보건위원회는 분기별 총 4회 개최되었으며, 주요 안건으로는 안전보건 현황보고, 수급업체 안전보건 관리, 위험성 평가실시, 안전보건계획 등의 내용이 논의되었습니다. 안전보건계획을 비롯한 주요 안전보건 이슈들은 이사회 승인을 거치고 있습니다.

2023년 안전보건계획 목표

목표	안전관리체계의 구축과 지속적 운영개선을 통한 안전사고 ZERO 		
추진방향	효율적 안전관리 체계 구축	지속적 안전관리 역량 강화	선제적 안전사고 예방
실행과제	안전보건 프로세스 구축 강화	전문성 강화 교육 대응역량 훈련	안전보건활동 점검 사고예방활동
세부계획	비상대응매뉴얼 개정 • 재해 유형 확대 • 대응 시나리오	도급 시 안전관리 매뉴얼 개정 • 한화투자증권에 적합한 매뉴얼로 보완	안전보건 부서 안전보건 역량 강화 • 실무자 전문가 교육 • 안전관리책임자 보수교육
	우수사례 벤치마킹 • 금융사, 증권사 안전보건관리 사례	위험성평가 실시 • 정기 위험성평가 • 수시 위험성평가	도급업체 안전관리 평가 • 도급전 안전관리 평가 • 진행 중 점검

Target

한화투자증권은 산업안전보건법에서 정의하는 산업재해가 발생하지 않도록 안전사고 0건을 목표로 하고 있습니다. 이를 위해 효율적인 안전관리 체계 구축, 안전관리 역량 강화, 선제적 안전사고 예방을 추진하고 있습니다.

2022 Performance

산업재해

구분	단위	2020	2021	2022
사망자수	명	0	0	0
사망률	%	0	0	0
근로손실재해건수(LTI)	건	0	0	0
근로손실재해율(LTIFR)*	%	0	0	0
산업재해건수	건	2	1	1
산업재해율	%	0.19	0.09	0.09
결근율	%	17.3	4.7	0.0

*근로시간 백만 시간 기준으로 산정

법규위반

구분	단위	2020	2021	2022
안전사고	중대재해 사고 건수	0	0	0
법규위반	위반건수	0	0	0
	과태료	0	0	0
	벌금	0	0	0

사회

안전보건

중대재해 및 안전사고 발생 최소화

한화투자증권은 안전보건관리규정에 따라 매년 안전보건계획을 수립하여 이사회 보고 및 승인을 받고 있습니다. 사업장에서 발생 가능한 사고를 미연에 방지하기 위하여 유해위험요인을 사전에 찾아내고, 위험성평가를 실시하여 그 결과에 따라 대책을 세우며 안전성을 개선해 나가고 있습니다.

2022년 위험성평가

2022년에는 건물 위험성 평가를 실시했습니다. 본사에서는 한화리츠 여의도, 한화생명 63빌딩, 삼성화재 영등포사옥을 대상으로 하였고 지점 42곳을 평가에 포함시켰습니다. 평가는 지점의 경우 10월 28일부터 11월 7일까지, 본사는 11월 15일부터 11월 28일까지 진행되었습니다. 그 결과 본사에서는 유해위험요인 13개, 보통위험 10개가 발굴되었고 그 중 10개에 대한 개선대책(대피로 및 통로 확보: 대피로 및 통로 등에 적재된 물품 이동, 화재 및 감전 위험 감소: 업무용 차량 내 소화기 비치, 개인 전열기 사용 점검, 추락위험: 작업시 안전모, 안전사다리 사용, 넘어짐, 걸림: 노출된 전선 이동)을 수립하였습니다. 지점은 유해위험요인 337개, 보통위험 50개가 발굴되었으며 174개의 개선대책을 수립하였습니다. 개선 이후 보통이상의 위험으로 평가된 것은 0건입니다. 위험성 평가 결과 및 개선대책은 경영지원실장이 반기 1회 대표이사에게 보고하며, 대표이사는 보고내용을 바탕으로 추가로 필요한 개선조치를 지시하고 있습니다.

2022년 위험성평가 결과

구분	유해위험요인	보통이상 위험 (개선대책 필요)	개선대책(낮음위험 포함)	개선 후 보통이상 위험
본사	13	10	10	0
지점	337	50	174	0
계	350	60	184	0

※ 위험성 수준: [중대성(1~3)×가능성(1~3)]: 높음(6~9), 보통(3~4), 낮음(1~2)

Next plan

한화투자증권은 안전보건을 강화하기 위해 2023년 연간 계획을 수립했습니다. 이에 따라 위험성평가 실시 계획을 수립하고 작업서를 작성하며, 본사와 각 지점에서 유해위험요인을 파악하여 위험성을 진단할 예정입니다. 진단 결과 중 허용 불가능한 위험성에 대해서는 감소 대책을 수립하고 실천할 계획입니다.



사회

인권

Strategy

한화투자증권은 경영활동에 따른 이해관계자들의 인권을 보호하고자 인권경영을 선포하고 ‘UN 세계인권선언’, ‘ILO 노동협약’, ‘UN 기업과 인권 이행지침’ 등 인권·노동과 관련된 국제 기준 및 원칙을 준수하며 인권경영을 실천하고 있습니다. 한화투자증권은 이러한 실천의지를 바탕으로 증권업의 특성을 반영하여 2022년 임직원 및 모든 이해관계자가 준수해야 할 올바른 행동판단의 기준이 될 ‘인권경영 행동규범’을 제정하였습니다. 본 행동규범은 이해관계자별로 인권 이슈가 발생할 수 있는 상황이 다른 점을 고려하여, 임직원 뿐 아니라 다양한 이해관계자가 인권존중을 위한 행동 판단의 기준으로 삼을 수 있도록 임직원, 고객, 주주와 투자자, 협력업체, 국가와 지역사회 등 각 이해관계자별 인권정책을 명시하고 있습니다.



한화투자증권 인권경영 현장

우리는 고객과 함께 멀리, 행복을 더하고 신뢰받는 금융 파트너가 되기 위해 세계인권선언 등 주요 국제인권규범을 준수하고 실천함으로써 근로자와 금융을 이용하는 모든 이해관계자들의 인권을 보호하고자 한다. 이를 위해 우리는 모든 경영활동 과정에서 인간의 존엄과 가치 향상을 위하여 모든 임직원이 준수해야 할 올바른 행동과 가치판단의 기준으로서 다음과 같이 ‘인권경영 현장’을 선포하고 인권경영의 정착과 확산을 위해 노력한다.

- 하나** 우리는 인권, 노동, 환경, 반부패 등의 가치를 지지하는 국제 및 국내 규범을 존중하고 지지한다.
- 하나** 우리는 임직원을 포함한 모든 이해관계자에 대하여 인종, 종교, 장애, 성별, 출생지, 정치적 견해 등을 이유로 차별하지 않는다.
- 하나** 우리는 직원의 인권보호와 증진을 위해 결사 및 단체교섭의 자유를 보장한다.
- 하나** 우리는 어떠한 형태의 강제노동과 아동노동을 허용하지 않는다.
- 하나** 우리는 안전하고 위생적인 작업환경을 조성하여 산업안전 및 건강권을 보장한다.
- 하나** 우리는 협력사와의 상생발전을 위해 노력하며, 인권경영을 실천하도록 지원하고 협력한다.
- 하나** 우리는 사업활동영위 지역에서 현지주민의 인권을 존중하고 보호한다.
- 하나** 우리는 국내·외 환경 관련 법규를 준수하고, 환경보호와 환경재해 예방을 위해 노력한다.
- 하나** 우리는 사업활동에 있어서 국민의 안전에 위해가 되지 않도록 노력하고, 업무상 수집한 개인정보를 보호하며 정보 접근권을 보장한다.
- 하나** 우리는 사업활동에서 발생하는 인권침해에 대해 신속하고 적절한 구제조치를 제공한다.

우리는 임직원을 비롯한 모든 이해관계자의 인권을 보호하기 위해 노력하며, 인권경영의 정착과 확산을 위해 최선을 다할 것을 다짐한다.

한화투자증권 임직원 일동



Target

한화투자증권은 임직원 및 이해관계자의 인권침해가 발생하지 않는 것을 목표로 인권경영을 추진하고 있습니다. 이를 위해 법정 의무교육시간을 상회하여 매해 직원 1인당 약 2.9시간의 인권교육을 진행하며 상시적으로 인권문제를 신고하고 상담할 수 있는 신고채널을 운영합니다. 2022년에는 단 한 건의 인권침해사고도 발생하지 않았습니다.

사회

인권

2022 Performance

신고처리

구분	단위	2020	2021	2022
인권관련 신고건수	건	0	5	0
인권관련 처리건수	건	0	5	0

법규위반

구분	단위	2020	2021	2022
인권관련 법규 위반	위반건수	0	0	0
	과태료	0	0	0
	벌금	0	0	0

교육

구분	단위	2020	2021	2022
성희롱 예방교육시간	시간	2,088	2,219	2,290
성희롱 예방교육 참여인원	명	1,092	1,179	1,217
성희롱 예방교육 직원 1인당 교육시간	시간	1.9	1.9	1.9
장애인 인식개선 교육시간	시간	1,087	1,101	1,176
장애인 인식개선교육 참여인원	명	1,087	1,101	1,176
장애인 인식개선교육 직원 1인당 교육시간	시간	1.0	1.0	1.0

Next plan

한화투자증권은 인권경영 자체 체크리스트를 기반으로 인권 관련 리스크를 사전에 점검하고, 인권경영의 수준을 파악하여 지속적으로 개선해 나가고 있습니다. 향후 비즈니스 영역 전반에 대한 인권영향평가를 통해 인권리스크를 검토하고 줄여나가겠습니다.

사회

지역사회공헌

Strategy

한화투자증권은 지역사회 문제해결에 동참하여 함께 멀리 가기 위한 방향성을 고민해왔습니다. 이에 '함께 멀리' 더 행복한 내일을 열어가기 위해 인재육성, 재능기부, 기부봉사, 문화예술을 테마로 사회공헌 활동을 추진하고 있습니다.

 인재육성	어린이와 청소년의 다양한 꿈이 존중 받는 세상 • Together Plus • 어린이 금융탐험대 • 어린이 인문탐험대	
 문화예술	어린이와 청소년에게 문화적 기회가 풍요로운 세상 • Blooming Day	
 재능기부	자율적인 재능기부를 통해 사회적 가치를 창출하는 세상 • 라플 프로그램	
 기부봉사	나눔의 가치를 가꾸고 공유하는 세상 • 자원봉사주간	

2022 Performance

프로그램

구분	단위	2020	2021	2022
지역사회공헌 프로그램	V	V	V	V

투자

구분	단위	2020	2021	2022
사회투자 금액	억 원	10.8	7.1	9.2
노동조합/직장협의회/노사협의회 사회공헌지원금액	백만 원	112	109	77
장학금 지원	고등학교	400	500	600
	대학교	43	35	25

봉사활동

구분	단위	2020	2021	2022
봉사시간	시간	1,430	1,100	2,420
참여인원	명	715	550	1,210
직원 1인당 봉사시간*	시간	2	2	2

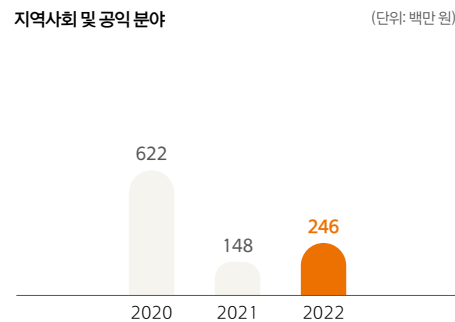
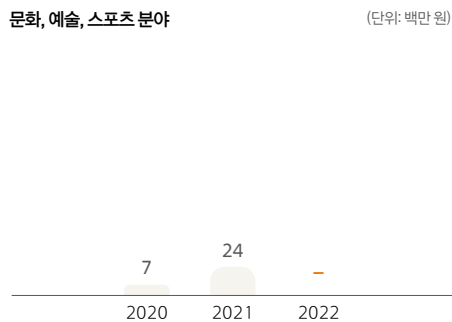
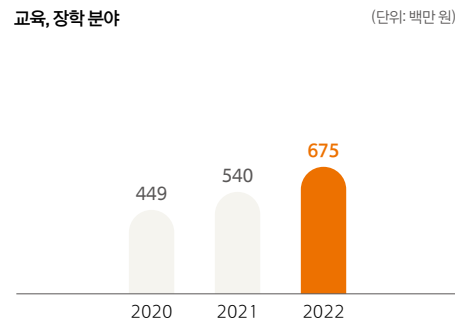
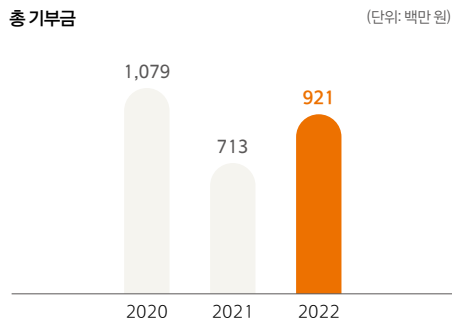
*인원수에 따른 변경 (봉사시간/참여인원)

사회

지역사회공헌

사회공헌 기금 조성

한화투자증권은 나눔을 실천하기 위해 임직원과 회사가 함께 '밝은 세상 만들기' 기금을 조성하여 다양한 사회 공헌 활동을 이어오고 있습니다. 2022년 총 기부금은 9.2억 원으로 교육장학 및 문화예술, 지역사회 공익분야에 사용되었습니다.



지역사회 참여 정책

한화투자증권은 지역사회 리스크 해결을 위해 매년 다각도로 경제, 사회, 환경 측면을 고려하여 지역사회 참여정책을 검토하고 있으며, 금융기업으로서 어린이 및 청소년의 금융지식향상에 초점을 맞춰 문제해결에 동참하고 있습니다. 사회공헌 프로그램은 지역사회 리스크 분석 결과에 따라 매년 수정되며 지역의 사회, 환경적 KPI를 설정하여 목표중심으로 접근하고 있습니다. 또한 사회공헌 프로그램의 임팩트 측정을 위해 참여 학생들의 이해도 증대 등을 평가하고 있습니다.

Together Plus (특성화고 사회공헌)

비즈니스 측면 KPIs

- 참가 학생들의 한화투자증권 인지도 증가율
- 교육대상 특성화고 고등학생
- 교육내용 경제의 이해, 주식시장의 이해, 금융 상품의 이해
- 수혜자 11개 특성화고, 410명(2022년)

사회·환경적 측면 KPIs

- 참가 학생의 만족도 90%

어린이 금융탐험대

비즈니스 측면 KPIs

- 참가 학생들의 한화투자증권 인지도 증가율
- 교육대상 지역 아동센터 등 취약계층 아동
- 교육내용 가치와 물물교환, 저축과 용돈 기입장, 수요와 공급 등

- 수혜자 56회 개최, 709명 참여(2022년)

사회·환경적 측면 KPIs

- 참가 학생의 이해도 90%

금융 및 취업 멘토링 'Together Plus'

2018년부터 특성화고 학생들을 대상으로 연 2회 진행되는 금융 및 취업 교육 프로그램으로 국제 비영리 청소년 교육기관인 JA Korea와 함께 임직원이 강사로 참여하고 있습니다. 상반기에는 금융, 경제, 주식, 금융상품을 주제로 하는 '금융멘토링'을 실시하고 있으며 하반기에는 모의면접, 채용트렌드 정보 전달 등을 주제로 하는 '취업멘토링'이 진행됩니다. 2020년 170명, 2021년 410명의 학생이 참여하였으며 2022년에는 논산여자상업고를 비롯한 11개 특성화고 학생 410명에게 금융 멘토링을 지원하였습니다. 첫 멘토링 시간에는 대표이사가 직접 참여하여 'ESG 시대에 따른 변화'라는 주제로 강의를 진행하였습니다. 한화투자증권은 앞으로도 청소년들의 미래를 위해 지속적으로 노력하여, 경제적 자립을 돕고 꿈을 펼칠 수 있도록 관심과 지원을 확대할 예정입니다.

