



## ABOUT THIS REPORT

### 보고서 개요

NH투자증권은 2018년부터 지속가능경영보고서를 정기적으로 발간해오고 있으며, 2020년부터는 연차보고서(Annual Report)와 지속가능경영보고서(Sustainability Report)를 통합한 형태의 지속가능통합보고서(Integrated Report)로 발간하고 있습니다. 본 보고서는 NH투자증권의 주요 활동과 성과를 보고하고 있으며 경제, 사회 및 환경적 가치 창출 과정에 대해 상세히 보고하고 있습니다.

### 보고서 작성기준

GRI(Global Reporting Initiative) Standards 2021에 부합하도록 작성되었으며, UNGC 10대 원칙을 적용하였습니다. 아울러 산업 특성에 따른 주요 이슈를 반영하고자 SASB(Sustainability Accounting Standard Board) 산업 표준과 TCFD(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures)의 공시 권고안을 준수하고 있습니다. 또한, 한국채택 국제회계기준과 통합보고위원회(IIRC, International Integrated Reporting Council)의 IR Framework를 참조하여 작성하였습니다.

### 보고 기간

본 보고서는 2022년 1월 1일부터 12월 31일까지의 활동과 성과를 담고 있습니다. 또한 일부 주요 정량성과의 경우에는 2020년부터 2022년까지 3년간의 데이터를 수록하여 시계열로 분석하였고 이해관계자에게 영향을 미칠 수 있는 중요 정보의 경우 2022년 이전 혹은 2023년 상반기 내용도 포함하였습니다.

### 보고 범위

보고 범위는 NH투자증권의 본사 및 지점 등 국내 사업장이며 자회사는 포함하지 않습니다. 본 보고서에 기재된 환경 성과의 범위는 본사에 한정하였으며, 필요한 경우 지점 또는 해외사업장의 활동 및 성과를 포함하였습니다. 중요 이슈별 보고경계에 대해서는 별도의 주석으로 표기하였습니다.

### 보고서 검증

본 보고서는 독립적인 외부 검증기관인 한국경영인증원(KMR)으로부터 검증을 받았습니다. 검증 과정에서는 국제적 검증표준인 AA1000AS(v3 2020), AA1000AP 2018 기준에 따라 검증을 실시하여 보고내용의 객관성과 신뢰성을 제고하였습니다. 검증 결과는 본 보고서 부록의 '제3자 검증의견서'에서 확인할 수 있습니다.

### Contact Information

이해관계자들의 정보 접근성을 높이기 위해 보고서를 NH투자증권의 홈페이지에도 공개하고 있으며 PDF 포맷으로 다운로드할 수 있습니다. 보고서에 대한 의견을 이메일, 전화, 우편 등 다양한 경로를 통해 수렴하고 있습니다.

주소 서울시 영등포구 여의대로 108 파크원 NH금융타워(타워2)  
전화 +82-2-768-7351  
이메일 investor@nhqv.com



NH투자증권 지속가능통합보고서

# New Horizons, Taking New Challenges

2022년, 지난 3년 가까이 이어진 코로나19 팬데믹이 엔데믹으로 접어들었으나, 전 세계 중앙은행의 유례 없는 초강도 금리 정책 여파 등으로 금융 불확실성이 큰 시기를 마주하게 되었습니다. 복합위기의 시기, NH투자증권은 변하지 않아야 할 본질과 사명에 대해 고민하고, 새로운 성장동력을 확보하고자 합니다. 이를 위해 2022년 NH투자증권은 '자본시장의 플랫폼 플레이어'로서 우리가 가장 집중해야 할 기본을 강화하는 데 주력하였고, ESG를 금융에 접목시킨 'ESG Integration'을 본격화하며 성장의 기회를 모색하였습니다.

**이처럼 NH투자증권은 우리의 기본을 되돌아보고, 우리가 나아갈 미래를 준비하며, 지속가능한 성장의 새로운 지평을 열어가고자 합니다.**



# Reaching New Heights

NH투자증권은 자본시장의 수요와 공급을 연결하는 플랫폼 플레이어입니다. 이는 우리의 본질이자 목표이기에, 종합금융 플랫폼으로서 중심을 지키는 동시에 고객과 시장, 사회가 원하는 역할을 수행하기 위해 늘 변화하고자 합니다. 한계를 두지 않는 도전을 이어가고 고객을 중심에 둔 많은 고민을 통해 새로운 성장의 기준을 세우고자 합니다.

## Our Basics #01



### CLIENT-CENTRIC MANAGEMENT

## 고객은 NH투자증권의 존재 이유입니다.

NH투자증권은 고객중심의 경영철학을 기반으로 지속가능한 성장 목표를 세우고, 고객의 니즈를 알기 위해 역량을 집중하고 있습니다. 고객과의 신뢰를 무엇보다 소중히 여기며, 진정한 Advisor이자 파트너가 되기 위해 최선을 다하고 있습니다. 이와 같은 NH투자증권의 노력으로 2022년 대내외 고객만족도 조사에서 최고 수준을 기록했습니다.

→ 보다 자세한 내용은 '고객중심경영' 파트를 참고바랍니다



Our Basics #02



**TALENT-FIRST CULTURE**

# 사람중심 경영은 NH투자증권의 기업문화입니다.

금융업의 근간은 신뢰이며, NH투자증권의 성장도 고객과의 신뢰관계에 기반을 두고 있습니다. 회사의 성장을 이끌어 나가는 구성원 모두가 고객에게 인정받는 'Advisor'로 성장할 수 있도록 NH투자증권은 우수인재 채용부터 핵심인재 양성까지 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 뿐만 아니라 다양성과 포용의 가치를 인정하고, 새로운 도전과 역동성을 즐기는 기업문화 구축에 박차를 가하고 있습니다.

→ 보다 자세한 내용은 '인권존중' 파트를 참고 바랍니다





Our Basics #03



DIGITAL-DRIVEN INNOVATION

# 디지털은 NH투자증권의 미래입니다.

디지털 전환은 거스를 수 없는 물결이며, 코로나19 팬데믹으로 인해 그 흐름이 더욱 빨라졌습니다. NH투자증권은 이와 같은 변화에 능동적으로 대응하고 있으며, 새로운 흐름을 선도하고자 디지털 역량 강화에 집중하고 있습니다. 특히, 2021년 구독형 콘텐츠 서비스인 '나무 프리미엄'을 선보인 데 이어, 2022년 종합자산관리 플랫폼 'NH올원 어카운트'를 론칭하는 등 차별화된 행보를 보이며 디지털 시대에 부합하는 플랫폼 플레이어로 새로운 도전을 이어가고 있습니다.

→ 보다 자세한 내용은 '디지털 금융 및 플랫폼' 파트를 참고바랍니다



# Charting

# New Way Forward

기업의 ESG(환경·사회·지배구조) 가치 창출에 대한 시대적 요구가 높아지고 있습니다. 이제 ESG는 기업과 사회의 지속가능한 성장을 위해 기본적으로 고려해야 하는 성장전략이 되었으며, 나아가 준비된 기업에게는 새로운 성장의 길을 제시하고 있습니다. 그 길에 NH투자증권이 함께 합니다. NH투자증권은 견고한 ESG 거버넌스를 기반으로 범농협 그룹의 일원으로서 자연환경 및 지역사회와 상생하는 방안을 모색하며 ESG가 열어갈 새로운 미래로 향하는 길을 앞서 나아갑니다.

## ESG Integration #01



### GREEN IMPACT FINANCE

## ESG로 완성되는 미래는 저탄소 사회로의 전환 없이는 다다를 수 없습니다.

NH투자증권은 시대적인 흐름이자 과제인 탄소중립 실현에 금융의 역할이 중요함을 인식하고, 당사가 지닌 역량을 발휘하여 '그린 임팩트 금융'을 선도하고자 합니다. 2022년에는 지속가능성과 수익성이 양립 가능한 사업의 범위를 넓히는 데 집중하였고, 특히 ESG 리서치 역량 강화 및 탄소금융팀 신설 등으로 그린 임팩트 금융을 향한 선한 발걸음을 재촉하였습니다.

→ 보다 자세한 내용은 'NHIS Business' 파트를 참고바랍니다



ESG Integration #02

AGRICULTURAL IMPACT FINANCE

ESG와 만나 더욱 확산되는  
선한 영향력으로  
농업의 가치를 높입니다.

NH투자증권은 범농협 그룹의 일원이라는 자긍심과 책임감으로 농업인이 보다 행복하고 풍요로운 삶을 누릴 수 있도록 다양한 사회공헌 활동을 펼치고 있습니다. 2022년에는 964명의 임직원의 참여로 이루어진 '함께하는 마을 만들기', 2019년부터 이어오는 농촌마을 공동체 지원사업, 농가의 판로 확대를 위한 온라인 마케팅 지원 등의 활동을 통해 국민경제의 근간인 농업과 농민경제의 발전에 이바지하고 선한 영향력을 확산하였습니다.

→ 보다 자세한 내용은 '상생경영' 파트를 참고 바랍니다



ESG Integration #03



**ESG INTEGRATION FRAMEWORK**

ESG의 한 축을 이루는 지배구조는  
ESG 추진의 기반인 동시에  
동력입니다.

NH투자증권은 가속화될 ESG 인티그레이션(Integration)에 선제적으로 대응하고자  
견고한 ESG 거버넌스 구축에 집중하고 있습니다. 2022년에는 탄소배출권 시장  
전담부서를 신설하는 등 ESG 경영 추진을 위한 조직을 정비하였으며, 임직원 교육 및  
캠페인을 통해 ESG 실행 역량을 제고하는 등 실질적인 ESG 경영 이행을 위한 기틀  
조성에 힘썼습니다.



→ 보다 자세한 내용은 'NHIS Approach to ESG' 파트를 참고바랍니다





003  
COVER STORY



018  
CEO MESSAGE



052  
NHIS ESG PERFORMANCE



- 002 About This Report
- 003 Cover Story

## INTRODUCTION

- 018 CEO Message
- 020 Company Profile
- 026 NHIS Business
- 034 Value Chain

01

## NHIS APPROACH TO ESG

- 038 ESG Strategy
- 039 ESG Governance
- 041 ESG Finance
- 044 Material ESG Issues
- 046 Management Approach
- 048 ESG Communication
- 050 ESG Insight

02

## NHIS ESG PERFORMANCE

- 054 Environmental
- 060 Social
- 080 Governance

03

## ESG FACTBOOK

- 094 재무성과표
- 103 ESG Data
- 115 Policy Book
- 123 GRI Universal Standards Index
- 127 SASB Index
- 131 UNGC
- 132 UN SDGs
- 133 제3자 검증의견서
- 135 온실가스 검증 성명서
- 136 2022 주요 수상내역
- 137 협회 가입 현황



# CEO Message



2022년의 결과를 앞으로의  
더 큰 도약을 위한 소중한 계기로 삼아  
좋은 성과로 보답할 수 있도록  
더욱 노력하겠습니다.

## 존경하는 NH투자증권 이해관계자 여러분, 안녕하십니까?

지난 2022년은 인플레이션에 대한 우려와 급격한 금리 인상 등으로 어느 때보다 시장의 예측이 어려운 한 해였던 것 같습니다. 금융시장의 리스크가 확대되는 환경 속에서 투자심리 위축이 지속되었고 이로 인해 국내 증권업의 수익성도 감소하였으며 당사도 예외가 아니었습니다. 어려운 시장 환경이었다고는 하지만 수익 감소는 분명 부족하고 아쉬운 부분이 아닐 수 없습니다. 2022년의 결과를 앞으로의 더 큰 도약을 위한 소중한 계기로 삼아 좋은 성과로 보답할 수 있도록 더욱 노력하겠습니다.

2023년 금융시장은 지난 해부터 계속되고 있는 금리 인상과 긴축의 영향에서 아직 벗어나지 못하였고 금융투자업을 둘러싼 경쟁은 더욱 치열해질 것으로 예상됩니다. 이와 같은 시장 변화와 경쟁 속에서 당사는 시장의 불확실성에 흔들리지 않고 끊임없는 변화와 혁신을 통해 지속적인 성장을 추구하겠습니다.

### NH투자증권은 언제나 고객가치를 최우선으로 하는 '고객중심' 경영철학을 최우선으로 하겠습니다.

모든 판단 기준은 고객에 두고, 고객이 원하는 것을 끊임없이 찾고, 고객의 목표를 이루기 위해 치열하게 고민하는 진정한 파트너가 되겠습니다. 회사의 운영 체계는 고객가치 제고를 중심으로 세우고 한정된 자원의 사용은 고객만족을 높이는 데 우선적으로 사용하여 새로운 고객가치 창출에 더욱 박차를 가하겠습니다.

### NH투자증권은 지속적인 성장 구조의 사업 포트폴리오를 더욱 강화하겠습니다.

계속되고 있는 금융시장의 불확실성에 대응하기 위해 균형 있는 사업 포트폴리오 구축과 철저한 리스크 관리를 통해 안정적인 사업 영위를 도모하겠습니다. 사업 포트폴리오 조정과 신규 비즈니스의 지속적인 발굴 등 수익 다각화로 시장 환경에 크게 흔들리지 않는 안정적인 수익창출과 함께 리스크 관리체계 강화를 통해 질적인 성장을 이루어내겠습니다.