사회

지역사회공헌

어린이 금융탐험대

어린이 금융탐험대는 2022년에 신설된 프로그램으로 교육 내용은 가치와 물물교환, 저축과 용돈 기입장, 수요일과 공금 등 어린이 눈높이에 맞추어 설계되었으며, 특히, 전국퇴직금융인협회 소속 퇴직 금융인들이 재능기부를 통해 교육 진행자로 참여하고 있습니다. 앞으로도 연령별 맞춤형 금융교육을 지속적으로 실시하여 건전한 투자문화 조성에 기여하겠습니다.

블루밍데이(Blooming Day)

한화투자증권의 블루밍데이는 꽃을 활용한 사회공헌 프로그램으로 2017년에 시작되었습니다. 2020년부터 2022년까지는 COVID-19로 인해 어려움을 겪는 화훼 농가를 지원하였으며, 문화 예술 활동이 필요한 청소년들에게 플라워 클래스 기부금 지원도 지속하고 있습니다. 이에 2021년 333명, 2022년 760명이 참여하여 전국의 화훼 농가에서 직접 구매한 flower kit를 활용해 작품을 만들었습니다.

라폴(Life Portfolio) 프로그램

한화투자증권 임직원들의 자율봉사 활동으로, 회사에서 제공한 10개의 프로그램 중 원하는 봉사활동을 선택하여 참여합니다. 2021년과 2022년에는 COVID-19 상황을 고려하여 언택트 방식으로 진행되었으며, 2021년 프로그램에는 170명, 2022년 프로그램에는 430명의 임직원들이 참여하였습니다. 참여 임직원들은 태양광 랜턴, 마스크 목걸이, 예코백 등 10개의 프로그램을 통해 300여 점의 기부물품을 만들었으며 해당 물품은 지역아동센터, 영아보호소, 해외아동 등에 전달되었습니다.

자원봉사 주간

한화투자증권에서는 '자원봉사 주간'을 통해 전 임직원이 물품 기증 및 봉사를 직접 실천하는 사회공헌 활동을 실시하고 있습니다. 이 활동은 2004년 '자원봉사의 날'에서 시작하여 2019년부터 '자원봉사 주간'으로 확대된 것으로, 임직원들이 스스로 지역사회에 필요한 활동을 기획하고 실천하여 복지 사각지대까지 사랑이 전달되고 있습니다. 2022년에는 전사 27개의 그룹으로 나누어 각 그룹이 후원하고자 하는 기관을 하나씩 선정하고, 임직원들이 자율적으로 활동지역을 선택한 후 5,400만원에 달하는 필요물품과 후원금을 지원하였습니다.

어린이 인문탐험대

어린이 인문탐험대는 문화적 혜택이 필요한 저소득층 학생들에게 인문 도서를 지원하여 지식과 소양을 넓힐 수 있는 기회를 제공하는 사업입니다. 2022년에는 종로구 아동센터에 약 600여 권의 도서를 기부하였으며 앞으로도 지속적으로 아동들의 인문적 소양을 높이고자 사업을 지속 진행할 예정입니다.

플러스포인트 매칭 기부

2021년 임직원이 모은 플러스 포인트와 금액을 매칭하여 총 550만원의 기부금을 조성하였습니다. 플러스포인트는 임직원이 1회 사회공헌 활동 참여시 5포인트를 적립하는 제도입니다. 이를 기반으로 네이버 해피빈과 함께 어려운 이웃의 사연을 선정하여 임직원 투표를 진행하고, 투표 비율에 따라 기부금을 매칭하였습니다. 임직원이 직접 어려운 이웃의 사연을 선택하여 기부할 수 있어 많은 직원들이 사회공헌 활동에 관심을 갖고 참여했습니다.

사회

고객중심경영

Strategy

한화투자증권의 경영은 고객을 향합니다. 자산관리는 고객의 삶이라는 언어를 금융의 언어로 통역하는 일입니다. 한화투자증권은 고객과의 신뢰관계를 무엇보다 중요하게 생각하며 고객중심경영을 추진해왔습니다. 이에 금융소비자보호 규정 및 강령을 제정하고 소비자권익 보호 정책을 마련하여 고객 접점인 홈페이지에 그 내용을 상세하게 공개하고 있습니다. 또한 제품 및 서비스 이용 과정에서 소비자 피해가 발생하지 않도록, 고객공지-고객유의사항에서 분쟁발생 시 투자자의 대응절차 및 장애대처요령 등을 게시하고 있으며 소비자보호광장에서는 한화투자증권의 소비자보호체계 및 소비자보호와 관련된 정보를 제공하고 있습니다. 이러한 노력을 인정받아, 한화투자증권은 2018년 공정거래위원회로부터 소비자중심경영(CCM)을 인증 받았으며, 2020년, 2022년 CCM 재인증에 성공했습니다.

이사회의 소비자 권익 침해 위험검토 체계

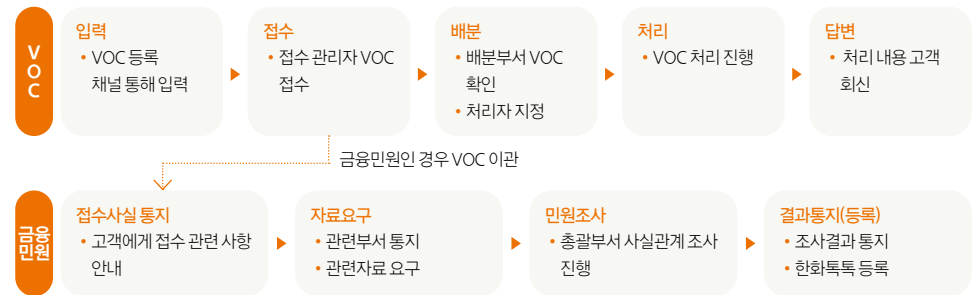
한화투자증권은 소비자보호 관련 주요 사항을 금융소비자보호 내부통제 위원회에 보고하고 있으며, 내부통제 위원회 운영 현황은 이사회에 보고되고 있습니다. 이러한 프로세스를 통해 소비자보호 관련 중요 이슈를 이사회에서 검토 및 의사결정 할 수 있도록 체계화하고 있습니다.

- 1) 금융소비자보호에 관한 경영방향
- 2) 금융소비자보호 관련 주요 제도 변경사항
- 3) 임직원의 성과보상체계에 대한 금융소비자보호 측면에서의 평가
- 4) 금융상품의 개발, 영업방식 및 관련 정보공시에 관한 사항
- 5) 금융소비자보호 기준 및 내부통제기준의 적정성·준수실태에 대한 결과
- 6) 금융소비자보호 실태평가 및 감사 등에 대한 결과 또는 후속조치
- 7) 중요 민원·분쟁에 대한 대응 결과
- 8) 총괄기관과 금융상품 개발·판매·사후관리 등 관련부서 간 협의 필요사항
- 9) 기타 내부통제위원회에 보고한 사항의 처리에 관한 사항

소비자구제절차

한화투자증권은 홈페이지를 통해 소비자구제 절차를 공개하고 있습니다. 고객센터-소비자보호광장-전자민원 접수를 통해 해당 내용을 공개하고 있으며, 고객은 불법행위 등으로 인한 손해에 대하여 보상 및 개선을 요구할 수 있습니다.

VOC 및 금융민원 처리 프로세스



Target

한화투자증권은 PB 고객을 대상으로 상담 서비스에 대한 고객만족도 설문조사를 진행해왔습니다. 설문결과는 고객만족도를 높이기 위한 개선 요인 파악의 기초자료로 활용하여 고객 만족도를 높이는데 활용합니다. 2023년에는 보다 다양한 고객에게 전반적인 당사 이용경험에 대한 조사를 실시하여 만족도 개선을 위한 노력을 강화하고자 합니다.

2022 Performance

고객만족

구분	단위	2020	2021	2022
VOC불만처리	건	91	256	210
소비자 만족도 접수*	접수	74	79	-
소비자 만족도 제고 프로그램	V	V	V	V

*2022년 고객만족도 평가 미실시

사회

고객중심경영

고객 소통 채널 관리

한화투자증권은 고객의 의견을 소중하게 생각하며, 고객과의 원활한 소통을 위해 영업점 창구(고객소리 엽서), 온라인과 모바일 플랫폼 등 다양한 채널을 통해 고객의 의견을 수렴하고 있습니다. 2022년에는 온라인 이벤트 신청 고객이 급증하면서 이벤트 관련 불만 의견도 증가하였습니다. 한화투자증권은 이벤트 신청 팝업 문구 변경, 마케팅 수신 동의 여부 자동 확인과 같은 이벤트 신청 관련 프로세스를 개선하였으며 전자민원 접수 시 첨부파일을 기존 1개에서 5개까지 첨부할 수 있도록 하였고, 통신사 인증만으로 비로그인 상태에서 민원신청 내역 조회가 가능하도록 하는 등 개선을 통해 고객 접근성과 편의성을 높였습니다.

고객 맞춤형 서비스 강화

한화투자증권은 SNS 채널을 활용하여 카드뉴스 형태로 주식 투자 정보를 제공하여 온라인 및 모바일 환경에 익숙한 고객의 편의를 높이고 있습니다. 카드뉴스는 고객들이 직관적으로 정보를 파악할 수 있도록 제공되어 만족도가 높습니다. 또한 퇴직연금 고객의 수익률 증대를 위해 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 도입하였습니다. 퇴직연금 고객은 자신의 투자성향에 맞는 디폴트옵션을 미리 선정하고, 일정 기간 운용지시를 못 하더라도 자동으로 상품 매수가 이루어지게 되어 빈틈없는 수익률 관리가 가능하게 되었습니다. 아울러, 해외주식 편의 제고를 위해 마켓매매 시간을 확대하고, 투자상담을 제공하고 있으며 MTS, HTS 고객을 대상으로 매주 금요일 장 종료 후 추천종목 10개를 선정하여 제공하는 등 고객 맞춤형 정보 제공을 통해 고객중심경영을 실천하고자 합니다.

- 2022.1.13 프리마켓 매매시간 확대(20:00~22:30 -> 17:00~22:30 변경 진행)
- 2022.7.18 애프터마켓 매매 오픈 안내(05:00~07:00)
- 2022.10.24 해외주식 야간투자상담 서비스 '글로벌라운지' 시범 운영 23.1.3 정식 오픈
→ 17:00~01:00 해외주식 투자상담 제공
- 2023.2.27 미국주식 주간거래 서비스 오픈(10:00~16:20 제공)
서머타임 적용 시 미국 거래시간
주간거래 10:00~16:20 | 프리마켓 17:00~22:30 | 정규장 22:30~05:00 | 애프터마켓 05:00~07:00 거래 가능

비대면 투자자를 위한 스마트자산관리팀 신설

한화투자증권은 온라인 및 자기주도형 고객 증가로 인한 영업환경 변화에 적극적으로 대응하고 고객의 편이를 높이기 위해 스마트자산관리팀을 신설하였습니다. 팀 신설에 따라 인력충원과 상담 프로세스 표준화 작업을 진행하였습니다. 스마트자산관리팀은 비대면고객의 만족을 높이는 동시에 주식Off약정 유도, 금융상품 판매 등의 수익 창출 방안과 신용공여 이용 증가 등을 통해 WM본부 수익을 확대하고자 합니다.

IRP 수수료 제로 선언

한화투자증권은 고객들이 퇴직 후를 대비하여 여유자금을 마련할 수 있도록 IRP(개인형 퇴직연금) 계좌에 수수료 무료 혜택을 제공하고 있습니다. 더불어 원리금 보장형 상품 및 투자형 상품 앱(Smart M)을 통해 중장기 수익률의 성장을 제고하여 고객의 안정적인 은퇴자산 운용을 지원하고 있습니다.

세무/법률 종합 서비스

한화투자증권은 재테크가 보편화되면서 세무, 법률 관련 솔루션을 제공하는 맞춤형 종합 서비스를 제공하고 있습니다. 이 서비스는 가족단위 고객 컨설팅을 통해 고객들에게 유익한 정보를 제공하고 있으며 무료 세무신고대행 서비스와 함께, 해외주식 신고대행 신청을 전산화하였습니다. 이외에도 한화투자증권 홈페이지 내 '절세가이드' 콘텐츠를 통해 매달 변하는 세무 일정에 따른 세무 이슈를 안내하고 실질적인 절세 방법을 제공하고 있습니다.

세무정보 종합서비스

우수고객 세무상담

홈페이지 세무정보 제공

우수고객 세무 신고대행

Next plan

한화투자증권은 앞으로도 금융소비자 권익 보호를 위해 홈페이지뿐만 아니라 온라인 채널(HTS, MTS 등)에 소비자보호광장을 설치하여 소비자공시를 강화하고 불만 고객의 문제해결을 위한 접근성을 제고하는 등 소비자중심경영을 실현해나갈 예정입니다.

지배구조

투명한 지배구조

Strategy

한화투자증권은 기업지배구조 모범규준의 권고 사항을 기반으로 이사회 독립성, 투명성, 전문성, 다양성을 제고하고자 노력하고 있습니다. 이사회 독립성 강화를 위해 이사회 과반수(50%)를 사외이사로 선임하여 기업, 경영진, 지배주주의 이해관계로부터 자유롭게 의사를 표명할 수 있는 환경을 조성하고 있습니다. 한화투자증권의 이사회는 회사의 최고 상설 의사결정기구로서 대표이사 선임 및 해임 권한을 갖고 있으며 회사의 경영목표·전략을 수립·평가합니다. 또한 정관 변경, 예산 및 결산 승인, 조직의 중요한 변경, 내부통제기준 및 위험관리기준 수립·평가, 경영승계 등 지배구조 원칙 정책을 수립·평가하고 이해상충행위 관리·감독 등의 역할을 수행합니다.

한화투자증권은 ESG경영 실천의 연속선상에서 투명하고 건전한 지배구조 구축을 위해 2022년 2월 이사회 결의를 통해 기업지배구조헌장을 제정 및 공표하였습니다. 또한 매년 '지배구조 및 보수체계 연차보고서'를 공시하여 이사회 운영과 보수 관련 정보를 투명하게 공개하고 있습니다.

2022 Performance

구성

구분	단위	2020	2021	2022	
독립성	이사회인원수	명	7	7	5
	사외이사인원수	명	4	4	3
	사내이사인원수	명	3	3	2
	이사회 사외이사 비율	%	57	57	60
	사외의사의 평균 소속 위원회 개수	개	3	4	5
	등기임원 중 최대주주 및 특수관계인이 아닌 여성 임원	명	0	1	2
	타직무수 제한	개	1	1	1
	최고경영자후보추천위원회 소속 위원 중 최고경영자 소속	V	X	X	X

구분	단위	2020	2021	2022	
다양성	이사회 다양성 정책	V	N	N	V
	여성이사	명	0	1	2
	여성이사	%	0	14	40
전문성	산업경험 보유 이사	명	2	2	3
	산업경험 보유 이사	%	28.6	28.6	60.0
	리스크 전문가	명	2	2	2
	재무회계 전문가수	명	2	2	2
	ESG 전문가	명	0	0	0
효율성	평균임기	년	3	3	3
	신규사외이사 임기	년	2	2	2
	출석률(75% 미만) 저조 사외이사	명	0	0	0

운영

구분	단위	2020	2021	2022	
개최	개최건수	회	11	15	15
보고 및 의결	보고안건수	건	21	21	21
	의결안건수	건	27	42	36

지배구조

투명한 지배구조

책임

구분	단위	2020	2021	2022
책임감경	손해배상책임보험 가입	V	V	V
이사교육	전략 교육	회	0	0
	금융 교육	회	2	2
	회계 교육	회	1	1
	감사 교육	회	1	1
	법규준수 교육	회	1	1
	위험관리 교육	회	0	0
	지속가능금융 교육	회	0	1
	요청시 외부 전문가 활용	V	V	V

주주권리 강화

구분	단위	2020	2021	2022
의결권 행사 활성화	서면투표제 도입	V	N	N
	전자투표제 도입	V	V	V
	전체 주주에 대한 의결권대리 행사 권유	V	V	V
	주총 전 안건 통지	V	V	V

평가 및 보수

구분	단위	2020	2021	2022	
이사회 평가	자체평가	V	V	V	
	제3자 독립평가	V	X	X	
	최종후보자 선발 절차 진행 규정 보유	V	V	V	
	평가 결과 및 근거 공개	V	V	V	
보수 총액	보수 총합	백만 원	1,962	1,550	
	사외이사	백만 원	260	319	
	사내이사	백만 원	1,702	1,231	
보수 체계	CEO 변동보상 가이드라인 보유	V	N	N	
	CEO 성과지표에 ESG 포함	V	N	N	
	CEO의 장기성과급 비율	%	100	100	
	CEO의 장기성과급 이연기간	년	10년	10년	
	비상임이사 보수체계 보유	V	N	N	
	개별 보수산정 기준 및 보수액 공시	V	V	V	
	자기자본 대비 계열회사에 대한 출자총액 규모	%	0	0	
	주식	이사 및 CEO 주식보유 비율	%	0.08	0.09
		국민연금 주식보유 비율	%	0.528	4.686
지배주주 및 그 친인척의 주식보유 비율		%	46.082	46.082	
지배주주 및 그 친인척을 제외한 사내이사의 주식보유 비율		주	0.163	0.142	
회사에 대한 계열회사의 지분율		주	46	46	
최대주주 및 특수관계인 제외 5% 이상 지분보유자 주식수		주	0	0	

지배구조

투명한 지배구조

위원회

구분	단위	2020	2021	2022	
임원후보	인원수	3	3	3	
추천위원회	사외이사 인원수	3	3	3	
	사내이사 인원수	0	0	0	
	사외이사 비율	100	100	100	
	개최횟수	1	1	1	
	감사위원회	인원수	3	3	2
감사위원회	사외이사 인원수	3	3	2	
	사내이사 인원수	0	0	0	
	사외이사 비율	100	100	100	
	위원장의 재무전문성	V	V	-	
	재무회계 전문가	명	1	1	2
	개최건수	건	5	7	7
	내부거래위원회	인원수	3	3	3
사외이사 인원수		2	3	3	
사내이사 인원수		1	0	0	
사외이사 비율		67	100	100	
개최횟수		회	4	4	2
위험관리위원회		인원수	3	3	3
	사외이사 인원수	2	2	2	
	사내이사 인원수	1	1	1	
	사외이사 비율	67	67	67	
	재무회계 전문가	명	1	1	1
	개최횟수	회	4	6	7

구분	단위	2020	2021	2022	
보수위원회	인원수	3	3	3	
	사외이사 인원수	명	2	2	2
	사내이사 인원수	명	1	1	1
	사외이사 비율	%	67	67	67
	재무회계 전문가	명	0	2	2
	리스크 위원회 소속 이사 참여여부	V	V	V	V
	개최횟수	회	1	4	2
	위험관리책임자의 보수 심의	V	V	V	V
ESG위원회	준법감시인의 보수 심의	V	V	V	V
	인원수	명	-	3	3
	사외이사 인원수	명	-	2	2
	사내이사 인원수	명	-	1	1
	사외이사 비율	%	-	67	67
	ESG 전문가	명	-	-	-
	개최횟수	회	-	1	3
ESG 주요안건	기후변화이슈 통합관리, 의사결정	V	-	-	V
	반부패 프로그램 운영 결과 승인	V	-	V	V
	리스크 관리체계 수립 및 이행 점검	V	-	-	-
	위기상황분석(Stress test) 결과 검토	V	-	V	V
	비재무리스크(ESG) 검토 및 승인	V	-	V	V

지배구조

투명한 지배구조

Program

이사회구성

한화투자증권 이사회 구성원은 총5명으로 대표이사 1명, 사내이사 1명, 사외이사 3명으로 구성되어 있습니다. 사외이사 자격요건으로 금융, 경제, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 회사의 금융업 영위와 관련된 분야의 전문가로 제한하여 이사의 전문성을 강화하였으며 현재 사외이사 중 산업경험 보유이사는 66%로 이사회의 전문성을 확보하고 있습니다. 더불어 다양한 이해관계자들의 의견을 수렴할 수 있도록 이사회의 다양성 증진에 노력하고 있으며 외국국적 이사 1명, 여성사외이사 2명으로 국내 금융기업 중 높은 다양성 수준을 보유하고 있습니다. 아울러, 구성원 간의 정기·비정기 회의를 수시로 개최하여 회사가 직면한 다양한 과제를 효율적으로 해결하기 위해 노력하고 있습니다.

이사회 구성 현황 2023.03. 기준

구분	성명	성별	임기	약력
사내이사	한두희	남	2023.03~2025.03	現) 한화투자증권 대표이사(이사회 의장)
사내이사	한종석	남	2018.03~2024.03	現) 한화투자증권 WM본부장
사외이사	김형태	남	2020.03~2023 재선임후, 차회 정기 주주총회 종결 시까지	現) 김앤장법률사무소 수석이코노미스트
사외이사	선우혜정	여	2021.03~2023 재선임후, 차회 정기 주주총회 종결 시까지	現) 한국방송통신대 경영학과 부교수
사외이사	문여정	여	2022.03~2024.03	現) IMM인베스트먼트 투자본부 상무

이사 별 전문성

전문분야	한두희	한종석	김형태	선우혜정	문여정
금융	●	●	●		●
경제			●		
경영	●	●			●
의학/바이오					●
회계			●	●	

이사회운영

2022년에는 경영실적 보고, ESG경영 전략 및 정책 추진현황 보고 등의 안건 결의를 위한 총 15회의 정기 및 임시 이사회를 개최하였습니다. 현재 이사회 최소 참석률을 명문화하지는 않았으나 평균 참석률은 95%입니다. 매년 사외이사의 전문성 제고와 금융환경에 대한 정보제공을 위한 교육을 실시하고 있습니다.

2022년에는 ESG 채권발행, 국내 배출권 시장개요와 운용전략, 내부회계관리제도 등의 교육을 5회 실시하였습니다. 더불어 ESG에 관한 사항을 ESG담당 임원 및 부서가 직접 이사회 주요 안건으로 보고합니다. 2022년 6월 ESG경영 전략/정책 및 1분기 추진현황을 지속가능경영팀장이 직접 보고하였으며, 2022년 11월 ESG 중대성 평가결과에 기반한 주요 과제 추진 현황을 기획관리실장이 이사회에 보고하였습니다.

2022년 이사회 운영 결과

회차	개최일자	안건 내용	가결여부
1	2022-02-04	임원보수규정 개정	가결
		2022년 안전보건관리계획 승인의건	가결
		2022년 사업계획 승인	가결
		제61기 재무제표 및 영업보고서 승인	가결
		환매 연기 사모펀드에 대한 사후정산부 가지급(안)	가결
		제1차 금융소비자보호 내부통제위원회 결과보고	보고
2	2022-02-22	2021년 고난도 금융투자상품 점검보고서	보고
		2021년 위험관리 종합보고	보고
		토스뱅크 유상증자 참여	가결
		기업지배구조현장 제정	가결
		이사회내 위원회 심의결과 보고	보고

지배구조

투명한 지배구조

회차	개최일자	안건 내용	가결여부
3	2022-03-03	주요주주와 회사간의 거래 사전 승인	가결
		정관 일부 변경	가결
		제61기 현금배당 결정	가결
		제61기 재무제표 및 영업보고서 재승인	가결
		제61기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인	가결
		제61기 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고
		2021년 내부통제 활동 및 2022년 내부 통제 계획 보고	보고
		2021년 정보보호 상시평가 자체점검 결과	보고
		제61기 감사위원회 내부회계관리제도 평가보고서	보고
		2021년 내부통제시스템 평가 결과 제출	보고
		2021년 자금세탁방지업무 평가 결과 보고	보고
		제61기 감사위원회의 감사보고서 제출	보고
		2021년 감사실적 및 결과 보고	보고
4	2022-03-23	이사회 의장 및 선임사외이사 선임	가결
		이사회내 위원회 위원 선임	가결
5	2022-03-23	한화 브랜드 라이선스 2021년 금액 변경 및 2022년 예상금액 승인의 건	가결
6	2022-04-20	베트남 현지법인에 대한 지급보증 승인	가결
		베트남 현지법인 2대주주 잔여지분 인수승인	가결
7	2022-05-13	2022년 1분기 경영실적 보고	보고
8	2022-05-16	이사회 선임사외이사 선임	가결
		이사회내 위원회 위원 선임	가결
9	2022-06-27	벤처투자조합 결성을 위한 계열사출자 거래	가결
		토스뱅크 유상증자 참여	가결

회차	개최일자	안건 내용	가결여부
9	2022-06-27	환매 연기 사모펀드에 대한 사후정산부 가지급(안)	가결
		2022년 ESG경영 전략/정책 및 1분기 추진현황	보고
		2021년 한화금융복합기업집단 내부통제 평가 결과	보고
10	2022-07-27	2021년 한화금융복합기업집단 위험관리 평가 결과	보고
		토스뱅크 유상증자 참여	가결
11	2022-08-12	사채발행	가결
		환매 연기 사모펀드에 대한 사후정산부 가지급(안)	가결
12	2022-08-29	2022년 상반기 경영실적	보고
		토스뱅크 유상증자 참여	가결
13	2022-09-19	본인신용정보관리업(MyData) 사업 추진	가결
		파생결합증권/파생결합사채 발행예정한도 및 일괄신고서 제출 승인	가결
14	2022-11-14	준법감시인 선임(연임)	가결
		기업어음(CP) 발행한도 증액	가결
		ESG 중대성 평가결과에 기반한 주요 과제 추진현황 보고	보고
15	2022-12-27	2022년 3분기 경영실적	보고
		환매 연기 사모신탁상품에 대한 사적 화해 추진(안)	가결
		내부통제기준 개정	가결
		주요주주와 회사간의 거래 사전 포괄승인	가결
		이사회 규정 개정	가결
		주요업무집행책임자 선임	가결
		최고경영자 경영승계 및 후보군 관리 보고	가결
사외이사 후보군 보고	보고		
내부회계관리자 승계 계획 및 후보군 보고	보고		

지배구조

투명한 지배구조

위원회 활동

한화투자증권은 회사의 주요 경영정책과 업무 처리를 지원하기 위해 이사회내 총 7개의 위원회를 운영하고 있습니다.

임원후보추천위원회 한화투자증권의 대표이사, 사외이사, 감사위원 후보를 추천하기 위해 인력풀을 확보하고, 각 후보가 전문성과 리더십 등 해당 직급에 적합한 역량을 갖추었는지 검증하는 역할을 수행하고 있습니다. 위원회는 위원장을 포함하여 총 3명이며, 후보 추천의 독립성과 공정성을 기하기 위해 2019년 2월부터 전원 사외이사로 구성하여 운영하고 있습니다. 한화투자증권은 이사회 구성의 전문성과 다양성을 위해 금융, 경영, 재무, 리스크관리, 회계, 법률, 디지털/IT, ESG/소비자보호, 정보보호 등으로 전문분야를 세분화하여 사외이사 후보군을 관리하고 있습니다. 2022년 12월 개최된 제15차 이사회에 총 3명의 사외이사 후보군을 보고하였습니다. 후보군은 금융전문가 1명, 회계전문가 1명, 정보보호전문가 1명으로 구성되었고 지원부서 및 임직원으로부터 독립적으로 추천되었습니다. 향후에는 외부 추천을 통한 사외이사 후보군도 확대할 예정입니다.

감사위원회 회계와 업무 감사 결과에 대하여 심의·의결하며, 이사와 경영진의 직무집행을 감독하는 역할을 수행합니다. 감사위원회는 『상법』, 『금융회사의 지배구조에 관한 법률』 한화투자증권 정관 및 감사위원회 규정에 따라 회계 또는 재무 전문가 1인 이상이 포함된 3명 이상의 이사로 구성해야 하고 사외이사가 감사위원회 위원의 3분의 2 이상이어야 합니다.

2022년 한화투자증권의 감사위원회는 사외이사 3인으로 구성됐으나 같은 해 5월 13일 노태식 사외이사가 일신상의 사유로 중도퇴임하여 사외이사 2인 체제로 운영되었습니다. 이는 『금융회사의 지배구조에 관한 법률』 제19조 제3항에 따라 적법하게 구성 및 운영한 것입니다. 또한 감사 직무를 수행함에 있어 이사회 및 경영진 등 업무집행기관으로부터 독립적 위치에서 객관성을 유지할 수 있도록 2014년 3월부터 전원 사외이사로 구성하여 운영하고 있습니다. 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 의해 감사위원회 위원이 되는 사외이사 1명 이상에 대해서는 다른 이사와 분리하여 선임하여야 합니다. 대주주로부터 독립적인 지위를 갖도록 감사위원을 사외이사와 별도로 선임해 감사위원회 위원의 독립성을 확보하기 위한 것으로, 한화투자증권은 매년 주주총회를 통해 감사위원회 위원이 되는 사외이사 1명 이상에 대해서는 다른 이사와 분리하여 선임하고 있습니다.

보수위원회 한화투자증권은 보수체계의 설계 및 운영 등을 평가하기 위해 보수위원회를 운영하고 있습니다. 보수위원회의 권한과 책임에는 ‘보수체계의 설계·운영 및 그 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 심의/의결’을 포함하고 있으며 이를 성과에 연동한 보상을 실시하되 위험관리기능 강화를 통한 건전한 보상체계가 확립될 수 있도록 합니다. 2022년 2월 4일 개최된 제1차 보수위원회에서는 임직원 성과보상체계 개편안을 심의하고 의결하였습니다. 이를 통해 성과에 연동한 보상을 실시하되 위험관리기능 강화를 통해 건전한 보상체계가 확립될 수 있도록 하였습니다. 한화투자증권은 기업의 투명성 확보를 위해 자본시장법 제159조 2항 3호의2에 따라 사내이사의 보수가 5억 원 이상인 경우에는 세부 보수 산정기준 및 방법 등을 공시하고 있습니다.

위험관리위원회 위험관리규정에 따라 3인 이상의 이사로 구성하되, 위원의 과반수는 사외이사로 구성되어야 합니다. 또한 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는 자로 구성해야 하며, 위원장은 사외이사 중에서 선임하고 있습니다. 위험관리위원회는 위험관리규정에 따른 보고체계에 따라 위원회의 사무를 관장하기 위하여 위험관리책임자를 간사로 두고 있으며, 위험관리책임자는 위원회에 상시 참석의무를 가지고 있습니다.

ESG위원회 지속가능경영을 위한 ESG 전략 및 정책을 검토, 승인하고 이행 사항을 관리 감독하는 역할을 수행합니다. 3명 이상의 이사로 구성되고, 위원의 과반수는 사외이사로 구성하도록 규정되어 있으며, 2022년 말 현재 ESG위원회는 사외이사가 위원장이며 ESG 관련 전문성이 인정되는 사외이사 2인과 사내이사 1인으로 구성되어 있습니다.

경영위원회 경영목표 및 전략을 수립하고 평가하며 최종 승인 권한을 가집니다. 자기자본 5% 미만의 자금이 소요되는 신규 사업 진출, 인허가 업무, 자기자본 5% 이하의 자금이 소요되는 부동산의 취득, 처분, 건축 등에 관한 사항을 심의·의결합니다. 경영위원회 위원은 대표이사를 포함한 2명 이상의 이사로 구성하며, 대표이사가 위원장을 맡도록 규정하고 있습니다.