### 지속 가능한 성장을 위한 ESG 경영을 고도화하고, 기업의 사회적 책임을 다하겠습니다.

사회적으로 관심이 높아지는 ESG는 이제 단순한 경영이론이 아니라 비즈니스 관점에서 새로운 기회의 발로가 되었으며, 그 중요성은 더욱 커져가고 있습니다. NH투자증권은 지난해 ESG위원회를 출범하여 ESG 경영 고도화를 위한 기반을 마련하였으며, 친환경 투자 확대, 탄소배출권 시장 참여 등 폭넓은 ESG 활동을 통해 사회적 가치를 창출함과 동시에 당사의 기업가치도 제고할 수 있도록 노력하고 있습니다. 또한, 주주환원 정책을 적극적으로 시행하고, 주주와의 소통 강화 등 주주가치 제고를 위해서도 최선을 다하도록 하겠습니다.

항상 NH투자증권의 발전을 위해 보내주신 지지와 성원에 감사드리며, 앞으로도 변함없는 신뢰와 아낌없는 격려를 부탁드립니다.

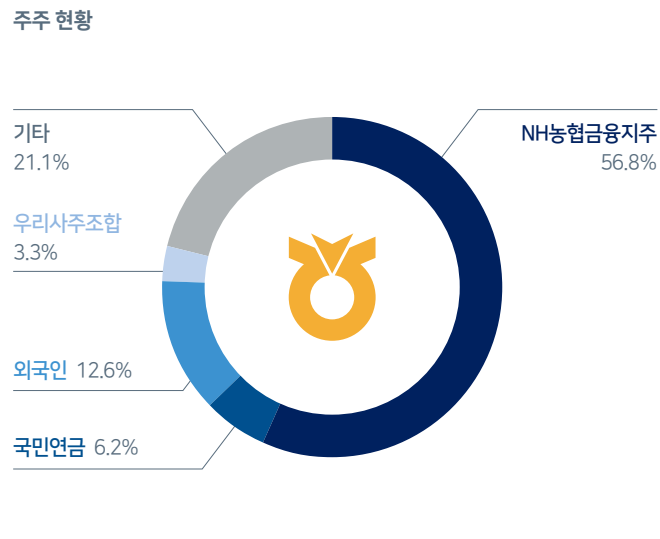
2023년 5월

NH투자증권 대표이사 사장 정영재



# 회사 개요

NH투자증권은 고객중심경영을 실천해 온 결과, 전 사업 부문에서 경쟁력을 갖춘 대한민국 대표 종합금융투자회사로 성장하였습니다. 빠르게 변화하는 금융환경 속에서 NH투자증권은 차별화된 서비스와 종합적이고 포괄적인 포트폴리오 구축을 통해 지속적인 성장을 이뤄 나가겠습니다.



\* 2022년 12월 말 보통주 기준



## AT A GLANCE



<sup>1)</sup> ROE: 지배주주지분 당기순이익 / 지배주주지분 자기자본의 평균 잔액 기준  
\* 2022년 12월 말 기준

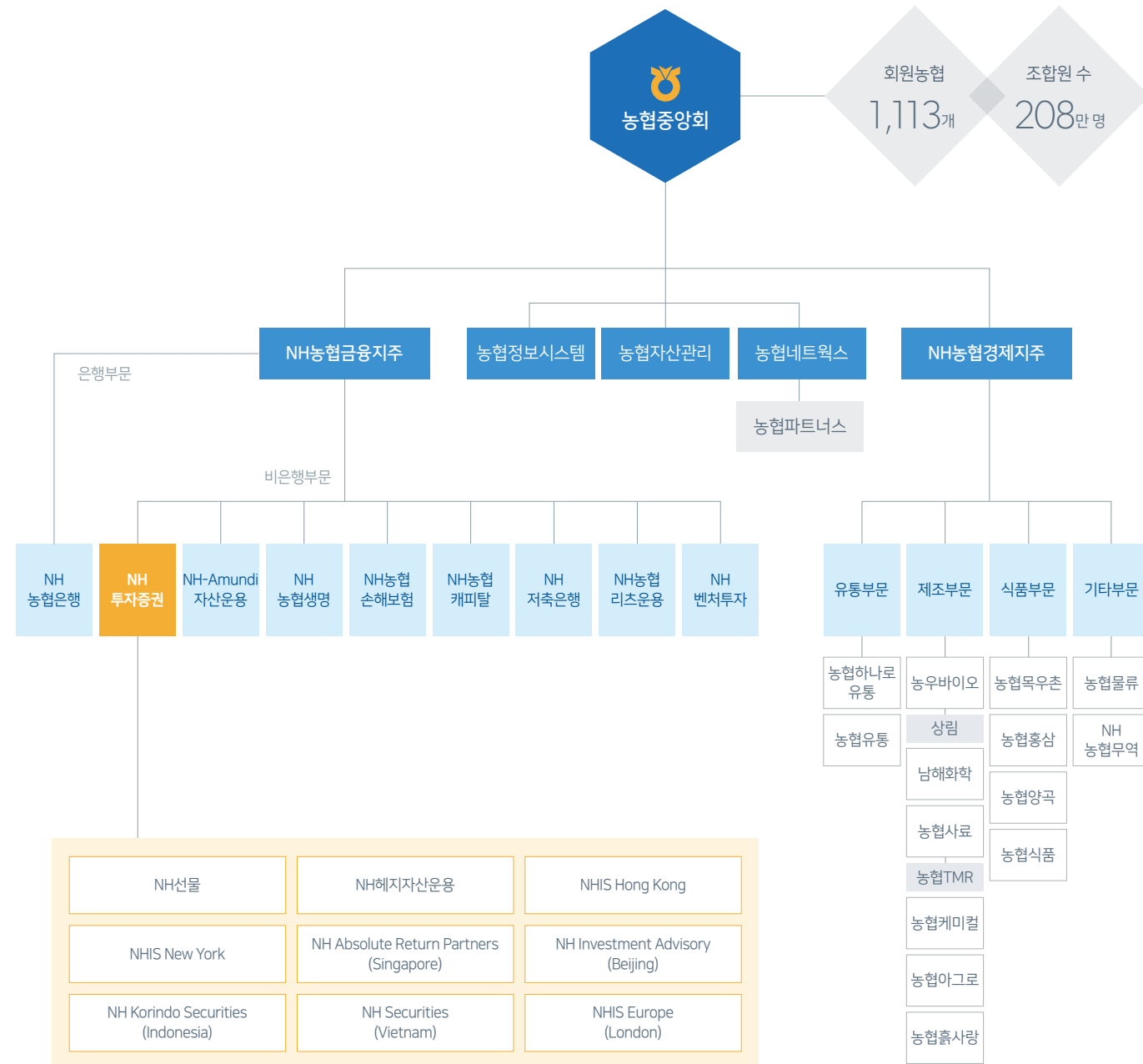
## MILESTONES





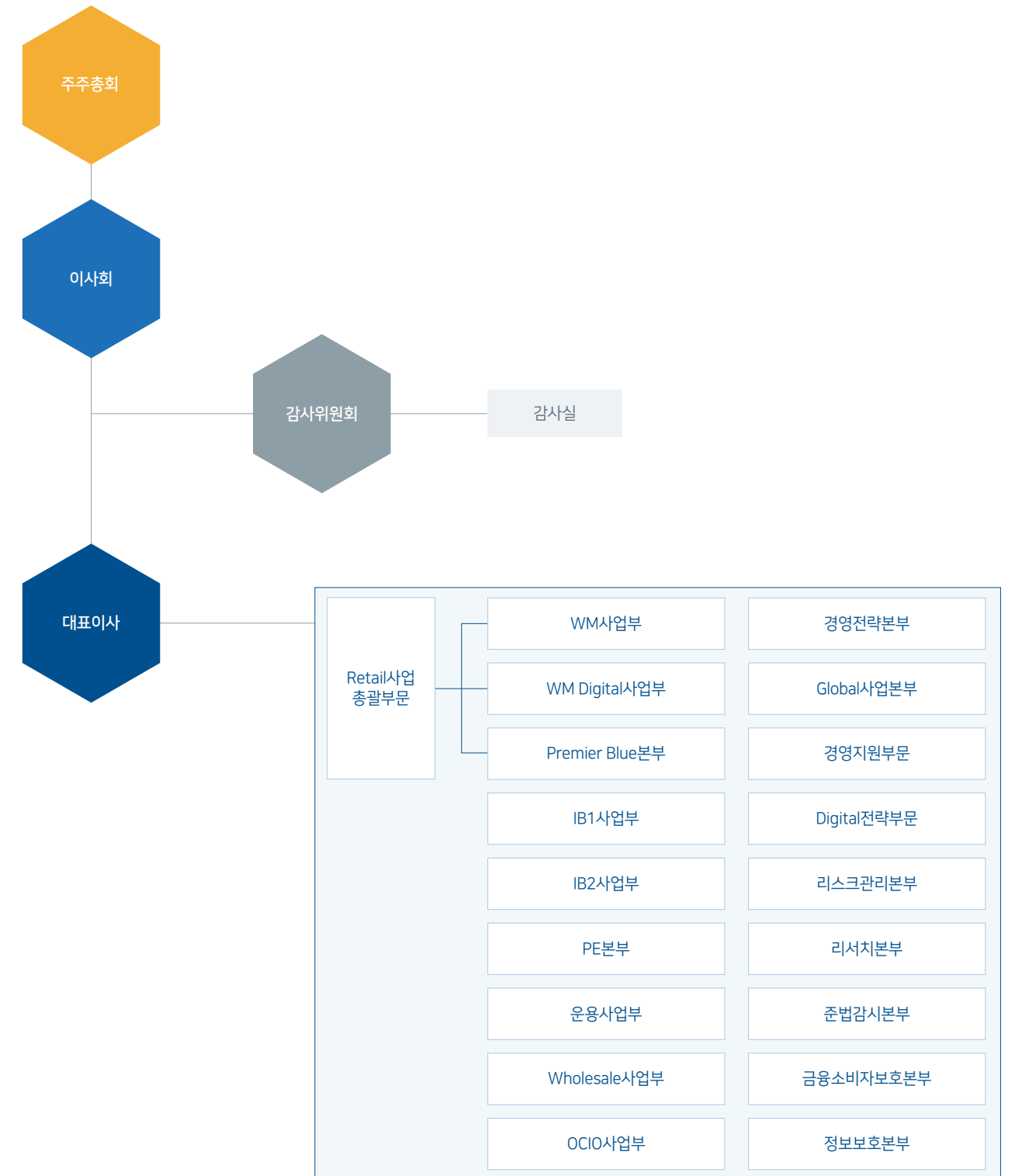
# NH농협그룹 소개

농협중앙회는 2012년 3월, 신용부문과 경제부문을 분리해 NH농협금융지주와 NH농협경제지주 등의 자회사로 사업구조를 개편하였습니다. NH농협금융지주는 NH농협금융이 '아시아를 대표하는 글로벌 협동조합 금융그룹'으로 나아가는 성장의 중심이 되고 있으며, 국내 최대 네트워크와 전문성을 보유한 NH농협경제지주는 농·축산민과 국민이 모두 행복한 생산-유통-판매 환경 조성을 통해 새로운 가치를 창출해나가고 있습니다.