지배구조

투명한 지배구조

내부거래위원회 한화투자증권은 계열회사와 거래 시, 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 등 관련 법령을 준수하기 위해 기획관리 담당임원 및 경영관리, 재무관리, 법무, 컴플라이언스 부서장으로 구성된 내부거래심의위원회를 2022년 9월 30일 설립하였고, 2022년 말까지 총 7건의 계열회사와의 거래를 심의하였습니다. 또한 2016년 설립하여 운영하고 있는 내부거래위원회에서는 회사경영의 투명성을 제고하기 위해 계열회사 등과의 중요한 내부거래를 사전 심의 및 점검하는 역할을 수행하고 있으며, 독립성이 검증된 사외(비상임)이사 3 인으로 구성되어 있어 계열회사와의 내부거래에 대하여 공정한 심의가 가능합니다.

ESG 의사결정

한화투자증권의 이사회는 ESG 관련 의사결정을 담당하고 있습니다. 2022년에는 총 2번의 이사회 보고가 진행되었으며 ESG위원회는 총 3회 개최되어 정기안건이 보고되었습니다. ESG경영 전략 및 정책 승인, ESG 리스크 관리 및 경영추진 현황 보고, ESG 중대성 평가결과에 기반한 주요 과제 추진현황 보고가 진행되었습니다. 환경경영 실천을 위한 그린오피스 로드맵, 해상풍력 등 친환경투자 추진, 지속가능금융 관련 환경사회 리스크관리 모범규준 준비, ESG 리서치 보고서, 임직원 윤리, 준법 서약서 제출, 협력업체 준법경영 서한 발송, 사회공헌, 인권영향평가, 기업지배구조 현장제정 등에 관련한 내용이 보고되었습니다.

이사회 평가

한화투자증권은 이사회 및 이사회 내 각 위원회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토합니다. 사외이사 연간활동에 대한 평가는 결산기 종료 후 이사회의 이사와 이사회 지원조직에 의해 수행되고 있습니다. 이사회 평가는 이사회 구성, 직무 수행, 이사회 개최 및 자료의 적정성 등을 기준으로, 사외이사 직무 평가는 각 이사의 전문성, 충실성, 기여도를 기준으로 이루어집니다.

이사회/이사회 내 위원회 및 사외이사 평가 결과

구분		평균점수	비고
이사회 등 평가(정성평가)	구성, 운영, 역할과 책임	40점	40점 만점
사외이사 직무평가(사외이사 자기평가)	전문성, 직무 공정성, 윤리성/책임성, 충실성	30점	30점 만점
사외이사 직무평가(정량평가, 회사작성)	참여율(참여횟수/개회횟수) 기반 평가	28.7점	30점 만점

주주권리 강화

한화투자증권은 전자투표제를 도입하여 주주들이 시간과 장소의 제약없이 의결권을 행사할 수 있도록 하고 있습니다. 또한 전체 주주를 대상으로 의결권 대리행사 권유제도를 실시하고, 총회 소집 2주 전에 안건을 통지하여 총회에 대한 관심과 참여를 높이는 등 주주들의 권리를 강화하는 정책을 시행하고 있습니다. 2022년 보통주 주당 200원, 우선주 주당 250원의 배당을 실시하였습니다.

지배구조

윤리경영

Strategy

한화투자증권은 회사경영 및 기업활동에 있어서 윤리를 최고의덕목과 최우선가치로 삼아 공정하고 합리적으로 업무를 수행하고자 합니다. 윤리경영 실천 및 임직원의 올바른 윤리의식 함양을 위해 윤리규정을 제정하여 운영하고 있으며, 고객 최우선과 주주가치 극대화를 명시하고 있습니다. 또한 고객보호를 위하여 업무처리 원칙과 실무지침이 포함된 영업행위 윤리규정을 제정하여 운영 중이며, 업무처리, 금품 및 향응 수령 신고, 임직원 매매 등 부패 방지에 관한 사항을 규정하고 홈페이지에 게시하고 있습니다.

내부신고제도 운영 및 신고자 보호

한화투자증권은 내부통제기준 위반행위 예방과 사고 확대 방지를 위해 내부신고제도를 운영하고 있습니다. 제보자의 비밀보장과 인사상 불이익 방지를 위해 제보자의 인적사항을 공개하거나 제3자에게 누설하는 것을 엄격히 금지하고 있습니다. 신고는 홈페이지 내 '금융사고·부조리센터', 팩스, 우편 등 다양한 채널로 접수 가능하며, 관련 내용은 소관부서 및 조사부서에서 조사 후 필요 시 준법감시인에게 시정 요청할 수 있습니다. 불이익 발생시 회사에서 피해 회복 및 불이익 제공자에 대한 조치를 취하며, 회사에 중대한 영향을 미칠 수 있는 위법 또는 부당행위에 대한 고지 의무가 있는 임직원이 이를 제보하지 않을 때에도 필요한 조치를 취할 수 있도록 규정에서 명시하고 있습니다.

자금세탁방지 제도

한화투자증권은 자금세탁 방지를 위해 의심스러운 거래보고, 고액 현금거래보고, 고객확인 의무제도를 운영하여 국내·외 불법자금 세탁을 예방하기 위한 법적, 제도적 장치인 자금세탁 방지 제도를 구축하고 있습니다. 위험도가 높은 고객과 거래할 경우 강화된 고객확인 활동을 수행하여 자금세탁을 예방하고 있으며, 금융정보분석원에서 실시하는 자금세탁방지 제도이행평가에도 적극적으로 대응하고 있습니다. 2023년에는 보다 효과적으로 제도를 이행하기 위해 임직원에게 대한 교육 강화 및 자금세탁방지 업무매뉴얼 개정 등을 계획하고 있습니다.

금융사고부조리센터 운영

불공정거래나 금융사고, 부조리 등의 윤리경영 위반사실에 대해 내부 및 외부 이해관계자가 신고할 수 있도록 하고 있습니다. '금융사고/부조리신고센터'를 비롯하여 다양한 채널로 제보가 가능하며, 익명 제보도 받고 있습니다. 조사는 비공개로 진행되며, 경중에 따라 사내·외 규정을 근거로 조치가 이루어집니다.

금융사고/부조리 제보 채널



2022 Performance

내부통제 우수직원 포상 제도

한화투자증권은 내부통제기준 제19조에 근거하여 준법감시 업무와 관련된 우수자에게 혜택을 부여하며, 2017년부터는 한화그룹의 핵심가치상인 '정도상'을 활용하여 포상을 시행해왔습니다. 2022년도에 진행된 우수직원 포상에서는 2명의 임직원이 내부통제 우수자로 선정되었습니다.

명령휴가제도

한화투자증권은 금융사고 발생 가능성이 높은 업무를 수행하는 직원에게 정기적으로 명령휴가를 부여하고 있습니다. 명령휴가 기간 동안 준법 관리자와 업무 대행 직원이 특별 점검을 수행하며, 특이사항이 발견되면 감사실에서 추가적인 점검을 진행하여 고객의 자산을 안전하게 보호하고 금융사고를 예방하고 있습니다.

지배구조

윤리경영

윤리노력*

구분	단위	2020	2021	2022	
윤리교육	참여인원	명	1,109	1,145	1,165
	교육시간	시간	11,059	11,299	15,256
	직원 1인당 윤리교육시간	시간	10.0	9.9	13.1
	윤리교육 받은 직원 비율	%	100%	100%	100%
	성희롱 예방 및 직장내 괴롭힘 방지	V	V	V	V

*관리기준 변경으로 인한 수치변경

신고 및 위반

구분	단위	2020	2021	2022	
윤리경영 제보 및 상담	전체	건	4	4	8
	구성원	건	0	1	0
	협력회사	건	0	0	1
	고객	건	0	0	0
	기타	건	4	3	7
처리	전체	건	4	4	8
	조사(감사)	건	0	1	0
	관련부서 이관처리	건	0	0	1
	기타(기각 등)	건	4	3	7
행동강령 위반	전체	건	26	28	21
	성희롱	건	0	0	0
	금품수수	건	0	0	0
	윤리규범 미준수	건	2	5	5
	안전보건환경규정 위반	건	0	0	0
	업무소홀	건	24	23	16
	기타	건	0	0	0

구분	단위	2020	2021	2022	
행동강령 위반조치*	합계	건	26	28	21
	면직	건	0	0	0
	정직	건	0	1	0
	감봉	건	0	1	0
	견책	건	2	2	2
	기타	건	24	24	19
감사	신고 및 징계관련 감사시행	건	1	3	-
법규위반	반부패관련 비금전적 제재건수	건	0	0	0
	반독점 및 반경쟁행위 벌금 및 합의금	억원	0	0	0
	경쟁저해행위, 독과점 등 불공정거래 행위**	건	0	0	0
	법률 및 규정 위반 금전적 제재 건수	건	2	0	0
	법률 및 규정 위반 소송 건수	건	11	21	20
	투자 관련 법규 위반***	건	2	0	0
	불완전 판매 관련 법규 위반	건	0	0	0
내부거래 관련 법규 위반 건수	건	0	0	0	

*2022년 공시한 내부고발제도 조치데이터를 포함하고 있음

**사업보고서 478~479p 2020.10.22 공정위 경고 내역 공시, 공정거래법 제11조 의결권 제한 위반으로 불공정거래 아님

***제63기 1분기 분기보고서 p.167 참고

Next plan

한화투자증권은 차명투자 판단 가이드라인 도입 및 사전 점검 안내를 계획하고 있습니다. 차명투자 기준을 명확하게 제시함으로써 자본시장 및 금융투자업계에 대한 불신 요인의 하나로 작용하는 임직원의 불법 자기매매 행위를 근절하고, 준법관리부서에 사전 확인하도록 주기적으로 안내하여 위반행위에 대한 경각심을 제고할 예정입니다.

지배구조

컴플라이언스

Strategy

한화투자증권은 강화된 공정거래법 규제에 대비하여 보다 체계적인 컴플라이언스 프로그램을 구축해 공정거래 자율준수 프로그램(CP: Compliance Program) 도입을 준비하고 있습니다. CP 조직구성, CP 교육, 사전 업무협의 제도 운영, 제재 및 포상 등에 대한 사항을 CP운영규정(안)으로 제정하여 시행할 것이며, CP에 대한 설명, 공정거래법규 해설, 주요 사례, 질의 응답, 체크리스트 등 실제 상황에 적용할 수 있는 구체적인 행동지침을 담은 자율준수 편람을 제작 및 배포하여 임직원이 자유롭게 활용하도록 지원합니다.

Target

한화투자증권은 불공정거래 관련 법규위반이 발생하지 않는 것을 목표로 준법경영을 실천하고 있습니다. 법적 분쟁으로 인해 기업 가치가 훼손되지 않도록 공정거래 자율준수 프로그램(CP)을 도입하여 제도를 강화하고 매년 전 지점 대상 컴플라이언스 이행사항 점검 강화를 추진하고 있습니다. 2022년 공정거래 관련 컴플라이언스 법규위반 사건은 단 한 건도 발생하지 않았습니다.

2022 Performance

컴플라이언스

구분	단위	2020	2021	2022	
컴플라이언스 점검	점검	현장 수	31	46	43
	개선 완료	현장 수	31	46	43
법규위반	반독점/반경쟁행위 관련 벌금 및 합의금	억 원	0	0	0
	내부거래 관련 법규 위반 건수	건	0	0	0

컴플라이언스 점검

고객의 자산 및 개인정보를 관리하는 금융산업에서 윤리적 업무수행은 반드시 지켜야 할 최우선 원칙입니다. 이에 한화투자증권은 2022년 전 영업점을 대상으로 컴플라이언스 점검을 실시하여 금융사고 예방 및 준법의식을 높이고 부패 리스크를 사전에 파악하여 발생을 방지하고 있습니다. 점검과정에서 발견된 미흡사항은 모두 개선조치를 취해 재발 방지에 노력하였으며, 지속적인 개선이 필요한 부분은 내부통제 평가에 반영하는 등 조치를 취하여 윤리·준법경영을 강화해 나갈 것입니다.

컴플라이언스 점검 현황(영업점 수)

구분	2020	2021	2022
점검	31	46	43
개선 완료	31	46	43

※ 2021년은 COVID-19로 비대면 점검 실시

지배구조

컴플라이언스

컴플라이언스 교육 강화

한화투자증권은 전 임직원과 관련 업무 담당자를 대상으로 맞춤형 컴플라이언스 교육을 실시하고 있습니다. 전 임직원을 대상으로 내부통제 강화를 위해 컴플라이언스 매뉴얼을 공유하고 있으며 정기적으로 자금세탁방지제도에 대한 일반 교육을 실시하고 있습니다. 준법관리자를 대상으로는 매년 준법관리자 내부통제 교육을 실시하고 2022년에는 준법관리자 71 명을 대상으로 온라인 교육을 진행하였습니다. 교육은 법규준수 여부 및 내부통제 사항에 대한 내부통제 체크리스트 점검 활동을 원활하게 수행할 수 있도록 컴플라이언스 제도, 자금세탁방지 제도, 부당편익 수수 금지 등 내부통제 교육을 비롯한 준법관리자 수행 업무 전반에 관해 진행되며, 준법관리자의 역할과 책임을 강조하고 있습니다. 이외에도 컴플라이언스 경영 강화 및 임직원 비위행위에 따른 제반 리스크 대응을 위하여 10개의 핵심 준수사항(H-Standard)을 윤리규정에 반영하고, 2022년 하반기 영업점, 본점 내부통제 교육을 실시하였습니다. 특히, '공정 투명한 업무수행, 사업파트너와 상생' 에 대한 내용과 세부 실천사항을 중점적으로 교육하고 있습니다.

<p>전 임직원 대상</p>  <ul style="list-style-type: none"> • 자금세탁방지제도의 이해 • 본사 및 지점 내부통제 교육 	<p>준법관리자 대상</p>  <ul style="list-style-type: none"> • 내부통제교육 • 컴플라이언스 정책 교육 	<p>업무담당 대상</p>  <ul style="list-style-type: none"> • 윤리교육(금융투자분석사) • 자금세탁방지 업무 교육 (영업점 업무담당)
--	---	--

컴플라이언스 데이

한화투자증권은 임직원의 준법의식 제고 및 컴플라이언스 역량 강화를 위해 2013년부터 컴플라이언스 데이를 시행하고 있습니다. 컴플라이언스 데이는 매분기 2회 본사 및 영업점 전체 부서를 대상으로 각 부서 단위로 진행되며, 부서별 체크리스트를 통한 내부통제 자체 점검 결과와 주요 이슈를 공유하고 Compliance Bulletin 등을 활용한 자체 내부통제 교육을 실시하여 임직원의 준법의식 제고에 기여하고 있습니다. Compliance Bulletin은 법규 및 제도 변경사항, 컴플라이언스 동향 및 이슈사항 등 내부통제에 필요한 사항을 중점으로 컴플라이언스팀에서 작성하여 제공합니다. 2023년부터는 컴플라이언스 데이 시행 여부를 부서별 내부통제 활동평가 항목으로 반영하여 내부통제 체계를 더욱 고도화하고 임직원의 준법의식 향상에도 기여하고자 합니다.

불공정거래 위험 파악 및 관리 활동

한화투자증권은 불공정거래 혹은 부정경쟁 관련 주요 위험 파악 및 관리를 위하여 대외 협력업체를 대상으로 연 2회 '준법경영 서한'을 발송하고 있습니다. 본사 전 부서로부터 협력업체 등 발송 대상 목록을 취합하고, 금융사고/부조리 신고를 위한 서식과 신고 방법을 안내하는 등 준법문화 확산에 기여하고 있습니다. 또한 내부적으로는 계열회사 간 내부거래를 '내부통제 일상감시' 대상으로 선정하고 준법관리부서의 사전 검토를 받도록 운영하고 있으며, 임직원이 관련 절차를 숙지하도록 내부통제 교육에 포함하여 교육을 실시하고 있습니다. 이러한 사항은 홈페이지를 통하여 윤리경영, 금융사고/부조리신고센터 운영 및 준법경영 활동 결과로 투명하게 공개하고 있으며, 이사회에는 준법의식 고취를 위한 활동과 재산상 이익 제공(수령) 현황 점검 결과 등 반부패 관련 내부통제 제도의 운영 현황을 보고하고 있습니다.

Next plan

한화투자증권은 공정한 경쟁질서를 확립하고 공정거래 관련 법규를 준수하기 위하여 자율준수 프로그램을 운영하고 있습니다. 2023년에는 공정거래 컴플라이언스 프로그램(CP) 고도화를 추진할 계획입니다. 앞으로도 한화투자증권의 준법경영 문화가 협력업체 등에 확산되도록 노력하겠습니다.

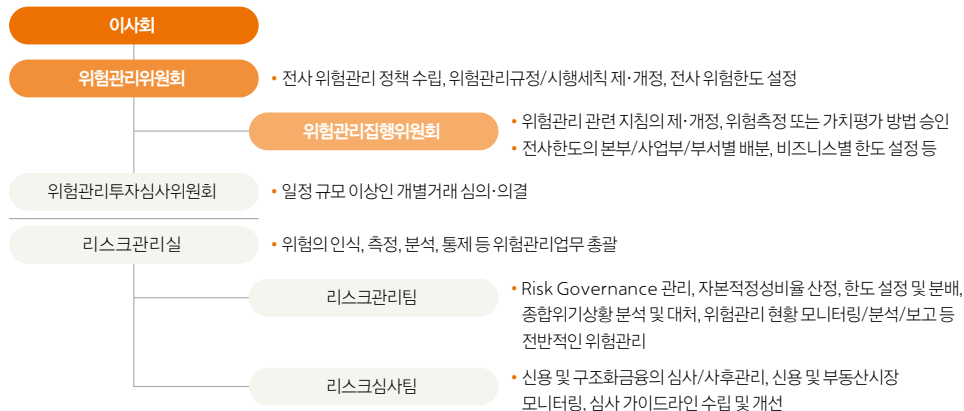
지배구조

리스크관리

Strategy

한화투자증권은 재무건전성 및 경영안정성을 도모하고 회사의 내재가치 증대를 위하여 위험 선호에 대한 합리적인 기준을 제시하고, 다양한 형태의 위험을 체계적으로 관리하고 있습니다. 리스크관리 부서는 위험관리 기본정책 및 전략을 수립하여 경영활동에서 발생할 수 있는 각종 위험을 통합 관리하고, 수시 모니터링을 통하여 발생가능한 리스크를 사전에 인식 및 선제적으로 대응함으로써 대형 리스크 발생 가능성을 최소화하고 있습니다. 또한 사후관리 프로세스를 통해 리스크 해소 과정에서의 문제점을 분석하고, 위험관리 기준 및 리스크 대응 프로세스의 적정성 여부를 점검하고 있습니다. 이 외에도 리스크 징후를 포착하거나 이슈가 발생할 경우 피해를 최소화하고 신속히 복구하기 위한 매뉴얼 마련과 보고 및 대응 체계를 운영하고 있습니다.

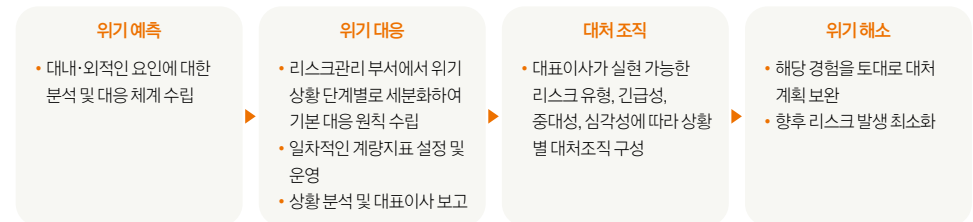
위험관리조직



리스크 대응 프로세스

한화투자증권은 위기상황대비지침 등을 기본으로 한 대응 체계를 수행하여 손실을 최소화하고자 노력하고 있습니다. 리스크관리 부서는 위기상황을 단계 별로 세분화하여 기본적인 대응 원칙을 마련하였으며, 해당 단계에 대한 일차적 계량지표를 설정하여 운영합니다. 리스크 발생 시 리스크관리 부서는 상황 분석으로 현황을 파악, 대표이사에게

보고하고, 대표이사는 실현 가능한 리스크의 유형, 긴급성, 중대성, 심각성에 따라 상황별 대처조직을 구성합니다. 위기해소 후에는 해당 경험을 토대로 대처 계획을 보완하여 향후 리스크 발생을 최소화합니다.



주요 리스크 및 조치

- 시장위험**
 - 포지션과 위험액 또는 VaR을 부서별 또는 운용 목적별로 구분하여 관리
 - 위험 측정의 적정성 확보를 위해 정기적인 사후검증(Back-Test)을 수행
 - 극단적인 시장가격의 변동으로부터 생기는 잠재적 손실을 평가하기 위해 정기적인 위기상황 분석
- 신용위험**
 - 거래상대방별로 포지션과 위험액을 구분하여 관리
 - 신용위험이 있는 경우 일정 신용등급 이상으로 거래상대방 통제 및 관리
 - 담보, 보증, 증거금 등의 신용보강 조치와 상계를 통해 신용위험을 경감
- 유동성위험**
 - 유동성 위험 영향이 큰 거액 자금 조달 및 운용 사전 영향평가
 - 예외적인 상황이 발생했을 때 위험변동 수준을 측정하기 위해 유동성 위기상황 분석
 - 허용 한도를 초과하거나 필요한 경우 예상되는 문제점 등에 대한 해결 방안을 마련
- 운영위험**
 - 운영위험으로 인한 손실자료를 일관되게 수집, 저장, 분류할 수 있는 데이터베이스 구축
- 법률위험**
 - 거래상대방과 거래체결 전, 계약사항에 대한 법무부서의 법률 적정성 검토 시행
 - 작성된 법적 문서 중 회사에 불리한 조항 여부 확인, 불리한 조항 발견 시 시정 조치
- 평판위험**
 - 주주, 고객, 신용평가기관 등 이해관계자의 여론 수시 확인
 - 우호적인 관계 형성을 위하여 적극적인 홍보 전략 마련
- 시스템위험**
 - 국내·외 대기업 및 거대 금융회사의 부도 혹은 신용등급 하락 등 시장 충격 가능성에 대한 지속적인 모니터링 실시
 - 시뮬레이션 및 시나리오 분석을 통해 회사에 미치는 영향 분석 및 대처 계획수립

지배구조

정보보안

Strategy

한화투자증권은 COVID-19로 인한 디지털 전환 가속화 및 비대면 금융환경 확산에 따라 고객 정보보호를 가장 중요한 이슈로 생각하고, 한층 강화된 보안 수준 제공과 대고객 서비스에 대한 신뢰도 제고를 목표로 최선을 다하고 있습니다. 개인정보보호 법령에 의거하여 보안 정책과 지침을 제·개정하여 준수하고 있으며, 고객정보의 이용 및 활용, 조치가 담긴 개인정보보호 처리방침은 라벨링 처리하여 모든 고객이 쉽게 인지하고 열람할 수 있도록 홈페이지에 공개하였습니다.

한화투자증권은 정보보안 전담 조직으로 CEO 직속 정보보호실을 운영하고 있으며, 직무역량기술서에 따라 정보보호 및 개인정보보호에 대한 전문성을 갖춘 임원을 CISO(정보보호최고책임자)·CPO(개인정보보호최고책임자)로 임명하고 있습니다. 매년 개인신용정보의 관리 및 보호 실태에 대하여 연 1회 자체점검을 실시하며, 관련 위험 및 자체 점검 내용을 정리한 '정보보호 상시평가' 결과를 매년 이사회 보고 안건으로 제출하여 승인받고 있습니다. 또한 최신 보안 트렌드를 분석하여 세부 이행과제를 지속 개선 및 보완하고 있습니다. 한화투자증권은 2023년 2월 1일 ISMS-P 인증을 획득하였으며 이후 인증 유지를 위하여 ISMS-P(개인정보보호관리체계) 인증통제항목을 기반으로 개인정보보호 관련 위험도를 측정 및 개선하고 개인신용정보 Life-Cycle을 상시적으로 최신화하여 반영하고 있습니다.

Target

한화투자증권은 정보보호 및 개인정보보호와 관련한 대내·외 신뢰도 제고를 목표로 하고 있습니다. 이를 위해 2014년 ISMS 인증을 취득한 데 이어 ISMS-P 인증을 추가 획득하고자 2022년에 전사 정보보호 및 개인정보보호 관리체계를 분석하고, 온라인매체 보안상시 점검 모니터링을 실시하였습니다. 한화투자증권은 그 노력을 인정받아 2023년 2월에 ISMS-P 인증을 취득하였으며, 정보보호 프로세스 개선 및 개인정보보호 체계 수준 제고를 통해 ISMS-P 인증을 유지할 것입니다.

2022 Performance

유출

구분	단위	2020	2021	2022
법규위반	총 정보유출 건수*	0	0	0
	고객정보 관련 정보 유출 건수	0	0	0
	정보유출 관련 법규 위반 벌금액수**	천 원	0	0

*관리기준 변경으로 인한 수치변경(2020년)

**한화투자증권의 모든 상품은 금융소비자 보호법에 의한 정보 표기 및 전달

정보보호 투자

구분	단위	2020	2021	2022
정보보호 투자비	억 원	38.2	47.4	48.8

지배구조

정보보안

정보보호 및 보안 교육

구분	단위	2020	2021	2022
교육 참여자*	정보교육 이수자수	1,080	1,120	1,156
	참여비율	97%	98%	99%
교육 시간**	개인정보보호 교육시간	1,080	1,120	1,156
	직원 1인당 개인정보보호 교육시간	1	1	1
	정보보안 교육시간	7,020	7,280	7,514
	직원 1인당 정보보안 교육시간	6.5	6.5	6.5
직무별 정보보안 교육***	임원	3	3	3
	일반직원	6	6	6
	IT직원	9	9	9
	정보보호직원	12	12	12
	정보보호부문 인력(보안부서)****	20	33	22

*정보보호 및 개인정보보호 교육은 모두 동일 인원에게 실시하며, 교육 시간 상 차이가 있음

**개인정보보호법에 따라 연 1회 이상 개인정보보호 교육 1시간을 필수로 실시함

***전자금융감독규정 제19조의2(정보보호 교육계획의 수립 시행)에 의거 교육시간은 직무별 차등 적용함
- 임원(3시간), 일반직원(6시간), IT직원(9시간), 정보보호직원(12시간)

****최근 3개년 정보보호부문 인력(보안부서)의 정보보호 관련 별도 오프라인 집합교육 평균 이수 시간
- 2020년(20시간), 2021년(33시간), 2022년(22시간)

한화투자증권은 2023년 3월 개인정보처리방침 라벨링 제도를 준용하여 안내문 개정을 완료하였습니다. 「개인정보보호위원회」의 ‘개인정보처리방침 작성지침(2022.03)’에 따라 안내문에 기재사항 반영 및 목차별 라벨링 처리를 하였으며, 이를 통해 한화투자증권을 이용하는 고객이 자신의 개인정보가 어떻게 처리되고 있는지 쉽게 확인할 수 있도록 개선하였습니다.

Next plan

2023년도에는 금융보안 규제 패러다임 변화 대응을 위하여 내부통제 및 자체 역량을 강화할 것입니다. 마이데이터 시대 본격화에 따른 다양한 보안 위협 대응과 비즈니스 연속성을 보장할 수 있도록 법규 준수와 대외적 인증 및 평가 등에 효과적으로 대응하고, 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 수준을 제고할 계획입니다.



지배구조

조세정책

한화투자증권은 법령에 맞춰 투명하고 성실하게 납세의무를 이행하고 있습니다. 국내와 해외법인 활동으로 발생한 재무 성과는 해당 국가의 조세정책을 준수하며, 국제 조세 제도나 국가 간 세법 차이를 이용한 소득이전 및 조세 회피가 발생하지 않도록 철저히 관리·감독합니다. 매년 제3자에 의한 회계감사 시 세무 정보도 평가받고 있으며, 매년 개정되는 세법 내역을 반영한 조세 전략을 수립하고 세금 누락이 발생하지 않도록 외부 세무법인을 통한 세무조정 자문 용역을 실시합니다.

한화투자증권은 세금 누락 방지 및 효율적 세금 납부를 위해 사업부별 영업 및 지원활동에서 발생하는 세무이슈를 사전에 검토 지원하고 해외현지법인의 글로벌 조세 이슈를 철저히 검토하여 세금을 납부할 계획입니다. 더불어 4차산업의 기술혁신과 급변하는 기업환경 변화 속에서 인공지능(AI)과 데이터기술(DT)을 활용하여 세무실무 및 검증프로세스를 자동화하고, 조세 리스크 최소화를 위한 관리 체계를 구축해 나가겠습니다.

2022 Performance

조세보고

구분	단위	2020	2021	2022	
국가별 보고	한국	억원	303	289	0
	베트남	억원	1	5	4
	싱가포르	억원	0	0	0
추정값	유효세율 추정값*	억원	28.8	25.2	-
	법인세율 추정값**	억원	24.2	24.2	24.2

*연결 법인세비용/세전순이익 (2022년은 세전순이익 음수로 미표시)

**과세표준 200억원~3000억원 사이 한계세율

회계 및 감사

구분	단위	2020	2021	2022
외부감사 수행비용	억원	5.16	5.40	5.96

Appendix

이해관계자 소통

이해관계자 구분 및 소통 주기	83
------------------	----

이중 증대성 평가

프로세스	84
도출 토픽	85

재무 데이터

연결재무상태표	86
연결포괄손익계산서	88

지속가능성 가이드라인

TCFD	89
GRI Index	92
UN SDGs	94
SASB	96

참여협회 및 단체

제3자 검증

97

이해관계자 소통

이해관계자 구분 및 소통 주기

이해관계자	주요 이슈	소통 채널	소통 주기
	주주 이익 극대화	주주총회	비정기
	기대 가치 증대	투자자 및 애널리스트 미팅	수시
	대외 신인도 제고	공시자료	연 1회
	채무 건전성	홈페이지 투자정보	수시
	불공정 거래 모니터링	한국거래소	수시
	자금세탁방지 제도 운영	금융정보분석원	수시
	투자광고 사전 검토	금융투자협회	수시
	임직원 커뮤니케이션	CEO라운드테이블, CEO지점방문	수시
	공정한 인사평가	-	반기
	성과 보상	-	연 1회
	근무환경 개선 및 복리증진	고충처리제도, 노사협의회	상시, 분기
	일과 삶의 균형	-	상시
	고객 투자정보 제공	고객 세미나	비정기
	지역사회투자 및 금융교육 활성화	한화사회봉사단 사회공헌활동	분기

이중 중대성 평가

프로세스

이중 중대성 평가

한화투자증권은 내·외부 이해관계자의 관심사를 파악하고 경영활동에 영향을 미칠 수 있는 중대 토픽을 도출하기 위해 매년 중대성 평가를 실시하고 있습니다. 2023년에는 GRI Standards의 'Materiality' 가이드라인과 이중 중대성 개념을 통합한 이중 중대성 평가를 실시하여 총 15개의 토픽 풀을 구성하였습니다. 이중 중대성 평가는 기업의 경영활동이 외부에 미치는 영향뿐만 아니라 외부의 환경·사회적 이슈가 기업의 재무적 가치에 미칠 수 있는 영향을 모두 고려하여 중대성 토픽을 도출하는 프로세스입니다. 한화투자증권은 이중 중대성 평가를 활용하여 기업의 지속가능성을 향상시킬 수 있는 ESG 중대 토픽을 식별하고 이를 경영전략에 반영하여 장기적 관점에서 기업 가치를 제고해나갈 것입니다.