\*2022년 12월 말 기준

# NH투자증권 조직도



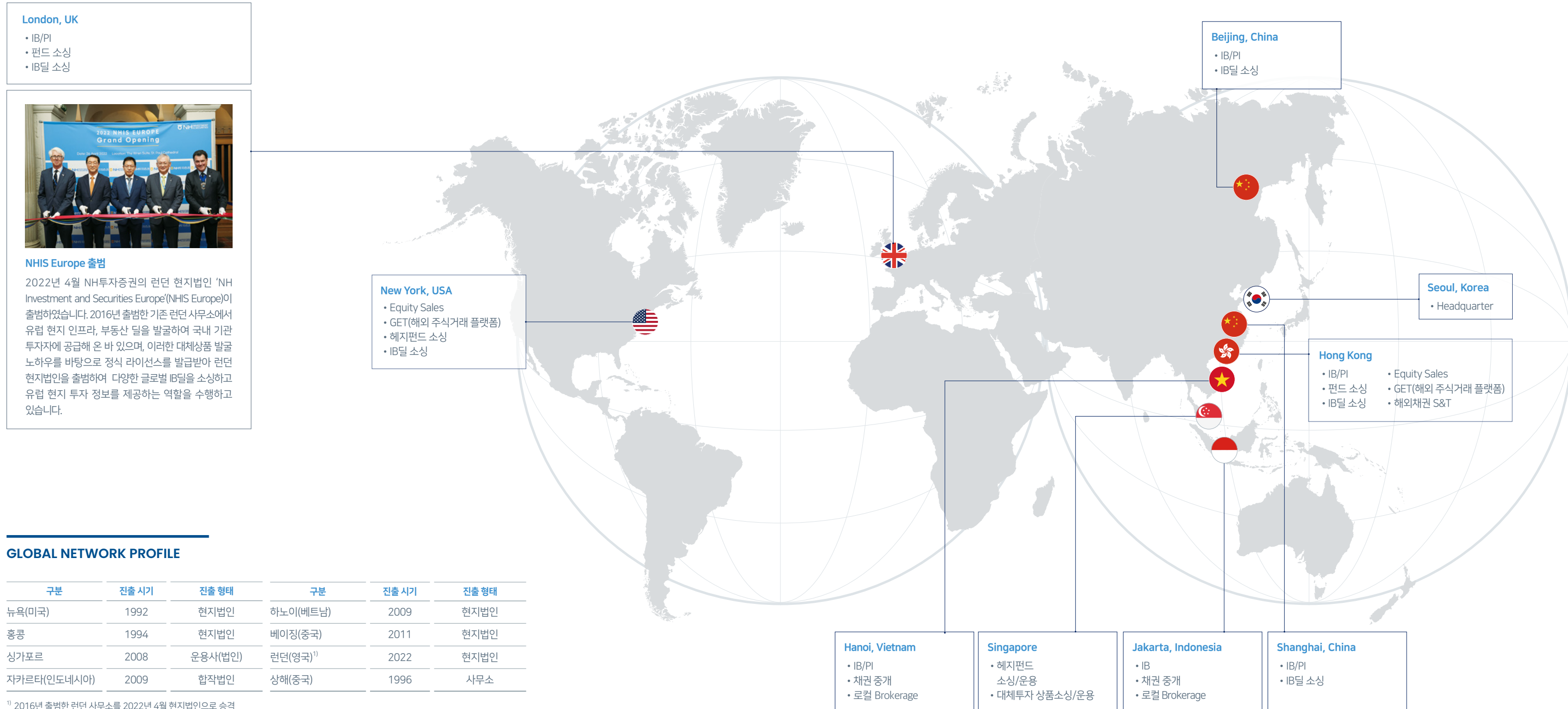
\* 2022년 12월 말 기준



# 글로벌 네트워크

NH투자증권은 해외상품 소싱과 시장 영업기반 확대를 위해 글로벌 네트워크를 강화하고 있습니다. 홍콩 현지법인인 IB-해외채권-Equity Sales 비즈니스를 통해 종합증권사로서 NH투자증권의 핵심 거점 역할을 담당하고 있으며, 뉴욕 현지법인인 전사 해외주식 거래 플랫폼인 Global Execution Trading(GET, 해외 주식거래 플랫폼) Desk 운영과 미주지역 주요 딜 발굴을 담당하고 있습니다.

아울러 베트남, 인도네시아 현지법인 등을 통해 동남아시아 신흥시장 우위를 선점하여 현지 시장 영향력을 확대하고 있습니다. 한편, 2022년 4월에는 기존 런던 사무소를 현지법인으로 승격하여 유럽 대체상품 발굴에 주력하고 있으며, 신시장 진출의 첨병 역할을 수행하고 있습니다. 앞으로도 NH투자증권은 해외 네트워크 확대와 금융 솔루션 제공 역량 강화를 통해 고객이 제일 먼저 찾는 글로벌 비즈니스 플랫폼이 되기 위해 노력하겠습니다.



## GLOBAL NETWORK PROFILE

구분	진출 시기	진출 형태	구분	진출 시기	진출 형태
뉴욕(미국)	1992	현지법인	하노이(베트남)	2009	현지법인
홍콩	1994	현지법인	베이징(중국)	2011	현지법인
싱가포르	2008	운용사(법인)	런던(영국) <sup>1)</sup>	2022	현지법인
자카르타(인도네시아)	2009	합작법인	상해(중국)	1996	사무소

<sup>1)</sup> 2016년 출범한 런던 사무소를 2022년 4월 현지법인으로 승격



Retail사업총괄부문

# WM사업부



## 사업소개 및 추진방향

WM사업부는 급변하는 시장환경 아래 다변화된 고객의 니즈에 부합하고자 단순히 금융상품을 중개하는 'Broker'에 그치지 않고, 고객 만족에 도움을 주는 컨설턴트로서 최적의 고객 맞춤형 금융솔루션을 제공하는 'Advisor'로 변화하고 있습니다. 고객을 만나기 위한 준비부터 고객의 니즈 파악, 최적의 솔루션 제공, 사후관리 서비스 등의 모든 과정에서 고객가치 제고를 위해 노력하고 있으며, 고객과의 지속적인 관계 형성을 통해 자산관리의 방향성을 제시하는 파트너로서의 역할을 수행하고 있습니다. 그 결과, NH투자증권 및 주요 경쟁사 이용 고객 3,200명을 대상으로 진행된 주거래 증권사 이용행태 조사에서 대형 증권사 기준 '전반적 만족도' 항목 1위, 지속 이용 의향 항목 및 타인에게 추천 의향 항목에서 2위를 달성하였습니다. 또한, 증가하는 비대면 매체 기반 Mass고객 Care 및 활동성 제고를 위해 Digital Advisor 서비스 모델을 체계화하여 Digital Care 서비스 고객을 3.4만 명 모집하였으며, 유선 상담 인프라 개선을 통해 실질 응대율 99%를 달성하였습니다. 또한 고객만족도 질적 향상을 위해 NH투자증권 고객 대상 만족도 조사영역을 WM센터에서 Digital 서비스 영역으로 확대하였습니다.

앞으로 NH투자증권은 차별화된 'Advisor'의 인적 서비스와 WM 플랫폼 서비스에 더욱 집중할 예정입니다. NH투자증권 인프라 Tool의 활용성을 확대하여 고객 니즈 기반의 Target 서비스를 강화하고, Advisor의 전문성과 자문 역량 육성·코칭 프로세스를 통해 인적 서비스 가치를 향상해 나갈 것입니다. 또한, 고객 투자자산의 다변화 및 중장기 관점의 접근을 통해 고객 자산 포트폴리오의 질적 제고를 추진할 것이며, 유·무형의 고객 서비스 강화를 통해 고객이 만족하는 'No.1 리테일 플랫폼'을 완성해 나갈 것입니다.

<sup>1)</sup> Smart Teller Machine: 고빈도 단순업무 지원 무인 자동화 기기  
Interactive Teller Machine: 비대면 투자상담 지원 기기  
<sup>2)</sup> ODS: Outdoor Sales

## ESG SPOTLIGHT

**업계 최초 세금 컨설팅 전담조직** NH투자증권은 금융업계 최고의 'Tax 名家' 입지 구축을 위해 증권업 최초로 세금 전담 조직인 'Tax센터'를 신설하였으며, 금융시장의 변동성 확대와 세제 개편 등으로 인해 발생하는 고객의 다양한 세무 니즈 충족을 위한 실시간 맞춤형 세무 컨설팅 서비스를 제공하고 있습니다.

**점포 유형 다변화를 통한 고객만족도 제고** 2022년 팬데믹 이후 달라진 금융환경에서 만족도 높은 서비스를 고객에게 제공하기 위해 고객 접점인 점포 유형의 다변화를 추진하였으며 '강남플래그십센터(10가지 신규 콘텐츠를 탑재한 미래형 센터 모델)', 복합형 영업센터인 '판교 Biz Plus 금융센터(WM·법인영업·연금컨설팅 시너지 제고 추진)' 및 지역 중심상권 기반의 대형 금융센터(강남, 수원, 대구)를 신설하였습니다. 내점고객의 편의성 극대화를 위해 증권사 최초로 STM·ITM<sup>1)</sup>를 도입하여 1차 확대 배치를 완료하였고, '방문판매 등에 관한 법률' 개정안 시행에 맞춰 고객 접점을 확대하여 고객의 증대된 금융 서비스 니즈를 충족시키고자 ODS<sup>2)</sup> 시스템 구축을 진행 중에 있습니다.

\* 2022년 12월 말 기준

**WM사업부 총 고객자산**  
(단위: 조 원)

106.4

\* WM Digital사업부, Premier Blue본부 제외

**WM사업부 1억 원 이상 고객 수**  
(단위: 명)

71,773

\* WM Digital사업부, Premier Blue본부 제외

**주 거래증권사 만족도 조사  
'전반적 만족도' 항목 1위**



**업계 최초 세금 컨설팅 전담조직  
'Tax센터' 신설**



Retail사업총괄부문

# WM Digital사업부



## 사업소개 및 추진방향

WM Digital사업부는 나무(NAMUH) 브랜드 전략을 수립·실행하고 디지털 고객 특화 서비스를 구축·운영하는 '나무고객본부'와 플랫폼을 기반으로 고객별 맞춤형 서비스를 제공하는 '플랫폼혁신본부'로 구성되어 있습니다.

2022년 WM Digital사업부는 '모바일증권 나무(NAMUH)'를 '나무증권'으로 새롭게 브랜딩하며 '일상의 Shift'라는 브랜드 슬로건 아래 고객의 일상으로 한발 더 다가갔습니다. 나무증권은 리브랜딩과 함께 사용자 친화적 UI·UX를 구현하고 빅데이터 분석 기반 고객 콘텐츠를 강화하여 독보적인 Digital 앱 경쟁력을 구축하였습니다. 뿐만 아니라 콘텐츠와 함께 투자하는 구독형 서비스 '나무 멤버스', 소비와 투자를 연결하는 '나무 PLCC(Private Label Credit Card)', 소액투자 문화 활성화를 위한 '소수단위 매매 인프라' 구축을 통해 일상과 투자의 경계를 허무는 차별화된 고객 경험을 제공하였습니다.

빠르게 확장되는 고객들의 투자 스펙트럼에 선제적으로 대응하고자 WM Digital사업부는 업권 간 경계를 넘나드는 다양한 영역으로의 고객 경험 확장의 중요성을 인식하고, 플랫폼의 사용성을 다변화하여 '나무증권' 브랜드의 가치를 높이는 것에 집중하고자 합니다. 유연한 플랫폼 인프라 구축을 통한 빠른 고객 니즈 대응과 데이터 기반의 차별화된 고객관리 전략을 통해, 주식 중심의 고객 기반과 플랫폼 사용성을 다변화하여 플랫폼의 가치 증대를 추진하고 고객의 주거래 증권사로서의 지위를 확보할 것입니다. 이와 함께 Digital 자산관리 서비스 체계 고도화 및 자동화·개인화된 고객과 금융상품의 매칭, 콘텐츠 큐레이션을 제공하여 고객 지향적 모바일 플랫폼 경쟁력을 극대화할 예정입니다. 또한, 소셜 미디어 및 커뮤니티 기반의 킬러 서비스를 론칭 및 랜딩하고 증권형 토큰(STO) 등 혁신적 신규 사업영역 진출 기회를 적극 모색하여 차별화된 고객 경험을 제공하고자 합니다.

<sup>1)</sup> 밀레니얼세대(1981~1996년생) 및 Z세대(1997~2012년생)를 통칭

## ESG SPOTLIGHT

**고객 투자 접근성 확대** WM Digital사업부는 증권업계 최초로 앱 내 배너 클릭·구독 등 특정 미션을 참여하면 포인트가 적립되는 서비스인 '시드(seed)'를 출시하였습니다. 이는 코로나19 팬데믹 이후 하나의 문화로 자리잡은 '앱테크' 기능으로 고객의 니즈를 충족시키고, 리워드로 지급되는 NH포인트를 계좌의 예수금으로 전환할 수 있도록 하여 고객으로 하여금 소액으로도 일상 투자 기회를 경험할 수 있도록 하고 있습니다. 이 외에도 주식 1주 미만 소수단위 매매 인프라를 구축하여 소액투자 문화 활성화를 도모하고 있습니다. 아울러, 법정대리인이 비대면 모바일로 미성년 자녀의 계좌를 개설할 수 있는 미성년 자녀 비대면 계좌 개설 서비스를 개시하는 등 고객 경험의 범위를 넓히고 있습니다. 또한, WM Digital사업부는 증권업계 최초로 '24시간 미국주식 매매' 서비스를 개시하였습니다. 해외주식 플랫폼 경쟁력 제고와 미국주식에 대한 고객 투자 니즈를 충족하고자 개시된 '24시간 미국주식 매매' 서비스는 기존의 시간적 제약을 극복하고 투자기회를 유연화하여 고객의 투자 저변을 넓혔습니다.

\* 2022년 12월 말 기준

**나무 MTS MZ세대<sup>1)</sup> 사용자 수 비율**  
(나무 MTS 사용자 수: 2,021,570명)

40%

**나무증권,  
2022 대한민국 모바일대상 금상 수상**



**업계 최초 24시간  
미국주식 매매 서비스 개시**





Retail사업총괄부문

# Premier Blue본부



## 사업소개 및 추진방향

PB본부는 UHNW 고객의 자산관리에 특화된 본부입니다. 예탁자산 100억 원 이상 고객을 대상으로 당사의 최상위 자산관리 서비스인 Family Office 서비스를 제공하고 있습니다. 서비스 가입 고객은 UHNW 투자 트렌드 자료, 맞춤형 자산관리 서비스, 전문 분야 컨설팅 서비스를 이용할 수 있고 이를 기반으로 자산관리부터 기업성장, 자산승계, 가치 실현, 가문완성에 이르는 초개인화 된 솔루션을 제공받을 수 있습니다.