이중 중대성 평가 프로세스



이중 중대성 평가

도출 토픽

이중 중대성 평가 결과

이중 중대성 평가 결과 금융소비자 권익 보호, 디지털 트랜스포메이션, 책임투자, 기후변화 대응, 정보보호 강화가 핵심 토픽으로 선정되었습니다. 이어서 ESG관점의 신성장 동력 확보, 고객중심경영, 인권경영 등이 상위 토픽으로 확인되었습니다. 재무 중요도 분석에 참여한 Financial Group은 금융소비자 권익 보호, ESG 관점의 신성장 동력 확보, 인권경영을 우선순위로 꼽았으며, 영향 중요도 분석에 참여한 내·외부 이해관계자 그룹은 금융소비자 권익 보호, 디지털 트랜스포메이션, 책임투자의 중요성을 높게 평가하였습니다. 한화투자증권은 이해관계자와 사회의 지속가능성에 기여하기 위해 중요 토픽과 관련한 경영활동을 지속적으로 수행하고 그 내용과 성과를 투명하게 공개해 나갈 것입니다.



전년대비 순위변동	2022 Topic	최종점수		영향도	
		재무중요도(X축)	영향중요도(Y축)	환경·사회적 영향도	재무영향도
+1	1 금융소비자 권익보호	4.43	4.53	●	●
신규	2 디지털 트랜스포메이션	3.78	4.14	●	●
+3	3 책임투자	3.91	4.00	●	●
+5	4 기후변화 대응	3.88	3.97	●	●
+3	5 정보보호 강화	3.85	3.95	●	●
+1	6 ESG 관점의 신성장 동력 확보	4.15	3.54	●	●
-2	7 고객중심경영	4.15	3.53	●	●
신규	8 인권경영	4.15	3.25	●	○
신규	9 리스크관리	3.93	3.45	●	○
신규	10 투명한 지배구조	4.03	3.19	●	○
신규	11 컴플라이언스	3.90	3.28	●	○
신규	12 인재유치 및 양성	3.88	3.30	●	○
신규	13 윤리경영	3.73	3.39	●	○
신규	14 안전보건	3.40	3.19	○	○
신규	15 온실가스 감축	3.28	3.11	○	○

4 이상 High Impact 3.5 이상 Medium Impact 3.5 미만 Low Impact

재무 데이터

연결재무상태표

구분	단위	2020	2021	2022
자산				
I. 현금및예치금	원	1,096,600,588,567	776,111,788,109	701,696,154,592
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	원	7,044,167,265,984	6,880,923,919,478	6,572,003,588,071
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	원	237,055,240,489	911,318,684,113	628,986,139,366
IV. 관계기업투자	원	50,575,695,414	116,491,478,139	230,933,387,796
V. 파생상품	원	456,871,677,604	126,035,804,234	307,473,040,197
VI. 대출채권	원	1,583,372,621,001	1,837,730,290,649	2,960,950,973,517
VII. 투자부동산	원	77,942,060	81,869,373	83,077,777
VIII. 유형자산	원	62,912,910,904	54,921,551,760	59,660,526,280
IX. 무형자산	원	48,021,015,349	54,511,643,778	37,824,111,792
X. 당기법인세자산	원	1,398,768,693	1,034,479,251	26,842,557,278
XI. 이연법인세자산	원	4,134,044,219	-	-
XII. 기타금융자산	원	1,227,730,933,780	987,516,521,756	504,941,396,937
XIII. 기타자산	원	46,102,475,332	44,349,384,022	79,854,564,600

재무 데이터

연결재무상태표

구분	단위	2020	2021	2022
부채				
I. 예수부채	원	1,205,423,173,228	1,070,450,540,913	625,865,800,140
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	원	2,502,764,059,830	1,356,665,829,342	2,769,309,754,587
III. 차입부채	원	5,079,871,541,804	5,636,338,213,402	5,353,693,483,255
IV. 발행사채	원	289,543,534,085	569,004,260,353	569,883,611,803
V. 파생상품	원	268,462,438,359	114,648,888,117	462,482,652,744
VI. 순확정급여부채	원	17,539,582,855	10,329,236,282	6,088,592,566
VII. 장기종업원급여부채	원	5,160,591,234	5,150,117,843	4,672,394,183
VIII. 총당부채	원	8,977,961,188	16,334,879,718	68,931,600,101
자본				
지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본	원	1,251,726,614,018	1,869,389,724,554	1,555,576,117,552
I. 자본금	원	1,096,738,875,000	1,096,738,875,000	1,096,738,875,000
II. 자본잉여금	원	27,813,416,711	27,813,416,711	27,803,198,920
III. 자본조정	원	- 268,897,137,645	- 268,542,110,969	- 17,180,483,668
IV. 기타포괄손익누계액	원	119,553,811,263	592,748,446,505	377,125,476,086
V. 이익잉여금	원	276,517,648,689	420,631,097,307	71,089,051,214
비지배지분	원	458,674,901	796,639,775	5,904,475
자본총계	원	1,252,185,288,919	1,870,186,364,329	1,555,582,022,027
부채및자본총계	원	11,859,021,179,396	11,791,027,414,662	12,111,249,518,203
X. 당기법인세자산	원	1,398,768,693	1,034,479,251	26,842,557,278
XI. 이연법인세자산	원	4,134,044,219	-	-
XII. 기타금융자산	원	1,227,730,933,780	987,516,521,756	504,941,396,937
XIII. 기타자산	원	46,102,475,332	44,349,384,022	79,854,564,600
자산총계	원	11,859,021,179,396	11,791,027,414,662	12,111,249,518,203

재무 데이터

연결포괄손익계산서

구분	단위	2020	2021	2022
I. 영업수익	원	2,752,628,620,077	1,911,456,443,013	2,114,260,269,949
II. 영업비용	원	2,652,647,849,934	1,702,643,507,688	2,079,852,822,371
III. 영업이익	원	99,980,770,143	208,812,935,325	34,407,447,578
IV. 지분법이익	원	628,088,578	730,946,717	-26,717,924,325
V. 영업외수익	원	3,141,449,394	4,622,692,942	6,828,989,857
VI. 영업외비용	원	9,394,617,525	21,442,485,657	79,957,781,222
VII. 법인세비용차감전순이익	원	94,355,690,590	192,724,089,327	-65,439,268,112
VIII. 법인세비용	원	27,210,138,433	48,597,120,908	-10,571,890,037
IX. 당기순이익	원	67,145,552,157	144,126,968,419	-54,867,378,075
X. 기타포괄손익	원	29,392,285,203	473,244,770,426	-216,413,755,276
XI. 당기총포괄이익	원	96,537,837,360	617,371,738,845	-271,281,133,351
XII. 당기순이익의 귀속	원	67,145,552,157	144,126,968,419	-54,867,378,075
1. 지배기업의 소유주 (대손준비금 반영후 조정이익 당가: 141,850,669,398원, 전가: 60,374,041,803원)	원	67,165,014,649	144,113,448,618	-54,867,427,632
2. 비지배지분	원	- 19,462,492	13,519,801	49,557
XIII. 당기총포괄이익의 귀속	원	96,537,837,360	617,371,738,845	-271,281,133,351
1. 지배기업의 소유주	원	96,583,919,931	617,308,083,860	-270,490,398,051
2. 비지배지분	원	- 46,082,571	63,654,985	-790,735,300
XIV. 주당이익				
보통주 기본 및 희석 주당이익	원	307	659	-251
구형우선주 기본 및 희석 주당이익	원	357	709	-251
연결에 포함된 회사수	수	46	64	89

지속가능성 가이드라인

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)

국제금융기구인 금융안정위원회는 기후변화를 세계적인 문제로 인식하여, 기업의 기후변화 대응 정보 공개를 요구하는 TCFD를 만들었습니다. **한화투자증권**은 이러한 문제의식에 적극적으로 공감하여 2021년 기후 관련 재무정보공개 전담협의체(TCFD, Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 지지를 선언하였습니다. TCFD는 금융기관들에게 기후변화 시나리오에 따른 재무적 영향 분석과 관리를 위한 지배구조, 전략, 위험 관리, 정량적 지표 및 목표 설정에 대한 내용을 공개하도록 권고하고 있습니다. 이에, **한화투자증권**은 TCFD의 권고안에 따라 기후변화 리스크 및 재무 사항을 투명하게 공개하고 있습니다.

TCFD 4대 권고안		활동 현황 및 계획		
지배구조	a) 기후변화 대응과 관련한 이사회의 관리 감독	<p>한화투자증권은 ESG(환경, 사회, 지배구조) 리스크 관리와 비즈니스 기회 확대를 위해 2021년 7월 ESG 위원회를 설립했습니다. ESG 위원회는 사외이사 2인과 사내이사 1인으로 구성된 이사회 산하 조직으로, 사외이사가 위원장을 맡아 ESG 위원회의 독립성을 확보했습니다. ESG 위원회는 기후변화 전략 및 정책을 수립, 승인하고 이행 사항을 관리·감독하는 최고상설기구로 기후변화 대응을 중요 안건으로 논의합니다. 본 위원회는 분기별로 1회씩 개최되며 기타 안건 상정이 필요한 경우 수시로 개최하여 기후변화 및 환경 관련 이슈를 관리하고 있습니다.</p> <p>2022년, ESG 위원회는 그린오피스 구축, 친환경 금융상품 출시 및 판매, 친환경 기업 직접투자, 환경·사회 리스크관리 모범규준 수립 등 기후변화 대응과 관련한 7개의 중점과제를 검토하였습니다. 한화투자증권은 앞으로도 이사회 차원에서 기후변화 및 탄소중립 관련 ESG 수행과제를 적극적으로 관리 감독하여 금융기관 본연의 기능을 통해 기후변화를 고려한 지속가능금융을 실현할 수 있도록 하겠습니다.</p>		
	b) 기후변화 위험과 기회를 평가 및 관리하는 경영진 역할	<p>한화투자증권은 기후변화 위기 및 기회에 대응하고자 ESG경영 추진조직을 수립하였습니다. 이는 실무단부터 이사회까지 이어지는 조직으로, 실무자부터 경영진, 이사회까지 모두 기후변화 위험·기회 관리에 대해 논의할 수 있습니다. ESG 실무자 협의회는 기후변화 대응 전략 수립, 투자 집행, 자본 조달 업무를 수행한 뒤 ESG경영 협의회에 보고하며, 경영진은 위 안건들의 추진 정도와 향후 추진내용을 검토하여 최종 과제 및 검토 사항을 이사회 내 ESG 위원회에 보고하는 프로세스를 구축하였습니다. 2023년 한화투자증권의 경영진은 기후변화 위험 및 기회 관리 고도화를 위해 ESG경영 협의회 운영 개선안을 지속적으로 검토하여 환경 가치 창출에 앞장서겠습니다.</p>		
경영전략	a) 단기, 중기 및 장기적인 측면의 기후변화와 관련한 위험과 기회 b) 기후변화와 관련한 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무 계획에 미치는 영향	기후변화 위기요인		
		한화투자증권에 미치는 재무적 영향		
		전환 리스크	정책 리스크: 탄소 가격 증가, 온실가스 배출량 보고 의무 강화, 저탄소 규제 강화 기술 리스크: 저탄소·친환경 기술 전환, 저탄소 대체재 증가 시장 리스크: 고객 소비 패턴 변화, 원자재 비용 변화 평판 리스크: 이해관계자 우려, 기업에 대한 부정적 견해 증대	기후 투자자산의 좌초자산화로 인한 가치 하락 또는 조기매각 가능성 증대, 환경규제 충족 관련 운영비용 또는 잠재적 페널티(벌금 등) 증가, 탄소 배출권 구매액 증가, 신재생에너지 조달 비용 증가, 좌초자산 확대에 의한 자산 가치 하락, 환경 법규 강화 및 부정적 판결로 인한 비용 증가 투자대상 기업의 저탄소/친환경 전환비용 증가에 따른 잠재적 기대수익률 하락, 기술연구개발비 증가(친환경·저탄소), 에너지 효율성 제고 및 배출량 감소를 위한 기술 투자, 신기술 투자 실패 위험, 대체 기술 등장에 따른 수익성 악화 위험, 기존 서비스 수요 감소 투자자 선호도/포트폴리오 변화에 따른 투자증가/자문 관련 수요 감소, 원자재 가격 변동성 심화로 인한 제조/Commodity관련 투자기업 비용 불확실성 증가, 시장 불확실성 증대, 상품 및 서비스에 대한 수요공급 변화, 원부자재 가격 확대에 의한 유동성 문제, 매출 변화, 화석 및 석탄 자산 재평가로 인한 가치 저하 투자 대상기업 또는 투자 관련 중개/자문 서비스 대상 기업의 부정적 환경 문제 발생시 회사 평판 및 브랜드 가치 하락, 기업의 환경적 책임이행요구 불이행으로 인한 브랜드 가치 하락, 인재유치 계획에 부정적 영향, 생산성 감소
		물리적 리스크	급성 리스크: 태풍, 폭우, 홍수, 산불, 폭염 발생 만성 리스크: 온도변화 및 평균 온도 상승, 수자원 부족, 강우패턴 변화, 해수면 상승	태풍, 홍수 등 이상기후 발생 증대, 사업장 중단, 노동자 건강 악화 등으로 인한 영업이익 하락 온도변화, 해수면 상승, 이상기온 등 장기적 변화로 인한 운영 비용 및 자본 비용 증대

지속가능성 가이드라인

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)

TCFD 4대 권고안		활동 현황 및 계획	
경영전략 기후변화와 관련한 위험과 기회 b) 기후변화와 관련한 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무 계획에 미치는 영향	기후변화 위요인		한화투자증권에 미치는 재무적 영향
	자원 효율성	친환경 생산설비를 통한 에너지 효율 개선, 효율적인 인프라 설계	친환경 인프라 개발 관련 자금 및 관련 투자수요 증가로 인한 기대이익 증가, 유통 프로세스 효율화, 환경자원 효율성 제고, 자원재활용 확대, 건물 에너지 효율 개선, 에너지 구매비용 등 운영비 절감
	에너지 자원	저탄소 에너지원 사용, 신기술 적용, 탄소시장 참여	신재생 에너지 관련 사업 확장으로 인한 투자 섹터 확장, 탄소배출권 시장 활성화로 관련 금융상품 제조 및 딜링 기회 확대, 분산형 에너지원으로서의 전환, 저탄소 에너지원 사용 확대를 통한 정부 인센티브 정책 활용, 친환경 관련 신기술 활용, 탄소 시장 참여 확대
	상품 및 서비스	상품 친환경성 제고, 소비자 친환경 상품 및 서비스 요구 선제적 대응	ESG테마 관련 금융상품 및 추천 포트폴리오 확장, 친환경 관련 기업금융시장 확대 기대, 그린금융상품 및 서비스 확대, 디지털 트랜스포메이션을 통한 서비스 혁신
	회복력	환경 관련 이니셔티브 참여, 중장기 리스크 대응 방안 마련	회복탄력성이 높은 기업에 대한 투자기회 증가, 자원 대체 다각화, 신재생에너지 적용 확대
c) 2°C 이하의 시나리오를 포함하여 다양한 기후변화와 관련한 시나리오를 고려한 전략의 회복탄력성	<p>한화투자증권은 기후변화 대응 경영전략 고도화를 위해 ESG 중심의 투자·상품 및 펀드 발행을 확대하고 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> ESG 상품 출시: ESG 글로벌 TopTier 랭, 한화탈탄소 ESG유로주식신탁, 제이앤제이포커스 ESG 파생결합증권 발행: 2건의 사모형 신용 연계 DLS, 1건의 공모형 지수 연계 ELS, 2건의 공모형 지수 연계 ELB ESG 채권 인수 <ul style="list-style-type: none"> 연간 총 4,700억원 인수 및 세일즈 인수 대상: 서울교통공사, 신한은행, 자산관리공사, 경기주택도시공사, 인천교통공사 ESG 채권 투자/운용 전략 수립 <ul style="list-style-type: none"> ESG 수익형 RP 확대 및 ESG 채권 투자/운용 전략 개발 가능성 검토 ESG 채권 발행 프로세스 정립 ESG 채권(녹색채권) 발행 관련 내부 프로세스 확정 <ul style="list-style-type: none"> 지속가능금융, 녹색채권 발행을 통한 ESG 투자 활성화 ESG 채권투자 내부 프로세스 준수 여부 정기 점검 시스템 구축 환경사회 리스크관리 모범규준 마련 및 공시 투자 또는 금융지원 프로젝트를 환경사회에 미치는 영향에 따라 구분하여 관리 <p>한화투자증권은 ESG 채권과 탈석탄 금융 활동을 통해 환경가치를 제고할 것이며 나아가, ESG 상품 출시, ESG 파생결합증권 발행, ESG 채권 인수 등으로 ESG 금융시장을 견인하겠습니다.</p>		