2022년에는 PB 비즈니스 기반을 더욱 강화하고자 본부 주관의 프라이빗 이벤트 제공, 비상장 증개 프로세스 구축, 특수분야 MOU 확대, 컨설팅 고도화 등을 추진하여 HNW 고객에게 차별화된 경험을 전달하고 있습니다. 또한 Premier Blue본부만의 강점인 해외 채권 전문성을 바탕으로 매년 해외채권 매매 규모를 키워 나가며 Premier Blue의 입지를 더욱 공고히 하고 있습니다.

Premier Blue본부는 고객자산가 대상 영업지원 인프라 및 HNW고객 중심의 비즈니스 기반 고도화에 집중하여, 장기적으로 HNW고객을 위한 비즈니스 선순환 모델을 실현하고자 합니다. Premier Blue본부는 금융시장 변화에 따른 고객의 니즈에 맞추어 다양한 신탁상품, IB 특화 상품 공급을 확대하고, 크로스 보더 컨설팅, 법인 컨설팅 서비스 확장을 통해 NH투자증권만의 경쟁력을 강화하겠습니다. 이 외에도 고객자산가 고객의 다양한 니즈에 대응하기 위한 외부 전문가와의 제휴 및 협업을 확대하는 등의 노력을 지속할 예정입니다. 또한, 본부 내 누적된 해외채권 노하우를 바탕으로 고객자산가 고객의 채권 투자경험을 확대함으로써 해외채권 강자로서의 입지를 강화하겠습니다. 아울러 적극적인 브랜드 마케팅 활동을 통해 고객자산가 특화 브랜드인 Premier Blue만의 시장 경쟁력을 강화해 나가겠습니다.

## ESG SPOTLIGHT

**고객경험 확대** 2022년 Premier Blue본부에서는 고객의 니즈에 부합하는 PB본부 전용 IB 특화상품 확대를 도모하였습니다. 또한, 2021년 론칭한 패밀리오피스 서비스를 확장하여 고객이 필요로 하는 모든 것을 제공하는 완성형 컨설팅 인프라 구축에 박차를 가했습니다. 우수한 인적 역량과 노하우를 바탕으로 HNW 고객에게 다양한 채권투자 경험을 제공하는 성과를 거두기도 했습니다.

한편, Premier Blue본부 CEO 고객을 대상으로 한 'Premier Blue CEO 포럼'을 정기적으로 개최하여 금융 트렌드, 투자 전략, 리더를 위한 인문교양 강좌 등을 진행하고 있습니다. 2023년에는 ESG 의식 제고를 위한 교양 강의를 구성하는 등 시장의 트렌드를 반영한 다양하고 색다른 고객경험을 제공하고자 노력하고 있습니다.

\* 2022년 12월 말 기준

예탁자산 30억 원 이상 고객 수  
(단위: 명) **3,437**

패밀리오피스 가입 가문 수 **51**

Premier Blue CEO 포럼,  
고객 초청 골프행사 등  
본부 프라이빗 이벤트 제공

비상장 증개 프로세스 구축,  
특수분야 컨설팅 MOU 등  
HNW고객 특화 서비스 플랫폼 강화

# 운용사업부



## 사업소개 및 추진방향

운용사업부는 NH투자증권 상품 Provider로서의 Sales & Trading 역량이 총 집중되어 있는 사업부로, 원화-외화 채권운용 및 파생상품, 주식, 메자닌 등 다양한 상품의 Sourcing Structuring Sales & Trading을 통해 안정적 수익 창출을 추구하고 있습니다.

운용사업부는 2022년 어려운 시장환경에서도 안정을 바탕으로 한 포트폴리오 재조정 및 리스크 관리를 통해 운용 수익의 안정성을 강화하였으며, 시장상황을 고려한 탄력적 리스스 조정 등 자원 배분 효율화에 역량을 집중하였습니다.

NH투자증권 운용사업부는 불확실한 시장 변동에 따른 리스크 관리 등 적극적인 시장 대응을 통해 상장 메자닌, Pre-IPO 지분, 비상장 등 다양한 상품을 시장에 공급하고 운용 수익률 제고를 위해 노력하겠습니다. 또한, 불확실한 비즈니스 모니터링 및 포지션 리스크 관리를 지속 강화하도록 하겠습니다. 최근 글로벌 주식, 채권 등 전통적인 자산시장에서 변동성이 확대되고 부동산 및 대체투자 상품에 대한 관리감독이 강화됨에 따라 글로벌 시장에 대한 면밀한 리서치와 유동성 변화에 대한 모니터링 강화를 통해 시장환경에 기민하게 대응하며 안정적인 성과 창출 기반을 마련하겠습니다. 나아가 고객이 투자 성향과 목적에 따라 적절하게 투자하고 안정적으로 운용할 수 있도록 신규 상품 및 솔루션 개발에도 역량을 집중하겠습니다.

## ESG SPOTLIGHT

**탄소금융** 탄소금융을 통한 본격적인 수익 창출 기회를 모색하고자 운용사업부는 2022년 '탄소금융TF' 전담부서를 설치하였으며, 관련한 내부 업무 프로세스를 정립하고 온실가스 감축 사업 기회를 모색하는 등 탄소금융시장 진출을 위한 기틀을 닦는 작업을 하였습니다. 2023년에는 기존의 탄소금융 TF를 탄소금융팀으로 승격하는 등 본격적인 비즈니스 드라이브를 걸고 있으며, 탄소배출권 시장 진출 및 ESG 투자, 온실가스 감축과 관련한 사업을 추진하고 있습니다.

**자체헤지 ELS 호성과** 2022년 및 2023년 1분기 동안, 운용 사업부는 자체헤지 ELS 경쟁사 중 잔고 대비 수익률, 상환규모 대비 수익률 모두 우수한 성과를 거두었습니다. NH투자증권은 잔고를 상대적으로 축소하였음에도 HSCB 지수 편입 비중이 적고, 저베리어 구조 위주로 발행하여 지수하락에도 ELS가 상환되는 등 선제적으로 리스크에 대응하여 손익 안정성을 도모하고 경쟁사 대비 상황이 원활히 이루어질 수 있도록 하였습니다.

\* 2023년 1분기 기준

ESG 채권 보유 잔고  
(단위: 억 원) **5,700**

상환규모 대비 수익률 **3.59%**

2022년 하반기 기획재정부 선정  
우수 국고채 전문딜러(PD)  
증권부문 **1위**

2022년 파생결합증권  
발행규모  
(단위: 억 원) **47,768**

2022년 원화 RP채권  
운용규모  
(단위: 억 원) **66,200**



# IB1사업부



## 사업소개 및 추진방향

IB1사업부는 전통 IB수익원인 ECM(Equity Capital Market) 및 DCM(Debt Capital Market)을 비롯해 기업자문, 인수금융 비즈니스 부문까지 기업금융의 Total Solution을 제공하고 있습니다. 축적된 기업금융 노하우와 탄탄한 고객 네트워크를 기반으로 국내 자본시장의 마켓리더로 지위를 유지하고 있습니다.

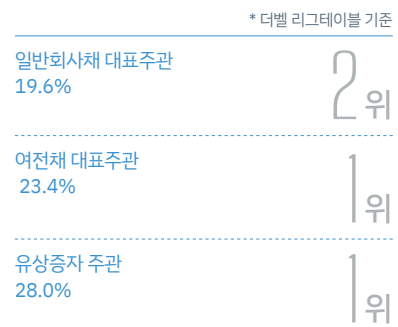
NH투자증권 IB1사업부는 2022년 및 2023년 5월말 DCM(Debt Capital Market)과 ECM(Equity Capital Market)에서도 주요 리그테이블 1~2위를 달성하는 등 Top-tier 지위를 유지하고 있으며, 수 년간 축적된 기업자문 역량을 지속적으로 강화하여 여타 국내 증권사와는 차별화된 기업자문 역량을 확보하고 있습니다. 특히 인수금융 부문은 최상위 시장 점유율을 유지함과 동시에 국내외 대형 PEF와의 협업을 통해 시장 내 입지를 강화하고, 현지법인을 통한 네트워크를 확대하여 딜 소싱 역량과 역할을 확대시켰습니다.

IB1사업부는 전통 IB 영역에서 기업의 성장을 선도하는 기업금융 비즈니스 플랫폼을 구축하고자 합니다. 기업 성장 초기 자금조달에서 M&A자문까지 이어지는 기업 금융 종합 솔루션을 제공하는 금융파트너로서 역할을 수행하겠습니다. 산업구조 재편이 가속화되며 Equity성 자금조달 및 PI(Principal Investment) 투자, M&A시장이 활성화될 것으로 전망하고 있습니다. RM(Relationship Manager)의 차별화된 자문 역량을 기반으로 복합적 선제안 영업 실시 및 자문 관련 신규 사업 기회를 창출하겠습니다. 인수금융은 PE(Private Equity) 대상 커버리지 확대 및 해외 딜 소싱 역량을 제고하여 독보적인 인수금융 시장 지위를 강화하도록 하겠습니다. 아울러, 당 사업부에서 인수하는 우량한 딜은 사내 및 범농협 금융계열사로 공급하여 양질의 투자기회를 제공하고 수익에도 기여하겠습니다. 뿐만 아니라 국내 자본시장을 대표하는 IB로서의 경쟁력과 노하우를 바탕으로 해외 기업금융 딜 확보에도 적극적으로 참여하여, 아시아 대표 IB로 거듭나겠습니다.

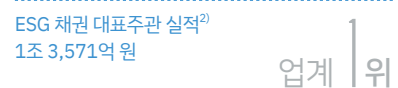
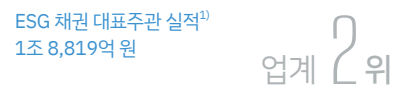
## ESG SPOTLIGHT

**탈석탄금융 준수** IB1사업부는 어려운 시장 상황 하에서도 ESG 채권을 적극적으로 인수함으로써, 금융시장 전반의 ESG 금융 확산에 크게 기여하였습니다. 당 사업부는 2022년 총 31건, 1조 8,819억 원 규모의 ESG 채권을 인수한 바 있으며, 2023년 5월말 현재 1조 3,571억원의 ESG 채권을 인수하여 더벨 리그테이블 1위를 기록하고 있습니다. 2023년에도 IB1사업부는 ESG 시장 개척자의 역할을 충실히 이행할 것입니다.

### 2022년 IB 리그테이블 순위 및 점유율

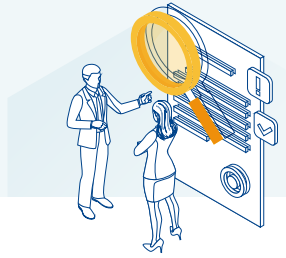


\* 더벨 ESG채권 리그테이블 (ABS, MBS 제외)



<sup>1)</sup> 2022년 연간 누적 기준  
<sup>2)</sup> 2023년 5월 말 누적 기준

# IB2사업부



## 사업소개 및 추진방향

IB2사업부는 대체자산 소싱 노하우를 바탕으로 국내외 대체자산 시장에서 전문성을 갖춘 대표 플레이어로 자리잡고 있습니다. 2022년 IB2사업부는 여러 영역의 부동산 딜을 수행하였으며, 해외 주요 자산운용사와 전략적 협력 관계를 구축함으로써 코어 오피스 빌딩 인수 등의 신규 딜 수행과 기존 인수 딜 매각 작업을 진행하며 대체투자 사업 관련 제약들을 극복하기 위해 노력하였습니다. 2022년 급격한 금리인상으로 인해 금융비용이 상승하는 등 대체투자 사업에 있어 어려운 환경이 지속되는 가운데, 당 사업부는 데이터센터 및 물류센터, PPP(Public-Private partnership) 인프라 딜 등 기관투자자들이 선호하는 대체투자 분야를 발굴하여 상품 다각화를 지속적으로 추진해 왔습니다. 특히, 인프라 시장의 딜이 급감한 가운데 딜 소싱 채널 다각화를 추진하여 인프라 딜을 수행하고 신규사업 영역을 개척하였습니다. 또한 부동산개발사업과 부동산 PEF 설립 및 GP(General Partner) 사업 영위를 위한 내부 시스템을 구축 중에 있습니다.

IB2사업부는 부동산개발 사업의 모든 영역에 걸쳐 종합 솔루션을 제공할 플랫폼 구축을 준비하고 있습니다. 딜 소싱 초기부터 Sell Down까지 대체투자부문 전 단계에 대한 Total 금융서비스 제공하고, 고객이 신뢰하는 차별화된 경쟁력 확보하기 위해 최선을 다하겠습니다. 2023년에도 IB2사업부는 철저한 리스크 점검을 통해 우량자산에 선별적으로 접근하고, 인수 딜에 대해서도 셀다운(Sell-Down, 인수후재매각)을 적극적으로 추진하여 지속 가능한 수익 성장을 이어갈 계획입니다. 또한 다양한 투자자 수요 변화에 대응하고 신사업 수행 기회를 포착하는 등의 전략을 통해 상품군을 다각화할 예정입니다. 이와 함께, 자산군별 목표수익률과 투자비중 설정을 통한 자산 배분 전략을 실행하고자 하며 투자전략 다변화를 통한 투자역량을 제고하고자 합니다. 부동산을 비롯한 다양한 대체자산 투자의 모든 단계에서 금융 및 자문 서비스를 제공함으로써 업계 최고의 Total Service Player로서의 지위를 공고히 하겠습니다.