지속가능성 가이드라인

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)

TCFD 4대 권고안	활동 현황 및 계획
<p>위험 관리</p> <p>a) 기후변화와 관련한 위험을 식별하고 평가하기 위한 프로세스</p> <p>b) 기후변화와 관련한 위험을 관리하기 위한 프로세스</p> <p>c) 기후변화와 관련한 위험을 식별, 평가 및 관리하는 프로세스가 조직의 전반적 위험 관리 체계와 통합되는 방법</p>	<p>한화투자증권은 자체적으로 기후리스크 측정 관리모형 개발 프로젝트를 진행하고 있습니다. 프로젝트를 통해 미래 기후리스크 시나리오를 수립할 예정이며, 기후변화 리스크와 기회를 종합적으로 분석하여 기후변화 대응 전략을 마련할 계획입니다.</p> <p>한화투자증권은 기후변화 리스크 및 기회 요인을 발생 가능성과 재무적 영향도 측면에서 종합적으로 분석하여 대응 전략을 마련하고자 합니다. 한화투자증권은 TCFD의 권고사항을 충족하는 리스크 식별체계를 통해 기후 시나리오별 물리적·전환 리스크의 발생 가능성을 분석하고, 국내외 가이드라인 및 controversy, 산업 위기 및 기회를 검토하고 있습니다. 향후 재생에너지 중심의 친환경 금융 투자(ESG 채권, 펀드 등)를 확대하여 탈석탄 금융 활동을 이행하고 화석연료 발전사업 등으로 발생할 수 있는 리스크 요인을 기회 요인으로 전환하고자 합니다.</p> <p>한화투자증권은 환경·사회 리스크관리 모범 기준 제정을 통해 금융투자업무 수행 과정에서 발생할 수 있는 기후변화 관련 리스크를 최소화하고, 유익한 프로젝트를 지원하기 위해 노력하고 있습니다. 신규 투자 프로젝트를 3가지 유형(배제영역, 유의영역, 지원영역)으로 나눈 후 부정적 영향이 클 것으로 예상되는 프로젝트의 경우 투자·금융지원을 금지합니다.</p> <p>한편, 유형자산으로서의 기반시설 관리를 통해 운영상의 환경 리스크도 함께 관리하고 있습니다. 기후변화로 인한 재난이 발생할 경우, CEO 산하 안전관리 전담 경영지원조직이 비즈니스 연속성을 유지할 수 있도록 관리합니다. 한화투자증권은 2021년에 환경경영시스템 ISO14001 인증 취득과 함께 TCFD 가이드라인을 반영한 환경리스크 관리 가이드라인을 수립하는 등 기후변화 대응에 총력을 다하고 있습니다.</p>
<p>지표 및 감축 목표</p> <p>a) 기후변화와 관련한 위험과 기회 평가 지표</p> <p>b) Scope 1, Scope 2, Scope 3 온실가스 배출량 및 관련 위험</p> <p>c) 기후변화와 관련한 위험, 기회를 관리하기 위한 목표</p>	<p>현재 한화투자증권은 온실가스 배출량, 에너지 사용량을 평가 지표로 선정하여 관리하고 있습니다. 온실가스 배출량 및 에너지 사용량은 연도별로 측정 및 모니터링하며 한화투자증권 홈페이지와 매년 발간되는 지속가능경영보고서를 통해 투명하게 공개합니다.</p> <p>국제회계기준(IFRS)과 미국 증권거래위원회(SEC)의 규정에 따르면, 기업은 점차적으로 Scope 3 배출량을 측정, 관리해야 하며 자사의 배출 책임을 확대해야 합니다. 이에 따라 한화투자증권은 2023년부터 Scope 3 온실가스 배출량 측정을 위한 검토 진행, 인벤토리 구축 검토 등을 통해 온실가스 배출량 공시 강화에 동참할 계획입니다.</p> <p>한화투자증권의 2022년 온실가스 배출량은 Scope 1: 26.9tCO₂eq, Scope 2: 1177.7tCO₂eq입니다.</p> <p>한화투자증권은 온실가스 배출량, 에너지 및 용수 사용량, 폐기물 재활용 비율을 지속적으로 추적하여 관리하고 있습니다. 앞으로도 전력 소모가 가장 큰 온실가스 배출원을 대상으로 재생에너지 사용을 확대하여 환경 영향을 줄일 것이며, 재생에너지 구매 비용과 인프라 투자 대비 수익성(ROI)을 고려하여 효율적으로 의사결정을 내릴 것입니다.</p>

지속가능성 가이드라인

GRI Index

GRI 1 : Foundation 2021	
Statement of use	Hanwha Investment & Securities has reported in accordance with the GRI Standards for the period 2022.1.1 ~ 2022.12.31
GRI 1 used	GRI 1 : Foundation 2021
Applicable GRI Sector Standard(s)	2023년 5월 기준 금융 부문 표준(standards) 미제정으로 인해 적용할 수 없음

Universal Standard

Topic	No.	Disclosure	보고 페이지
GRI 2 : General Disclosures 2021			
조직 및 보고 관행	2-1	조직 세부 정보	5p
	2-2	조직 내 지속가능경영보고에 포함된 법인	2p
	2-3	보고 기간, 주기 및 문의처	1p
	2-4	이전 보고서에서 제공한 정보에 대한 수정이 미치는 영향과 이유	변경 데이터의 경우 별도 주석 처리
	2-5	외부 검증	97p~99p
활동 및 임직원	2-6	활동, 가치사슬 및 기타 사업 관계	11p~13p, 29p~33p
	2-7	임직원	5p, 50p
	2-8	임직원이 아닌 근로자	50p
거버넌스	2-9	거버넌스 구조 및 구성	70p
	2-10	최고의사결정기구의 추천 및 선정	69p, 지배구조 및 보수체계 연차보고서 27~39p
	2-11	최고의사결정기구의 의장	70p, 효율적인 의사결정, 효율적인 이사회 소집/운영 등을 위해 대표이사가 이사회 의장을 겸직
	2-12	영향(Impact) 관리를 위한 최고의사결정기구의 역할	16p~19p, 67p~73p
	2-13	영향(Impact) 관리에 대한 책임 위임	16p~19p, 67p~73p

Topic	No.	Disclosure	보고 페이지
거버넌스	2-14	지속가능성 보고에 대한 최고의사결정기구의 역할	16p~19p, 67p~73p
	2-15	이해관계 상충	69p, 지배구조 및 보수체계 연차보고서 1p, 4~5p, 81~84p
	2-16	중요 사안에 대한 커뮤니케이션	67p~73p, 78p
	2-17	최고의사결정기구의 전문성	68p, 70p
	2-18	최고의사결정기구의 성과에 대한 평가	73p
	2-19	보상 정책	69p, 지배구조 및 보수체계 연차보고서 91~102, 107p, 사업보고서 427~434p
	2-20	보수 결정 절차	지배구조 및 보수체계 연차보고서 91~102, 107p, 사업보고서 427~434p
	2-21	연간 총 보상 비율	52p
	전략, 정책 및 실행	2-22	지속가능한 성장 전략에 대한 성명서
2-23		정책 약속	60p, 74p
2-24		책임있는 비즈니스 행동을 내포하는 정책 내재화	60p, 74p
2-25		부정적 영향 완화 절차	67p~73p
2-26		책임있는 비즈니스 수행을 위한 자문 메커니즘	74p~75p
2-27		법 규제에 대한 컴플라이언스	75p~76p
2-28		가입 협회	96p
이해관계자 참여		2-29	이해관계자 참여 및 소통
	2-30	전체 직원의 단체 교섭 비율	49p~50p

지속가능성 가이드라인

GRI Index

Topic Standard





Topic	No.	Disclosure	보고 페이지
GRI 3: Material Topics 2021			
중대성 이슈 공개	3-1	중대 이슈 결정의 절차	84p~85p
	3-2	중대 이슈 목록	84p~85p
	3-3	중대 이슈 관리	12p, 23p, 26p, 29p, 34p, 37p, 45p, 49p~57p, 58p, 60p, 65p, 67p, 74p, 76p, 78p
GRI 201: 경제성과	3-3	기후변화 대응, 책임투자, ESG 관점의 신성장 동력 확보	12p, 30p, 35p
	201-2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회	89~91p
GRI 205: 반부패	3-3	윤리경영, 리스크 관리	74p, 78p
	205-1	사업장 부패위험 평가	76p
	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	75p
	205-3	확인된 부패사태와 이에 대한 조치	75p
GRI 206: 경쟁저해행위	3-3	투명한 지배구조, 컴플라이언스	67p, 76p
	206-1	경쟁저해 및 독과점금지 위반 관련 소송	76p
GRI 302: 에너지	302-1	조직 내부 에너지 소비	46p
	302-3	에너지 집약도	46p
	302-4	에너지 소비 절감	46p
	302-5	제품 및 서비스 에너지 요구량 감축	46p
	303-5	용수 소비량	48p
GRI 304: 생물다양성	304-3	서식지 보호 또는 복구	44p
GRI 305: 배출	3-3	온실가스 감축	45p~46p
	305-1	직접 온실가스(GHG) 총 배출량(Scope 1)	45p
	305-2	직접 온실가스(GHG) 총 배출량(Scope 2)	45p
	305-4	온실가스(GHG) 배출 집약도	45p
	305-5	온실가스(GHG) 감축	45p

Topic	No.	Disclosure	보고 페이지
GRI 306: 폐기물	306-3	폐기물 발생	48p
	306-4	재활용 처리되는 폐기물	48p
GRI 401: 고용	3-3	인재유치 및 양성	49p~57p
	401-1	신규 채용 근로자와 이직 근로자의 인원수 및 비율	53p
	401-2	상근직에게만 제공하는 복리후생	55p
	401-3	성별에 따른 육아휴직 이후의 업무 복귀 및 근속 비율	54p
GRI 404: 훈련 및 교육	404-1	근로자 1인당 한 해에 받는 평균 훈련시간	53p
	404-2	직무교육 및 평생교육 프로그램	55p
GRI 405: 다양성 및 기회균등	3-3	인권경영	60p
	405-1	지배구조 기구와 직원의 다양성	50p~51p, 67p
	405-2	남성 대비 여성의 기본급 및 보수 비율	52p
GRI 403: 산업안전보건	3-3	안전보건	58p~59p
	403-2	유해 요인 식별, 위험성 평가 및 사고 조사	59p
	403-3	산업보건 서비스	58p
	403-4	직업안전보건에 대한 근로자 참여, 협의 및 의사소통	58p
	403-6	근로자 건강 증진	55p
	403-9	업무 관련 상해	58p
	403-10	업무 관련 건강상태	58p
GRI 417: 마케팅 및 라벨링	3-3	고객중심경영, 금융소비자 권익 보호, 디지털 트랜스포메이션	24p, 27p, 66p
	417-1	제품/서비스 관련 정보 및 라벨링 요건	79p
	417-2	제품/서비스 정보 및 라벨링 관련 위반	75p
	417-3	마케팅 커뮤니케이션 관련 위반	75p
GRI 418: 고객개인정보	3-3	정보보호 강화	38p
	418-1	고객 개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 관련해 입증된 민원	79p~80p

지속가능성 가이드라인

UN SDGs

지속가능발전목표(Sustainable Development Goals, SDGs)는 전세계 빈곤 문제 해결과 지속가능발전의 실현을 위해 2015년 제70차 UN총회에서 결의된 국제사회의 최대 공동 목표입니다. 한화투자증권은 비즈니스 전반에 UN SDGs 가치를 반영하고 세부 목표에 기여하기 위해 노력하고 있습니다. 한화투자증권은 앞으로도 인류의 사회문제, 지구 환경 및 기후변화 문제, 경제 문제 해결이라는 국제사회의 목표를 달성할 수 있도록 더욱 다양한 활동을 수행할 예정입니다.

SDGs	세부목표	주요활동	보고 페이지
	건강하고 행복한 삶 3.7 2030년까지 가족계획, 정보와 교육, 생식보건을 국가 전략 및 계획에 통합하는 것을 포함하여 성 및 생식 보건 서비스에 대한 보편적인 접근을 보장한다	<ul style="list-style-type: none"> • 임직원 기부·봉사활동 • ‘수달을 지켜라’ 친환경 사회공헌 활동 	44p, 62~64p
	모두를 위한 양질의 교육 4.1 2030년까지 모든 여아와 남아가 양질의 초등 및 중등교육을 무료로 동등하게 이수할 수 있도록 하여 유의미하고 효과적인 학습성과 달성으로 이어지도록 한다. 4.3 2030년까지 모든 여성과 남성이 동등하게 양질의 저비용 기술훈련, 직업훈련, 대학을 포함한 3차 교육에 접근할 수 있도록 한다. 4.4 2030년까지 취업, 양질의 일자리, 기업활동을 위해 필요한 전문기술 및 직업기술을 포함한 관련한 기술을 보유한 청소년과 성인 수를 대폭 늘린다. 4.5 2030년까지 교육에 대한 성별 격차를 해소하고 장애인, 선주민, 취약한 상황에 처한 아동을 포함한 취약한 사람들이 모든 수준에서의 교육 및 직업훈련에 평등하게 접근하도록 보장한다. 4.7 2030년까지 지속가능발전, 지속 가능한 생활양식, 인권, 성평등, 평화와 비폭력 문화 확산, 세계시민의식, 문화다양성 존중과 지속가능발전을 위한 문화의 기여 등에 대한 교육을 통해 모든 학습자들이 지속가능발전을 증진하기 위한 지식과 기술을 습득할 수 있도록 한다.	<ul style="list-style-type: none"> • 어린이·청소년 금융 교육 및 문화예술 지원 • 지속적인 교육·장학 사업 지원 • 임직원 역량 개발 체계 도입을 통한 교육 참여 및 역량 개발 기회 확대 	49~50p, 53p, 56~57p, 62~64p
	성평등 보장 5.1 모든 곳에서 여성 및 여아를 대상으로 하는 모든 형태의 차별을 없앤다. 5.4 국가별 상황에 맞춰 공공서비스, 사회기반시설, 사회보호정책, 가정 내 책임 공유 촉진을 통하여 무급 돌봄 노동 및 가사노동에 가치를 부여하고 중요성을 인식한다. 5.5 정치, 경제, 공공부문 등 모든 차원의 의사결정 과정에 여성의 완전하고 효과적인 참여와 리더십에 대한 공평한 기회를 보장한다	<ul style="list-style-type: none"> • 여성인력 경력단절방지를 위한 일·가정 양립 지원제도 	53~55p
	지속 가능하며 현대적인 에너지에의 접근 보장 7.1 2030년까지 적정가격의 신뢰할 수 있고 현대적인 에너지 서비스에 대한 보편적 접근을 보장한다. 7.3 2030년까지 전 세계 에너지 효율성 개선율을 두 배로 늘린다.	<ul style="list-style-type: none"> • 환경방침 마련 • ‘그린오피스’ 친환경 인프라 구축 	41~48p