## ESG SPOTLIGHT

**대체투자 분야의 다각화** 2022년 IB2사업부는 장기간 지속되는 대체투자 시장 위기를 돌파하기 위하여 PPP 인프라 딜 등 새로운 대체투자 분야를 발굴하여 신사업 분야를 확장하고 상품 다각화를 도모하였습니다. 인프라 시장의 불황 심화에 따라 딜 소싱 채널 다각화를 추진하여 부동산·발전에너지·SOC(Social Overhead Capital) 등 다양한 자산으로 미래 먹거리 확보를 위해 신규사업 영역을 개척하였습니다. 2022년 주요 실적으로는 그린 스마트 미래학교 민자사업, 동북아 LNG터미널 사업 등과 같은 인프라 딜 수행 및 신규사업 영역으로의 성공적 진출 등이 있습니다.

### ESG 관련 인프라 투자 딜

(단위: 억 원)

사업명	구분	규모
SK에코프라임 인수금융 리파이낸싱 주선 <sup>1)</sup>	국내	3,000
의료 폐기물 소각장 지분 인수	국내	1,700
태안삼양태양광 발전사업 리파이낸싱 주선	국내	450
페비닐·페플라스틱 열분해업체 지분투자 <sup>1)</sup>	국내	20
미국 및 호주 소재 PPP 포트폴리오 (철도, 철도차량 등) 자산의 지분 인수	해외	320
스페인 태양광 발전사업 Holdco 대출	해외	200
영국 런던 폐기물 사업자 Cory 지분투자	해외	200
스웨덴 풍력발전 사업 지분투자	해외	190
미국 Battery Energy Storage System 업체 지분투자	해외	100

\* 2022년 12월 말 기준  
<sup>1)</sup> 해당 딜은 IB1사업부에서 진행

### 2022년 신재생에너지 투자





# Wholesale사업부

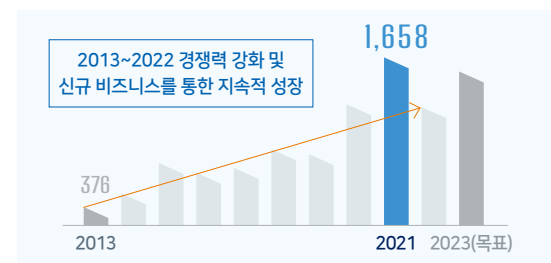


## 사업소개 및 추진방향

Wholesale사업부는 국내·외 기관투자자를 대상으로 전통적 주식 Brokerage를 비롯하여 ETF LP, 거래소 시장조성업무, PBS(Prime Brokerage Service), 대차영업, 직접 수탁 등 고객이 필요로 하는 다양한 서비스를 제공하고 있습니다. 기관고객의 금융 파트너로서 다양한 기관고객의 니즈에 부합하기 위해 신규 솔루션 제공 및 세일즈 역량 강화에 최선을 다하고 있습니다. 당 사업부는 업계 최고의 매매 인프라와 굳건한 고객 네트워크 그리고 우수한 내부 인력 자원을 보유하고 있으며, 이를 통해 주요 비즈니스 부문에서 Leading Position에 있습니다. 2022년 기존의 성과에 만족하지 않고 지속적인 성장을 위한 차별화된 경쟁수단 확보에 주력하였습니다. 특히 국내외 주요 기관에 대한 전사 대표 RM(Relationship Manager)이라는 미션의 성공적 수행을 위해 국내 주요 공모·사모 자산운용사를 비롯하여 국민연금·사학연금과 같은 연기금, 보험사·은행과 같은 자금 운용기관, 그리고 해외 Long Fund, Hedge Fund, 글로벌 IB까지 아우르는 네트워크를 구축하고 비즈니스를 수행하고 있습니다.

Wholesale사업부는 업계 최고 수준의 Brokerage 플랫폼 경쟁력 확보를 목표로 신규 비즈니스라인 확보, 글로벌 역량강화, 시너지 창출에 중점을 두고 있으며 신규 사업으로 직접 수탁업에 진출하였습니다. 전문 조직을 구성하고 안정적인 인프라 구축 및 영업 활동을 통하여 향후 사업부 주요 수익원으로 성장을 기대하고 있습니다. 또한, 사업부 내 긴밀한 협력을 통해, 성장하고 있는 해외주식영업에서 당사의 경쟁력을 강화하고 대차영업에서도 채널 확장을 통해 경쟁력을 증대하고자 합니다. 중장기적으로는 해외 현지 거래소에 직접 진출하여 LP(Liquidity Provider) 업무를 수행하고자 계획하고 있습니다. 2022년부터 이어진 주식시장 침체와 경쟁자들의 거센 추격은 2023년 사업전망의 불확실성을 높이는 요소이지만, 전략적으로 추진해온 핵심 추진 과제들의 성과를 통해 고객에게 차별화된 솔루션을 제공하고 차별화된 성과를 달성하도록 노력할 것입니다.

Wholesale사업부 순영업수익 (단위: 억 원)



## ESG SPOTLIGHT

**증권업 최초 직접 수탁업 진출** 2022년 Wholesale 사업부는 수탁 사업에 증권사 최초로 진출했습니다. 최근 몇 년간 제도 강화로 인해 시중은행의 사모펀드 수탁 기피 현상이 이어지며 펀드를 조성하지 못하는 자산운용사들이 나타나는 현상이 발생했습니다. 이에 NH투자증권은 신사업 기회를 포착하는 한편, 수탁 시장의 공급 부족현상을 해소하는 등 고객의 니즈에 부합하는 행보를 보이며 수탁 사업에 진출하기로 결정했습니다. 전 구성원의 신사업에 대한 확고한 의지로 신규 인력 채용과 수탁심의회위원회를 별도로 구성하는 등 수탁 시스템을 공고히 구축하여 2022년 10월 운용사에 대한 영업을 개시하였습니다.

**그린 에너지 ESG ETN 상장** Wholesale사업부는 2022년 8월 NH투자증권 최초의 ESG ETN 상품인 'QV iSelect-WG 그린에너지 ESG ETN'을 유가증권 시장에 상장했습니다. 이 상품은 재생에너지, 태양광 등 친환경 에너지 관련 산업에 해당되며 고성장이 가능한 기업의 지수를 추종하는 상품이며 한국전력, 한화솔루션, 한국조선해양 등의 종목들로 구성되어 있습니다. 그린 에너지 ESG ETN을 시작으로 Wholesale사업부는 향후 ESG 관련 금융상품을 지속적으로 시장에 공급할 예정입니다.

증권업 최초 직접 수탁업 진출



2022년 환경 Best 법인영업 부문 선정



그린 에너지 ESG ETN 상장



# OCIO사업부



## 사업소개 및 추진방향

OCIO(Outsourced Chief Investment Officer)사업부는 대형 금융기관부터 중소형 법인 및 개인에 이르기까지 다양한 고객층의 니즈에 부합하는 OCIO 솔루션, 금융상품 솔루션, 해외대체투자 솔루션, 신탁 솔루션을 제공하고 있습니다. 주택도시금융운용본부, 신탁본부, OCIO운용부로 구성된 운용조직과 고객에 대한 판매 및 상품 소싱을 담당하는 OCIO솔루션본부가 유기적으로 융합하여 OCIO 비즈니스 경쟁력 강화와 다양한 전사적 시너지를 창출하고 있습니다. 글로벌 운용사와의 파트너십을 굳건히 하고, 우수 펀드 발굴과 판매 강화를 통해 전통적인 금융상품 영업뿐만 아니라 대체투자 영업 부문에서도 최고의 경쟁력을 확보하고 있습니다. 또한 신탁 운용잔고는 업계 압도적인 1위에 있어 사업부 전 부문에서 시장 선도적 지위를 공고히 하고 있습니다.

OCIO사업부는 당사 핵심 경쟁력을 기반으로 유·무형의 가치를 제공하고 전 사업부에 다양한 시너지를 제공하고자 합니다. 또한 자금별 특성을 반영한 맞춤 운용을 통해 고객에게 전략적이고 개별적인 솔루션 제공이 가능한 OCIO 서비스 체계 구축을 통해 업계 최고 수준의 OCIO사업 경쟁력을 확보함으로써 NH투자증권의 신성장 기회를 창출하고자 합니다. 이에 더하여 공공기관 자금 등과는 다른 OCIO 니즈를 가진 중소형 기관 및 법인의 니즈에 맞춘 최적의 솔루션을 제공 및 유치를 확대함으로써 OCIO Platform 강자로 발돋움하겠습니다. 뿐만 아니라, 리테일 고객 자산관리를 위한 신탁상품을 확대하고 영업점PB들의 신탁 활용도 제고를 위한 설명회 등 정보 제공의 기회를 확대하고자 합니다. 이 외에도, 투자 솔루션의 기능 개선을 통하여 리테일 사업 고도화와 함께 신탁상품 및 Wrap 역량을 증대할 계획입니다. 이에 따라 대형자금 OCIO의 유치와 함께 공공기관 자금, 중소형 기관, 법인, HNW에게도 솔루션을 제공하는 등 고객기반을 확대할 것입니다. 또한, 급변하는 시장환경과 고객 니즈에 맞춰 전통자산과 대체투자에 차별화된 상품 솔루션을 개발하여 상품 경쟁력을 강화할 예정입니다.

해외대체 판매수수료 (단위: 억 원)



## ESG SPOTLIGHT

**주택도시금융 전담운용기관 재선정** 2022년 OCIO 사업부는 운용 역량과 리스크 관리, 인프라 등 핵심 경쟁력을 인정받아 국토교통부 주택도시금융 전담운용기관으로 재선정되어 향후 4년간 자금운용을 맡게 되었습니다. 주택도시금융 외에도 사회공동모금회, 서민금융진흥원 등 공공의 목적으로 운용되는 기금을 유지하고 안정적인 수익률을 유지하여 사회적 선순환에 기여하고 있습니다. OCIO 컨설팅, 마케팅, 운용의 기능별 전문화와 플랫폼의 고도화로 일반 법인을 비롯한 학교법인, 공공기관 등 다양한 고객층의 니즈에 선제적으로 대응하고자 노력하였고, 2022년 한 해 동안 총 6건의 OCIO 유치를 성공하여 증권업계 1위 OCIO 사업자 자리를 확고히 하였습니다.

## OCIO 입찰 선정

선정시기	회사명	투자규모 (기간)
2022.02	D사	300억 원 (3년)
2022.03	S사	100억 원 (1년)
2022.03	주택도시금융	22조 원 (4년)
2022.05	사회공동모금회	2,300억 원 (2년)
2022.07	G사	7,500억 원 (4년)
2022.10	서민금융진흥원	2,400억 원 (2년)

\* 2022년 말 기준

신탁잔고 M/S 및 랭킹 16.9%

업계 1위

신탁상품 수익 (단위: 억 원)

352

금융상품 잔고 (단위: 조 원)

76.6



# Value Chain

## CAPITAL INPUT

## NHIS CORE COMPETITIVENESS

## CAPITAL OUTPUT

### FINANCIAL CAPITAL

#### 재무적 자본

사업활동의 토대가 되는 이해관계자의 금융자본

- 총 자산: 53조 4,283억 원
- 자기자본: 7조 2,281억 원
- \* 지배주주지분: 7조 2,234억 원



### HUMAN CAPITAL

#### 인적 자본

지속가능한 성장을 함께 이루는 조력자

- 임직원 수: 3,136명
- 신규 채용자 수: 228명



### INTELLECTUAL CAPITAL

#### 지적 자본

더 나은 금융상품과 서비스를 제공하기 위한 기술과 아이디어

- 디지털 혁신 투자 금액: 175.9억 원
- 외부 디지털 역량 확보(산학협력, MOU): 7건



### SOCIAL CAPITAL

#### 사회적 자본

지역사회, 협력사와의 상생

- 사회공헌 참여인원 수: 5,910명
- 중소기업 클라우드 펀딩 지원 농가 수: 22개
- 클라우드 펀딩: 4,605건
- 상호성장을 위한 협력 파트너 수: 35개사<sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> 등록업체 기준



### NATURAL CAPITAL

#### 자연 자본

지속가능한 환경을 위한 금융

- ESG위원회 설치 및 ESG 거버넌스 확립
- ESG 투자 원칙 제정
- 자발적 탄소배출권 시장 진출



### MANUFACTURED CAPITAL

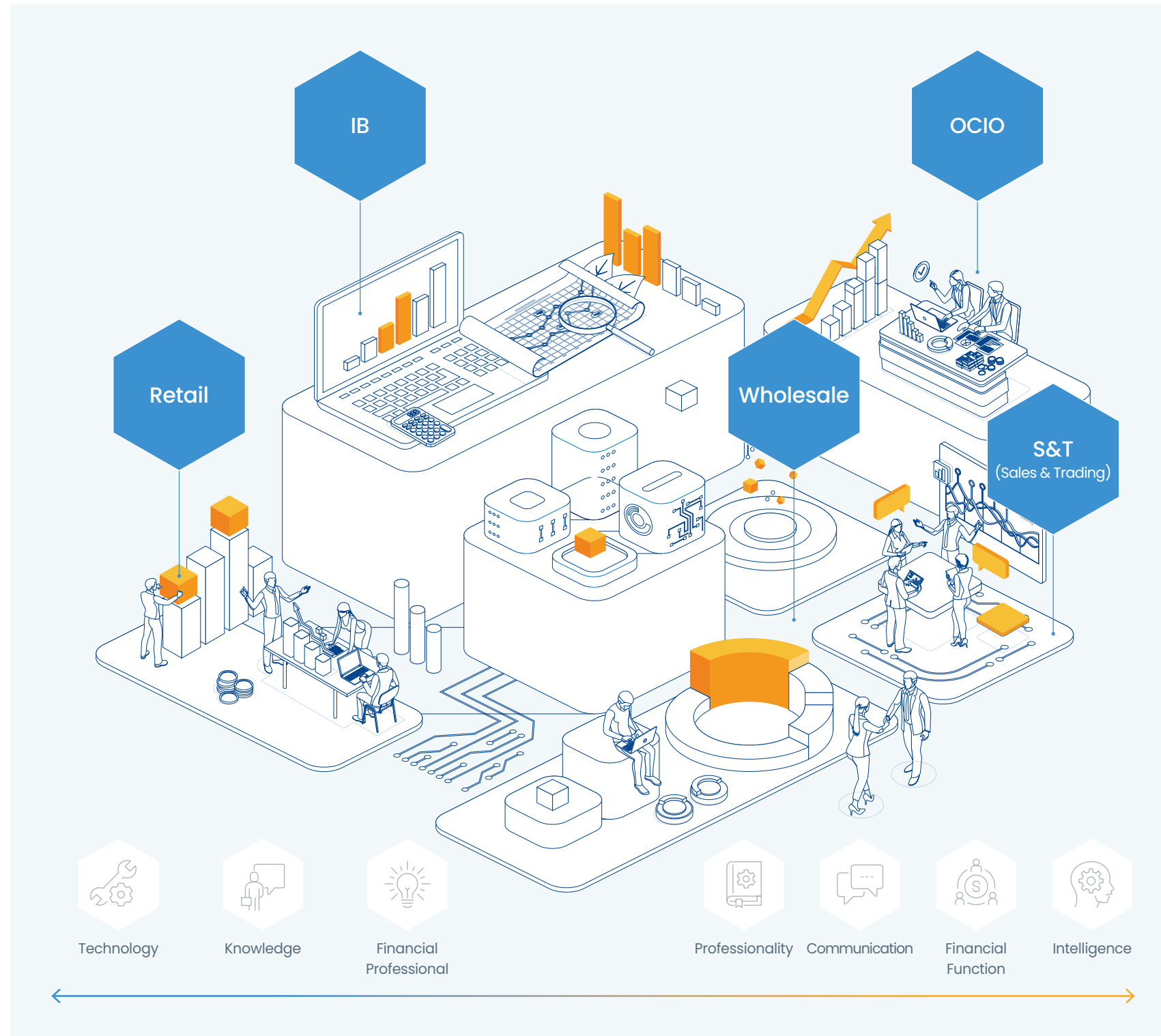
#### 제조 자본

글로벌 네트워크 구축을 통한 가치 창출

- 국내 지점: 69개(영업소 3개 별도)
- 해외 현지법인: 7개(사무소 1개 별도)



\* 2022년 12월 말 기준



### FINANCIAL CAPITAL

#### 재무적 자본

경제성장과 지속가능한 성장동력 창출

- 당기순이익: 3,029억 원
- \* 지배주주순이익: 3,034억 원
- 주주배당금: 2,458억 원
- 고객이자 지급액: 5,576억 원
- 정부법인세: 1,373억 원

### HUMAN CAPITAL

#### 인적 자본

전문인력 유치 및 육성

- 임직원 1인당 평균 교육시간: 75.5시간
- 여성 근로자 비율: 41.9%

### INTELLECTUAL CAPITAL

#### 지적 자본

디지털 금융 혁신을 위한 상품과 서비스 강화

- 빅데이터, AI, NFT, 오픈플랫폼 기반 신규 서비스 론칭 5개
- 데이터 기반 연구, 내부 역량 강화를 위한 빅데이터 플랫폼 구축 및 기술체험관(Tech Board) 운영

### SOCIAL CAPITAL

#### 사회적 자본

지속가능한 금융실천과 지역사회 가치 창출

- 사회공헌 금액: 33.2억 원
- 천사펀드 지원 금액: 1.5억 원
- '함께하는 마을 만들기' 대상 마을 수: 31개
- 중소기업 육성 지원을 위한 클라우드 펀딩 금액: 1억 7,400만 원
- 등록업체에 지급된 경제적 가치(계약금액): 115.2억 원

### NATURAL CAPITAL

#### 자연 자본

지속가능한 환경을 위한 금융

- ESG 투자 금액: 6,547억 원
- (2022년 ESG 투자 목표 대비 36% 초과 달성)

### MANUFACTURED CAPITAL

#### 제조 자본

글로벌 네트워크 구축을 통한 가치 창출

- 자본 확대: 2021년 6.8조 원 → 2022년 7.2조 원







# ESG Strategy

## ESG 비전 및 전략방향

NH투자증권은 지속가능 성장을 통한 고객가치 제고 및 사회적 가치 창출을 통해 더 나은 내일로 가는 지속가능 금융 Platform이 되고자 합니다. 탄소중립 달성을 위해 녹색경영 전략을 고도화하고, 지역사회 및 이해관계자 중심의 사회적 책임경영을 강화하겠습니다. 또한, 지배구조의 투명성을 바탕으로 주주권리 보호에 적극적으로 앞장서겠습니다. 아울러 NH투자증권은 범농협 그룹의 일원으로서 농업·농촌과 상생하는 길을 모색하여 우리 사회에 긍정적인 영향을 미치는 ESG 기업으로 거듭나겠습니다.

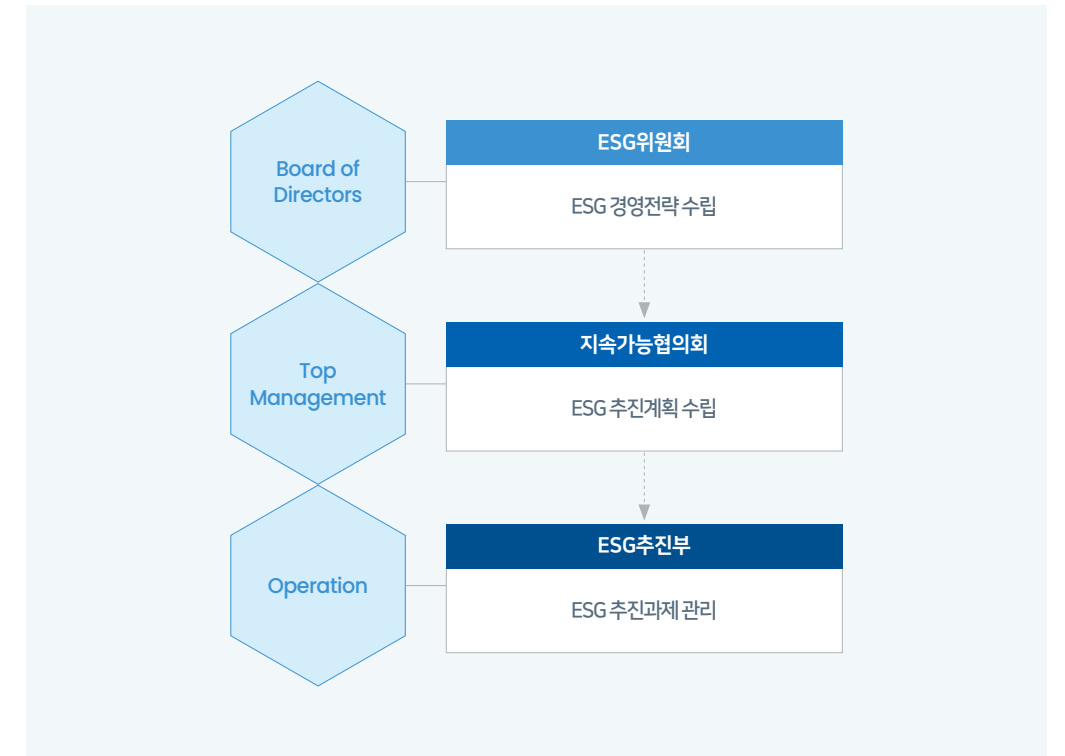


# ESG Governance

## ESG 조직 활성화

### ESG 거버넌스

NH투자증권은 ESG 경영의 본격적인 추진을 위해 2022년 ESG위원회를 이사회 직속으로 설치하고 ESG 경영전략 수립과 관련한 역할을 수행하고 있습니다. 아울러, ESG 경영전략에 따라 구체적인 ESG 추진계획을 수립하기 위하여 ESG협의체로 지속가능협의회를 운영하고 있습니다. ESG추진부에서는 ESG 추진과제 관리, ESG 성과평가, ESG 캠페인 기획 등의 실무적인 역할을 담당하고 있습니다.



### ESG위원회 신설

NH투자증권은 2022년 3월 이사회 결의를 통해 ESG위원회를 신설하여 지배구조 차원에서 ESG 경영전략을 수립하는 등 ESG 거버넌스 체계를 견고히 하였습니다. ESG위원회는 ESG 경영에 대한 전략과 방향을 설정하고, 정책을 심의 및 의결하는 역할을 수행하며, 총 5인의 위원(박민표·홍은주·서정원·정태용 사외이사, 문연우 비상임이사)으로 구성되어 있습니다.

구성원	개최일자	의안내용
박민표 위원장 홍은주 위원 서정원 위원 정태용 위원 <sup>1)</sup> 문연우 위원	2022.05.26	1. ESG위원회 위원장 선임 2. ESG 경영 추진 현황 보고
	2022.11.25	1. ESG 경영 고도화 컨설팅 보고 2. 2023년 ESG 주요 현안 보고
	2023.03.30	1. ESG위원회 위원장 선임 2. ESG 정책(안) 승인 3. ESG 중대성 평가결과 및 ESG 추진과제 보고

<sup>1)</sup> 2023년 5월 15일 임시주주총회에서 신규선임 된 정태용 사외이사는 5월 25일 제4차 임시이사회를 통해 ESG위원회 위원으로 선임되었습니다.



# ESG Finance

## ESG 투자 원칙

### 환경사회 투자정책

환경사회 투자정책은 NH투자증권의 투자활동을 포함한 사업계획 수립 및 업무 수행 과정에서 기업시민으로서의 사회적 책임을 이행하고, 환경 및 사회적 위험을 적극적으로 관리하기 위하여 제정되었습니다. NH투자증권은 환경사회 투자정책을 통해 기후 변화에 선제적으로 대응하는 지속가능한 투자를 이행하고 있으며, 이를 통해 이해관계자들과 함께 지속적 발전을 추구하고자 합니다.

### 네거티브 스크리닝

	a. 제품 배제	b. 행위 배제
<b>1. 즉시 배제</b> 투자대상 회사의 업무가 다음에 해당할 경우, 투자를 중단하는 것을 원칙으로 함	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 무기 수출 금지 상품 목록에 관한 EU 규정 중 '사형, 고문 또는 기타 비인도적이거나 잔인한 처벌 또는 행위'를 위한 용도의 장비 생산, 판매 또는 구입하는 기업 등</li> <li>• 석탄 석탄화력발전소 신규 건설 관련 프로젝트</li> <li>• 유의영역 담배, 도박, 주류 및 성인 엔터테인먼트를 유의영역으로 구분하여 영향도 모니터링</li> </ul>	심각한 인권침해, 심각한 기후 변화 및 환경 피해, 중대한 부패 행위와 연계된 파이낸싱 제공은 즉시 배제  - 불법 벌목, 불법 야생동물 밀거래, 국립 야생동물 구역 개발 등 육상 생태계에 심각한 영향을 주는 행위 - 다이내마이트, 화학약품을 사용한 어업활동·유해물질 불법 방류 등 해양 생태계 파괴 행위
<b>2. 점진적 배제</b> 제품 배제 및 행위 배제 모두 ESG 추진 경과에 따라 적용하되, 향후 적용 대상을 점진적으로 확대함	- 담배, 도박, 주류 및 성인 엔터테인먼트 등 유의영역	- 동물 실험 및 살아있는 동물 수출 - 현대판 노예제도 및 아동노동

### ESG 투자목표

NH투자증권은 UN SDGs(Sustainable Development Goals)를 달성·이행하고자 아래를 포함한 지속가능한 목표에 부합하는 투자를 우선적으로 진행하기 위해 노력합니다.