지속가능성 가이드라인

UN SDGs

SDGs	세부목표	주요활동	보고 페이지
 <p>지속가능한 양질의 일자리 창출 및 경제성장 지원</p>	<p>8.3 생산 활동, 양질의 일자리 창출, 기업가정신, 창의성과 혁신을 지원하고, 금융서비스에 대한 접근 확대를 포함하여 중소기업의 형성과 성장을 촉진하는 개발지향 정책을 증진시킨다.</p> <p>8.10 모두를 위한 은행, 보험, 금융서비스 접근을 장려하고 확대될 수 있도록 국가별 금융기관의 역량을 강화한다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Job Market(사내 공모제)를 통한 근로 유연성 제고 • 디지털 인프라 확장을 통한 금융서비스 접근성 확대 • 금융 취약계층 보호 프로세스 및 맞춤형 서비스 운영 • ESG 기반 신사업 및 스타트업 투자 	13p, 24~28p, 31p, 57p
 <p>산업혁신과 사회기반시설 확충</p>	<p>9.1 모두를 위한 적정가격의 공평한 접근에 중점을 두고, 경제발전과 인류의 웰빙을 지원하기 위해 대륙차원 및 초국경 사회기반시설을 포함하여 양질의 신뢰할 수 있고 지속 가능하며 복원력 있는 사회기반시설을 구축한다.</p> <p>9.4 2030년까지 높은 자원사용 효율과 청정기술 및 환경친화적 공정을 산업에 적용하며 국가별 역량에 따라 각국별 조치를 취함으로써 기존의 사회기반시설과 산업을 지속 가능하게 개선한다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ESG 상품 및 투자 확대를 통한 지속가능한금융 조성 • ESG 스타트업 및 벤처사업 지원 • ESG 경영자문 및 컨퍼런스 실시 	29~33p
 <p>국가 내, 국가 간 불평등 감소</p>	<p>10.2 2030년까지 연령, 성별, 장애여부, 인종, 민족, 출신, 종교, 경제 및 기타 지위와 관계없이 모든 사람의 사회적·경제적·정치적 포용을 증진하고 확대한다.</p> <p>10.3 차별적인 법규, 정책, 관례를 철폐하고 이와 관련한 적절한 법, 정책, 활동을 증진하는 등의 노력을 포함하여 평등한 기회를 보장하고 결과의 불평등을 감소한다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 지역사회 인재채용(베트남 법인)을 통한 상생추구 • 공정한 인재채용 및 체계적인 성과평가 실시 	12p, 49~50p, 57p
 <p>지속가능한 소비 및 생산 양식 보장</p>	<p>12.4 2020년까지 국제사회에서 합의된 프레임워크에 근거하여 화학물질 및 유해폐기물을 모든 주기에서 친환경적으로 관리하며, 인간의 건강과 환경에 대한 부정적인 영향을 최소화하기 위해 대기, 물, 토양으로의 유출을 현저하게 줄인다.</p> <p>12.5 2030년까지 예방, 감축, 재활용 및 재사용을 통해 쓰레기 발생을 대폭 줄인다.</p> <p>12.8 2030년까지 모든 사람이 지속 가능한 발전과 자연과의 조화를 이루는 생활양식에 대해 인지하고 필요한 정보를 가질 수 있도록 보장한다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 임직원 참여 친환경 캠페인을 통한 탄소배출 및 자원 사용 절감 • 개인 휴지통 폐지 및 분리수거함 확대를 통한 폐기물 감축 • 생물다양성 보존활동 시행 	44p, 47p
 <p>기후변화 대응</p>	<p>13.1 모든 국가에서 기후와 관련한 위험 및 자연재해에 대한 복원력과 적응능력을 강화한다.</p> <p>13.2 기후변화에 대한 조치를 국가 정책, 전략, 계획에 통합한다.</p> <p>13.3 기후변화 완화, 적응, 영향 감소, 조기 경보 등에 관한, 교육, 인식제고, 인적·제도적 역량을 강화한다.</p> <p>13.a 기후변화 완화 조치와 이행의 투명성에 관한 개도국의 요구에 따라 유엔 기후변화협약(UNFCCC: United Nations Framework Convention on Climate Change) 선진 당사국이 공동으로 매년 1,000억 달러를 동원하겠다는 목표를 2020년까지 완전히 이행하며, 가능한 빠른 시일 내에 출자를 통해 녹색기후기금(GCF)의 완전한 운용을 시작한다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 탈석탄 금융 선언 및 실천 • 글로벌 환경 이니셔티브 참여 및 기후변화 대응체계 정비 • 기후리스크 시나리오 모형 개발 참여 • 배출권 거래시장 진출 	34~36p
 <p>지속가능발전을 위해 평화롭고 포용적인 사회를 증진</p>	<p>16.5 모든 형태의 부정부패와 뇌물수수를 대폭 감소시킨다.</p> <p>16.6 모든 수준에서 효과적이고 투명하며 책임성 있는 제도를 개발한다.</p> <p>16.7 모든 수준에서의 의사결정이 대응적, 포용적, 참여적, 대의적이 될 수 있도록 보장한다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 윤리경영 실천 및 공정거래 자율준수 프로그램 도입 • 내부신고제도, 금융사고부조리센터, 자금세탁방지 제도 운영 • 내부통제위원회 구성 및 금융소비자보호 체계 구축 	24p, 74~76p

지속가능성 가이드라인

SASB

SASB(지속가능성 회계기준위원회)는 비재무정보 보고 표준을 제정하는 비영리기관입니다. SASB는 산업별로 연관성이 높은 지속가능성 리스크 주제를 제시하고, 기업이 해당 내용을 지속적으로 보고할 것을 권고합니다. 한화투자증권은 Investment Banking & Brokerage 산업 표준에 따라 주요 내용을 보고하였습니다.

Topic	Code	Accounting Metric	주요 활동	보고 페이지
종업원(employee) 다양성 및 포용	FN-IB-330a.1	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	<ul style="list-style-type: none"> 인력 다양성 이사회내 다양성 여성가족부 가족친화 인증 취득 	51p, 55p, 67p
투자은행 및 중개 산업 활동에의 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	FN-IB-410a.1	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1) 인수 (2) 자문 (3) 증권화 거래의 산업별 수익	<ul style="list-style-type: none"> 환경·사회 리스크관리 모범규준 공시 ESG 채권 표준관리 체계 구축 ESG 스타트업 및 벤처사업 지원 	30p~31p
	FN-IB-410a.2	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1) 건수 및 (2) 총 금액	<ul style="list-style-type: none"> 친환경 신기술 투자 ESG 채권 발행 친환경 금융상품 확대 	31p~33p
	FN-IB-410a.3	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	<ul style="list-style-type: none"> '탈석탄 금융' 실천 기후리스크관리모형 개발 업무협약 체결 TCFD 참여 및 공시 강화 탄소배출권시장 진출 	34p~36p
기업윤리	FN-IB-510a.1	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	<ul style="list-style-type: none"> 내부신고제도 운영 및 신고자 보호 자금세탁방지 제도 금융사고부조리센터 운영 	74p~76p
	FN-IB-510a.2	내부고발자 정책 및 절차의 설명	<ul style="list-style-type: none"> 컴플라이언스 점검 불공정거래 위험 파악 및 관리 활동 	76p~77p

참여협회 및 단체

참여단체			
전국경제인연합회	금융투자협회	대한상공회의소	금융보안원
한국경제연구원	일본 STO 협회 JSTOA	준법감시협의회	한국상장회사협의회
경제단체협의회	금융정보보호협의회	자본시장연구원	한국벤처캐피탈협회
한국소부장협회	대한민국비상계획관협회		

제3자 검증

한화투자증권 주식회사 이해관계자 귀중

도입

BSI Group Korea(이하 '검증인')는 한화투자증권 지속가능경영보고서 2023(이하 '보고서')에 대한 검증을 요청받았습니다. 본 검증의견서는 검증범위에 포함된 관련 정보에만 적용됩니다. 보고서에 포함된 모든 정보와 주장에 대한 책임은 전적으로 한화투자증권에 있습니다. 검증인의 책임은 명시된 범위에 대해 검증방법론을 적용하여 도출된 전문적 의견을 담은 독립적인 검증의견을 한화투자증권 경영진에게 제공하는 것이며, 또한 한화투자증권의 모든 이해관계자들에게 그 정보를 제공하는데 있습니다.

검증표준 및 검증수준

본 검증은 AA1000 AS (Assurance Standard) v3(2020) 검증표준이 적용되었으며, 지속가능경영보고서의 국제표준 가이드라인인 GRI Standards에 따라 보고(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었음을 확인하였습니다. 검증수준은 AA1000 AS에 따라 중간수준 (Moderate Level) 보증 형태로 AA1000 AP (AccountAbility Principles) 2018의 4대 원칙 준수 여부를 확인한 검증유형 Type1 및 보고서에 공개된 정보의 품질 및 신뢰성을 확인한 검증유형 Type2로 진행되었습니다. GRI 주제 표준(Topic Standards) 중 아래 조항은 검증유형 Type2 로 진행되었으며, 보고 조직에서 제공한 자료와 정보에 근거하여 국내 사업장의 성과와 주장에 대해 수행되었습니다.

- GRI Topic standards: 201-2, 205-1~3, 206-1, 401-1~3, 405-1~2, 403-2~4, 403-6, 417-1~3, 418-1

검증범위

보고서 검증에 적용된 검증범위는 아래와 같습니다.

- 보고서에 수록된 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지의 보고 내용, 일부 성과는 2023년 상반기 포함
- 지속가능경영 정책과 전략, 목표, 사업, 성과 등 보고서에 포함된 주요 주장, 중대성 평가 결과 중대이슈에 포함된 보고 내용
- 정보 수집, 분석 및 검토를 위한 내부 프로세스 및 시스템의 적합성 및 견고성

아래 사항은 검증범위에 포함되지 않았습니다.

- 보고서 Appendix에 제시된 재무정보
- 보고서 Appendix에 제시된 GRI를 제외한 기타 국제 표준, 규범 및 이니셔티브 관련 Index 항목
- 홈페이지, 사업보고서 등 기타 연계된 부가정보

검증방법

검증인은 검증기준을 준수하며, 보고내용에 대해 오류를 낮출 수 있도록 관련증거를 수집하기 위해 개발된 방법론을 활용하였으며, 다음의 활동을 수행하였습니다.

- 지속가능성 전략 이행 프로세스와 실행을 위한 시스템 확인
- 검증 우선순위 결정을 위한 중대성 평가 및 내부 분석 프로세스의 검토 및 적합성 확인
- 중대 이슈와 관련되거나 관리책임이 있는 부서의 상위 관리자 인터뷰 수행을 통해, 논의 및 보고한 이슈를 뒷받침하는 근거의 적합성 확인
- 각 성과 영역별 데이터의 생성, 수집 및 보고 과정 확인

제3자 검증

검증한계

검증인은 보고조직에서 제공한 데이터와 자료에 근거하여 한정된 기간에 제한적 검증을 실시하였습니다. 이에 따라 검증 과정에서 중대한 오류가 발견되지 않고, 존재할 수도 있는 불가피한 위험과 관련된 한계성을 내포하고 있습니다. 검증인은 검증 과정 중 예측하거나 확인할 수 없는 발생가능한 미래 영향 및 이와 관련된 추가적 측면에 대한 보증을 제공하지 않습니다.

검증결과

검증을 수행한 결과, 검증인은 중대성 측면에서 한화투자증권의 보고서에 수록된 정보 및 데이터가 부적절하게 기술되었다고 판단할 만한 사항을 발견하지 못하였습니다. 보고서는 GRI Standards에 따라 보고(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었다고 판단되며, AA1000 AP(2018)에서 제시하고 있는 4대 원칙에 대한 검증의견은 다음과 같습니다.

AA1000 AP 4대 원칙

포괄성: 이해관계자 참여 및 의견제시

한화투자증권은 주주, 임직원, 정부, 고객 및 지역사회를 주요 이해관계자로 선정하였습니다. 이해관계자별 소통 채널을 운영하며, 이해관계자 참여 프로세스를 통해 핵심 이해관계자 그룹별 기대 사항과 다양한 의견을 수렴하고, 도출된 주요 이슈들을 지속가능성과 관련된 의사결정에 반영하고 있으며, 해당 프로세스를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

중요성: 중요한 지속가능성 주제의 식별 및 보고

한화투자증권은 지속가능경영과 관련된 전략을 수립하고, 보고 이슈를 도출하기 위한 프로세스를 구축하였습니다. 미디어 리서치 분석, 글로벌 선진 기업 벤치마킹, 지속가능성 관련 주요 글로벌 이니셔티브 분석 결과를 바탕으로 재무적 영향도, 사회환경적 영향도를 파악하고, 이를 토대로 15개의 중대 이슈를 도출하였으며 해당 프로세스를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

대응성: 중요한 지속가능성 주제 및 관련 영향에 대한 대응

한화투자증권은 중대성 평가로 결정된 중대 이슈에 대한 관리 프로세스를 구축하였습니다. 이해관계자의 기대 사항을 반영하는 방향으로 적절히 대응하기 위해, 중대 이슈에 대한 정책, 과제 수행 현황, 활동성과 및 개선방안을 비롯한 대응 성과 등을 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

영향성: 조직의 활동 및 중요한 지속가능성 주제가 조직 및 이해관계자에게 미치는 영향

한화투자증권은 중대 이슈와 관련된 조직 및 이해관계자에게 미치는 영향을 파악하고 평가하기 위한 프로세스를 구축하였습니다. 중대 이슈에 대한 영향, 리스크 및 기회 요인 분석 결과는 각 이슈별 대응 전략 수립을 위한 의사결정에 활용하고 있으며, 해당 프로세스를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

제3자 검증

개선권고사항

검증인은 검증결과에 영향을 미치지 않는 범위에서 다음 의견을 제시합니다.

- 한화투자증권의 주요 비즈니스 특성 및 해당 산업군 내의 지속가능성 이슈, 요구사항에 기반하여, 기후금융과 관련된 금융배출량 산정, 녹색채권을 포함한 지속가능한 금융에 대한 보고조직이 수립한 중장기 전략과 계획에 따른 성과를 투명하게 공개하는 것이 지속가능경영체계를 고도화하는 데에 도움이 될 수 있습니다.

독립성 및 적격성

BSI Group은 품질, 환경, 안전보건, 에너지 및 반부패, 컴플라이언스 등 경영시스템 분야에 전문성을 가지고 있으며, 약 120년 동안 인증, 검증서비스를 제공해 온 독립된 전문기관입니다. 검증인은 한화투자증권과 어떠한 비즈니스 관계도 맺고 있지 않으며, 독립적으로 검증을 수행하였고, 어떠한 이해상충도 없습니다. 본 검증을 수행한 검증팀은 환경, 안전보건 등 경영시스템 분야 및 사회, 기업윤리 등 지속가능성 분야에서의 오랜 경험과 BSI Group의 검증표준방법론에 대한 이해가 탁월한 AA1000 AS 검증심사원으로 구성되었습니다.

GRI Standards 적용수준 검토

검증인은 한화투자증권의 보고서가 GRI Standards에 따라 작성(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었음을 확인하였으며, 한화투자증권이 제공한 자료와 정보에 기반하여 다음의 공통표준(Universal Standards)과 주제표준(Topic Standards)에 관련된 내용이 해당 요구사항을 준수하고 있다는 주장에 오류가 없음을 확인하였습니다. 별도의 산업표준(Sector Standards)은 적용되지 않았습니다.

[공통표준(Universal Standards)]

2-1 to 2-5 (The organization and its reporting practices), 2-6 to 2-8 (Activities and workers), 2-9 to 2-21 (Governance), 2-22 to 2-28 (Strategy, policies and practices), 2-29 to 2-30 (Stakeholder engagement), 3-1 to 3-3 (Material Topics Disclosures)

[주제표준(Topic Standards)]

201-2, 205-1~3, 206-1, 302-1, 302-3~5, 303-5, 304-3, 305-1~2, 305-4~5, 306-3~4, 401-1~3, 404-1~2, 405-1~2, 403-2~4, 403-6, 403-9~10, 417-1~3, 418-1

2023년 5월 31일
BSI Group Korea(주)대표이사 임성환





한화투자증권