1. 빈곤 종식	10. 불평등 완화
2. 기아해소와 지속가능 농업	11. 지속가능한 도시
3. 건강 및 웰빙	12. 지속가능한 소비와 생산
4. 양질의 교육	13. 기후 변화 대응
5. 양성 평등	14. 해양 생태계
6. 물과 위생	15. 육상 생태계
7. 에너지	16. 평화, 정의 및 강력한 제도
8. 양질의 일자리와 경제 성장	17. 파트너십
9. 혁신과 인프라	

## 지속가능협의회

NH투자증권은 전사 단위의 ESG 협의체인 지속가능협의회를 운영하고 있습니다. 지속가능협의회는 경영지원부문장 및 본부장급 임원이 참여하는 ESG 관련 정기협의체로 ESG 추진계획 등을 심의·의결하는 역할을 수행하고 있습니다.

### 2022~2023 지속가능협의회 주요 안건

구성원	개최일자	주요 안건
		ISO 14001 인증 추진 현황 보고
경영지원부문장, 경영전략본부장, 경영지원본부장, 리스크관리본부장,	2022.03.29	ESG위원회 신설 보고
		ESG Pivoting 활동 보고
상품솔루션본부장, 준법감시본부장, Industry2본부장, OCIO솔루션본부장,	2022.11.23	ESG 경영 고도화 컨설팅 보고
		KCGS ESG 평가결과 보고
Retail지원본부장	2023.03.28	외부위원 선임(안) 승인
		ESG 정책(안) 승인
		ESG 중대성 평가결과 및 ESG 추진과제 보고

## ESG 수상내역

NH투자증권은 전사적인 ESG 경영 체계를 확립하고 임직원 대상 ESG 캠페인을 전개하는 등 ESG 경영에 박차를 가하고 있습니다. 아울러, 친환경 프로젝트에 대한 직접투자를 확대하고 국내외 탄소배출권 사업투자에도 적극적으로 나서고 있습니다. 업계 최초 ESG 리포트를 발간하여 투자자에게 관련 정보를 제공하고 ESG 투자를 독려하는 등 ESG 경영 활동을 지속적으로 펼치고 있습니다. NH투자증권이 전개하고 있는 ESG 활동은 높은 수준의 ESG 실천 성과를 인정받고 있으며, 국내 ESG 선도 기업으로서의 위상을 확고히 하고 있습니다.

### 2021~2022 ESG 수상내역

수상 일자	주최기관	수상 부문
2021.01.29	조선일보, FnGuide	ESG 리서치 우수 증권사
2021.04.27	머니S	2021 대한민국 리딩금융 ESG어워드 - 증권·자산운용 부문 최우수상
2021.04.28	헤럴드경제	2021 헤럴드경제 자본시장 대상 - ESG 대상
2021.06.10	머니투데이방송, FnGuide	제12회 대한민국 베스트 애널리스트 - 특별상 (ESG리서치)
2021.12.20	조선비즈	2021 The ESG 우수상
2022.01.12	연합인포맥스	제11회 연합인포맥스 금융대상 베스트리서치 - 리서치하우스(ESG)
2022.01.28	조선일보, FnGuide	ESG 리서치 우수 증권사
2022.04.20	머니S	2022 대한민국 리딩금융 ESG 어워드 - 증권 부문 최우수상
2022.05.27	ESG 행복경제연구소	ESG Korea Awards - ESG BEST 증권 부문 대상
2022.09.28	아시아투데이	2022 아시아투데이 금융대상 - 자본시장 부문 ESG경영 최우수상
2022.11.01	MerComm Inc.	2022 Galaxy Awards - Annual Reports (Print) - Bronze
2022.11.22	LACP	2022 LACP Spotlight Awards - Corporate Publishing Competition - Gold
2022.11.23	고용노동부	2022 일·생활 균형 컨퍼런스 - 워라벨 실천 우수기업
2022.11.23	이데일리	2022 이데일리 좋은 일자리 대상 - 일하는 여성이 행복한 기업 부문



## ESG 금융 성과

### ESG 채권 발행

NH투자증권은 기후변화 완화 및 사회적 가치 증대를 위한 ESG 투자를 확대하고, 이를 지속가능한 성장의 디딤돌로 삼자는 사회적인 담론에 공감하며 적극적인 ESG 투자를 실천하고 있습니다.

지난 2021년 증권사 최초로 1,100억 원 규모의 ESG 채권을 발행한 데 이어, 2022년에도 ESG 채권 인수 및 투자 규모를 확대하였습니다. NH투자증권은 ESG 채권시장의 선도기업으로서 ESG 채권 발행시장 및 유통시장 활성화에 기여하고 있습니다.

#### 주요 ESG 채권 인수 내역

(단위: 억 원)

발행사	발행일	등급	총 발행 금액	인수 금액
한화솔루션	2022-01-24	AA-	2,750	450
한화	2022-02-08	A+	1,500	300
LG디스플레이	2022-02-23	A+	3,200	400
삼성물산	2022-04-05	AA+	3,000	700
한국서부발전	2022-05-20	AAA	1,800	300
KT	2022-06-29	AAA	1,200	300
한국서부발전	2022-07-19	AAA	1,100	300
포스코퓨처엠	2023-04-27	AA-	3,000	1,200

#### 주요 ESG 채권 투자 내역

(단위: 억 원)

종목명	매매일	매매금액
기업은행(신)2108이2A-02(사)	2022-01-11	99
한국지역난방공사50-1(지)	2022-03-02	100
한국남동발전50-1(녹)	2022-05-09	98
현대캐피탈1877-1(녹)	2022-05-11	100
현대카드812-2(녹)	2022-06-10	100
주택금융공사83(사)	2022-10-25	200
하나증권7-1(지)	2022-12-05	95
미래에셋캐피탈51-1(지)	2023-03-22	200

<sup>1)</sup> 애그테크(Ag-tech): 첨단 기술을 농산물 생산에 적용한 농업(Agriculture)과 기술(Technology)의 합성어

**그린 에너지 ESG ETN 상장** 2022년 8월, NH투자증권 최초의 ESG ETN 상품인 'QV iSelect-WG 그린에너지 ESG ETN'이 유가증권 시장에 상장되었습니다. 이 상품은 재생에너지, 태양광 등 친환경 에너지 관련 산업에 해당되면서 고성장이 가능한 기업의 지수를 추종하는 상품으로, 한국전력, 한화솔루션, 한국조선해양 등의 종목으로 구성되어 있습니다. 빅데이터 활용 및 텍스트마이닝 로직을 통해 사업보고서 및 애널리스트 보고서 내 친환경 관련 키워드를 점수화 하는 방식으로 종목을 선정하고 있습니다.

**NH-아문디(Amundi) 100년 기업 그린코리아 펀드 운영** NH투자증권은 환경 테마에 중점을 두고 지속가능한 성장이 기대되는 기업에 주로 투자하는 국내주식형 ESG 상품인 'NH-아문디(Amundi) 100년 기업 그린코리아 펀드'를 운영하여 책임 투자를 실천하고 있습니다. 이 펀드는 탄소배출 규제 강화로 시장성장 가속화가 전망되는 전기차 산업을 비롯해 수소경제, 신재생에너지 분야 기업에 주로 투자하고 있으며, 국내 최대 규모 사회 책임형 펀드를 운용하는 NH-Amundi자산운용의 전문 역량과 유럽 ESG 투자를 선도하는 Amundi자산운용사의 투자 전략을 반영해 ESG 완성도를 높였습니다. 또한 국내 운용사 최초로 글로벌 기준으로 평가된 벤치마크인 MSCI Korea ESG Universal Index를 도입했습니다. ESG 관점에서 친환경, 플랫폼, 헬스케어를 지속가능한 성장 영역으로 보고, 해당 영역에서 경쟁력을 확보한 기업에 장기 투자하는 전략을 추구하고 있으며, 주로 2차전지, 수소경제, 신재생에너지를 포함한 친환경 관련 기업에 펀드 자산의 약 30~60%를 투자하고 있습니다.

**범농협 애그테크(Ag-tech) 상생혁신펀드 출범** 농협중앙회는 2022년 10월, 농업분야 디지털 혁신기업 발굴과 육성을 위해 530억 원 규모의 상생혁신펀드를 출범했습니다. '범농협 애그테크(Ag-tech)<sup>1)</sup> 상생혁신펀드'는 농업분야 디지털 혁신기업 발굴과 육성에 대한 역할을 강화하기 위해 NH투자증권을 비롯한 농협 계열사들이 함께 투자금액을 조성하였습니다. 디지털 혁신과 스마트농업 육성을 통해 일손 부족, 영농비용 상승 등 농촌의 어려움을 극복하고 농업을 미래 첨단산업으로 발전시키는 동력을 확보하고자 합니다. 이에 농협과 혁신기업의 시범사업 발굴 및 협업, 애그테크 기술포럼 정기 개최 등을 통해 농업 분야에 디지털 기술을 적극 전파하고자 하는 계획을 수립하고 실천해 나가고 있습니다. NH투자증권은 앞으로도 생산·유통분야 등 농산업 전반에 대해 상생 혁신할 수 있는 투자생태계 조성을 위해 꾸준히 노력할 것입니다.

**상생채권신탁시스템 운영** NH투자증권은 건설 현장에서 빈번하게 발생하는 체불 문제 해결과 신속한 공사대금 지급을 위해 '상생채권신탁시스템'을 개발하여 운영하고 있습니다. 기존 건설업계의 직접지급 시스템은 압류 및 회생 등에 취약하여 하도급대금 청구 채권이 가압류가 걸릴 경우 체불을 유발할 위험이 있습니다. 상생채권신탁시스템은 하수급인(하청업체)이 보유한 하도급대금을 신탁사에 신탁해 공사대금을 신탁계좌로 입금 및 관리하는 시스템입니다. 이 경우 하청업체에서의 부실로 공사대금에 대해 가압류 및 회생 절차가 발생하더라도 하도급대금을 보전할 수 있게 되어 임금체불로 인한 공정지연 리스크를 해소할 수 있습니다.





# Material ESG Issues

## 이중 중대성 평가 (Double Materiality Test)

NH투자증권은 내·외부 이해관계자들이 관심을 갖고 있는 주제들과 회사의 지속가능한 발전에 영향을 미치는 중요한 이슈들을 선정하기 위해 이중 중대성 평가를 실시하였습니다. 이중 중대성이란 기업의 재무 상태에 영향을 미치는 사회·환경적 요인과 더불어 기업의 경영활동이 외부에 미치는 영향을 모두 고려하여야 한다는 개념입니다. 이에, ESG가 미치는 기업의 경제적 가치를 명확하게 판단하는 도구로 활용되고 있습니다.



## 이중 중대성평가 결과

도출된 ESG 이슈 Pool을 기반으로 재무적 영향도와 사회·환경적 영향도 평가를 통해 전체 30개의 이슈 중 10개의 핵심이슈가 최종 선정되었습니다.



### 2023 NH투자증권 지속가능경영 핵심이슈

●: 상 | ◐: 중 | ○: 하

No.	구분	핵심이슈	Materiality	이슈의 영향평가 <sup>1)</sup>		
				비용	수익	리스크
1	경제·경영	윤리·컴플라이언스 준수	재무적 영향도, 사회·환경적 영향도 (이중)	○	○	●
2	고객	고객 정보보호	재무적 영향도, 사회·환경적 영향도 (이중)	○	○	●
3	경제·경영	디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보	재무적 영향도 (단일)	○	●	○
4	사회	책임투자 확대	재무적 영향도 (단일)	○	◐	◐
5	경제·경영	경제적 성과 창출	재무적 영향도 (단일)	○	●	○
6	경제·경영	통합리스크 관리	재무적 영향도, 사회·환경적 영향도 (이중)	○	○	●
7	환경	기후변화 대응 강화	재무적 영향도 (단일)	◐	○	◐
8	고객	금융소비자 권익 보호	재무적 영향도, 사회·환경적 영향도 (이중)	○	○	●
9	임직원	임직원 인권 및 다양성 확보	재무적 영향도 (단일)	○	◐	◐
10	경제·경영	지배구조의 건전성 확보	재무적 영향도, 사회·환경적 영향도 (이중)	○	○	●

<sup>1)</sup> 이슈의 영향평가: 각 이슈의 영향력 범위(비용, 수익, 리스크)에 대한 이해관계자 인식도 (상: 60% 이상, 중: 35% 이상 60% 미만, 하: 35% 미만)



# Management Approach

NH투자증권은 지속가능한 금융기업으로 거듭나기 위해 시시각각 변화하는 산업의 이슈를 분석하고 식별해 미래변화에 적극적으로 대응하고 있습니다. 특히 NH투자증권의 지속가능경영에 영향을 미치는 중대 이슈를 선정하여 중장기적 관점에서 관련 활동을 수행하고 있습니다.

MATERIAL ISSUE	CONTEXT	OUR APPROACH	2022 ACHIEVEMENT	보고 페이지
<b>윤리·컴플라이언스 준수</b>	• 기업의 비윤리적이고 불투명한 행동은 기업의 평판과 가치에 큰 영향을 미치므로 기업은 윤리적인 규칙을 따라야 하며, 모든 구성원은 준법의식을 갖추어야 합니다. 이를 위해 내부 감시와 외부 감시를 강화하여 책임 있는 경영을 추구하고, 회사와 임직원들은 윤리와 청렴의식을 내재화해야 합니다.	• NH투자증권은 윤리경영 추진을 위해 최고이사결정 기구인 윤리경영위원회를 두고, 최상위 윤리규범인 '윤리헌장'을 제정 및 선포하였습니다. 또한 윤리경영 문화 확산 활동을 통해 임직원들의 윤리 의식을 내재화 시켰고 내·외부 신고제도와 반부패 프로그램을 운영 하였습니다.	• 임직원 대상 윤리교육 진행 • '윤리헌장', '윤리강령', '임직원 행동 강령' 공시	85-86
<b>고객 정보보호</b>	• 고객정보는 금융기관의 중요한 자산이기 때문에 사이버 위협에 의한 고객정보 유출 사고는 막대한 금전적인 피해로 이어질 수 있습니다. 이를 대비하기 위해 정보보호 관리체계를 수립하여 운영해야 하고 임직원들의 정보보호 의식을 고취시켜야 합니다.	• NH투자증권은 대표이사 직속에 정보보호부를 두어 적극적으로 정보보호 관리체계를 구축하였고, 정보보호 인식 제고를 위한 캠페인 진행, 임직원 정보보호 교육 실시 등의 활동을 진행하였습니다. 또한, 정보보호 관리체계 인증 취득 이후에도 갱신 심사를 통해 발견된 사항들에 대해서는 지속적으로 개선·보완시키는 등 적극적으로 관리하고 있습니다.	• 정보보호분야 국제표준 ISO 27001 인증 취득 • 개인정보 유출건수 0회	89-91
<b>디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보</b>	• 디지털 금융과 플랫폼 경쟁력을 위해 기존의 금융 서비스를 디지털화하고 첨단 기술을 활용하여 더욱 편리하고 맞춤형 금융서비스를 제공하는 것이 필요합니다. 고객들에게 경쟁적인 디지털 금융 서비스를 제공함으로써 미래 금융시장을 선도할 수 있습니다.	• NH투자증권은 디지털 금융 시장의 증권선도사가 되기 위해 나무(NAMUH), QV 등 모바일 플랫폼을 고도화 하고 있으며 디지털 관련 다양한 서비스와 기술들을 적용하여 디지털 역량과 경쟁력을 높이고 있습니다.	• 2022 대한민국 모바일대상 금상 수상 • 다양한 디지털 관련 서비스 출시 (PRAP, NH데이터, 나무 PLCC <sup>1)</sup> 카드 등)	68-70
<b>책임투자 확대</b>	• 기업이 사회적, 환경적 책임을 고려하여 투자와 경영을 수행하는 책임투자를 추진하기 위해 관련 프로세스를 정립하고, 친환경 투자 상품 및 서비스를 확대하는 활동을 펼치고 있습니다.	• NH투자증권은 책임투자 원칙을 세우고 이를 바탕으로 ESG 채권 판매, 친환경 투자 확대, 애그테크 상생 혁신펀드 출범, 친환경 투자상품 개발 등 책임투자 활동을 펼치고 있습니다.	• 애그테크 상생혁신펀드 출범 • 책임투자 원칙 이행	41-43
<b>경제적 성과 창출</b>	• 경제적 성과란 기업이 자산을 효율적으로 활용하여 창출한 이익과 재무적 성과를 의미합니다. 이를 위해 기업은 다양한 경영 전략을 수립하고 실행하며, 기업이 장기적으로 지속가능한 발전을 이룰 수 있도록 노력해야 합니다.	• NH투자증권은 신규 블라인드 펀드 조성을 성공하였고 기존 펀드를 모두 소진하였으며, 투자금 회수 또한 활발하게 진행하였습니다. 그 결과, NH투자증권은 수행하고 있는 많은 투자 분야에서 좋은 경제적 성과를 거두었습니다.	• 점포 유형 다변화를 통한 고객만족도 제고 • 고객 투자 접근성 확대	61-64

<sup>1)</sup> PLCC: Private Label Credit Card, 상업자 표시 신용카드

MATERIAL ISSUE	CONTEXT	OUR APPROACH	2022 ACHIEVEMENT	보고 페이지
<b>통합리스크 관리</b>	• 통합리스크 관리를 위해 리스크를 예방하고 감시하며 대응하는 프로세스를 수립해야 합니다. 이를 통해 기업은 위기 상황에서도 탄력적으로 대처하여 위기를 기회로 전환할 수 있습니다.	• NH투자증권은 효과적인 리스크 관리를 위해 리스크 관리 현황을 주기적으로 보고하고 있으며 리스크 관리본부 산하에 기획·관리, 감리, 심사 부서 등을 운영하여 리스크 관리를 강화하고 있습니다. 또한, 리스크관리위원회 등 의사결정기구들을 운영하여 체계적인 리스크 관리에 힘쓰고 있습니다.	• 리스크 관리 의사결정 기구 운영 • 부동산 PF 신용리스크 확산 대비	87-88
<b>기후변화 대응 강화</b>	• 기업은 책임투자를 실행하고 녹색 산업을 육성하여 긍정적인 환경영향을 창출해야 합니다. 기후위기가 금융위기를 초래할 수 있기에, 기후변화 이슈를 검토하고 기후 리스크를 관리해야 합니다.	• NH투자증권은 기후변화에 대응하기 위해 탄소금융 팀을 신설하여 탄소배출권 관련 업무를 전문화 하였으며 업무환경 개선을 통해 녹색 금융을 실천하고 있습니다.	• 탄소금융팀 신설 • 매매 임직원 대상 친환경 캠페인 진행 • 환경경영 국제표준 ISO 14001 인증 획득	54-59
<b>금융소비자 권익 보호</b>	• 금융소비자보호법 시행 이후, 금융상품 판매 및 관리 과정에서 금융상품 판매회사의 의무가 확대되고 있습니다. 불완전판매를 방지하고 소비자 피해를 사전에 방지하기 위한 노력을 기울여야 합니다.	• NH투자증권은 판매 전(준) 과정에 소비자보호체계를 구축하여 금융 활동 내 소비자를 보호하기 위해 노력하고 있습니다. 뿐만 아니라 소비자 대상 금융 교육 진행, 임직원 대상 완전판매 교육 등 금융소비자 보호 관련 다양한 활동을 펼치고 있습니다.	• 판매 전 과정 금융소비자 보호체계 운영 • 임직원 금융상품 완전판매교육 • 금융소비자 보호 인식 제고를 위한 '555 페스타(Festa)' 개최	65-67
<b>임직원 인권 및 다양성 확보</b>	• 기업은 조직 내부에서 인권과 다양성을 보장하고 존중하는 문화를 확립해야 합니다. 또한, 차별 없는 공정성을 확보하고, 직원들의 역량 개발을 통해 다양한 역할과 책임을 수행할 수 있는 조직문화를 조성해야 합니다.	• NH투자증권은 인권경영정책과 다양성, 형평성 및 포용성 정책을 선포하여 차별 없고 공정한 사람 중심 경영을 실천하고 있습니다. 또한 다양한 복지 사업과 역량 개발 활동을 통해 임직원의 인권을 보호하고 있습니다.	• 인권경영 정책, 다양성, 형평성 및 포용성 정책, 안전보건 정책 제정 • 임원 대상 ESG 학위과정 지원 • 임직원 심리건강 프로그램 EAP <sup>2)</sup> 강화	71-75
<b>지배구조의 건전성 확보</b>	• 지배구조의 건전성 확보를 위해 기업은 경영진과 이사회가 상호 감시와 균형을 유지할 수 있는 체계를 구축해야 합니다. 이에 이사회와 이사회, 주주의 권리보호 등 관련된 사항을 개선해 나가야 하며, 다양한 이해관계자와의 지속적인 상호작용을 통해 공정한 경영을 실현해야 합니다.	• NH투자증권은 지배구조 관련 정보를 투명하게 외부에 공시하여 건전성을 확보하였고 주주 친화 경영을 위해 전자 투표제 등 다양한 활동들을 진행하고 있으며 이사회 내 위원회들의 활동을 통해 경영 전반에 전문성을 제고하였습니다.	• 이사회 내 ESG위원회 신설 • 이사회내 다양성 및 전문성 확보	80-84

<sup>2)</sup> EAP: Employee Assistance Program



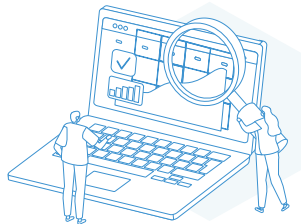


# ESG Communication

## 이해관계자 소통

NH투자증권은 경영 활동에 직·간접적 영향을 미치는 주요 이해관계자 그룹을 주주, 고객, 임직원, 지역사회 등으로 정의하고 다양한 소통 채널을 운영하여 원활하게 소통하고 있습니다.

NH투자증권은 다양한 소통 채널을 통해 이해관계자별 주요 관심사를 수렴하고 개선 및 대응 활동을 추진하여 이해관계자의 의견을 반영하고 있으며, 앞으로도 다양한 소통 채널을 통해 정보를 제공하고 이해관계자의 요구를 주요 경영활동에 적극 반영하여 지속가능한 발전을 이루고자 노력하겠습니다.

### 이해관계자 현황과 주요 소통채널

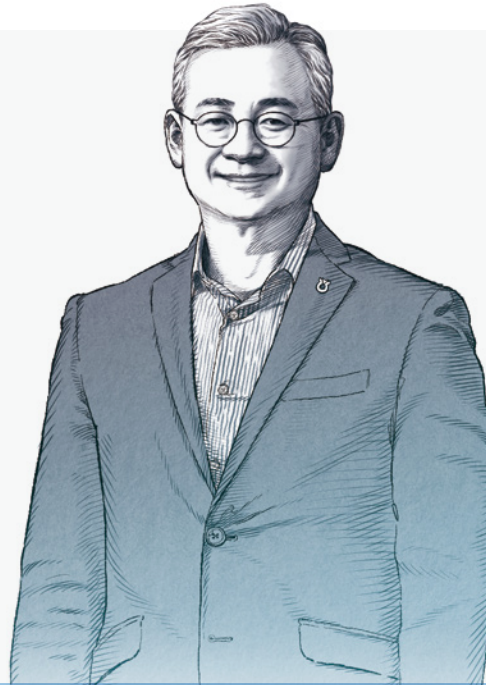
구분	소통채널 및 대응 활동	주요 관심 이슈	2022 주요 성과
<b>주주 및 투자자</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>주주총회</li> <li>경영공시</li> <li>투자설명회</li> <li>IR활동</li> <li>홈페이지</li> <li>주주전화</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>지배구조의 건전성 확보</li> <li>통합리스크 관리</li> <li>윤리·컴플라이언스 준수</li> <li>경제적 성과 창출</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>이사회 내 ESG위원회 신설</li> <li>윤리헌장, '윤리강령', '임직원 행동 강령' 제정 및 공시</li> </ul>
<b>임직원</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>경영전략회의</li> <li>사내방송</li> <li>인트라넷</li> <li>임직원만족도 조사</li> <li>노사협의회</li> <li>산업안전보건위원회</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>공정한 성과 평가 및 보상</li> <li>우수인재 채용 및 역량 개발</li> <li>임직원 복지 및 기업문화 개선</li> <li>임직원 산업안전보건</li> <li>임직원 인권 및 다양성 확보</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>일·생활 균형 실천 우수기업 고용노동부 장관상 수상</li> <li>다양한 복리후생제도 신설</li> </ul>
<b>고객</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>VOC, 챗봇 노아</li> <li>고객만족도 조사</li> <li>NH투자증권 각 지역 지점</li> <li>투자설명회</li> <li>SNS 채널</li> <li>모바일 앱</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객 정보보호</li> <li>고객 커뮤니케이션</li> <li>금융소비자 권익 보호</li> <li>고객관계 및 만족도 관리</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>증권사 고객 이용 행태조사 전반적 만족도 1위</li> <li>한국능률협회컨설팅 주관 2022년 '소비자가 가장 추천하는 브랜드' 1위</li> <li>미래형 점포 '서울 강남금융센터' 오픈</li> </ul>
<b>지역사회</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>사회공헌단</li> <li>홈페이지</li> <li>사회공헌 활동 성과 측정</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>서민 및 취약계층 금융지원 확대</li> <li>중소 및 소상공인 지원을 위한 포용금융 실천</li> <li>지역사회 참여 및 사회공헌</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>농촌지역 관련 사회공헌 활동</li> <li>청소년 장학지원 활동</li> <li>강원도 산불 피해지역 복구 사업</li> </ul>
<b>정부 및 유관기관</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>보도자료</li> <li>공청회</li> <li>세미나 및 간담회</li> <li>금융감독원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>공정거래</li> <li>정부정책 및 규제변화에 대한 대응</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>윤리교육 실시</li> <li>납세의 의무 이행</li> </ul>



# ESG Insight



NH투자증권의 대표이사로서 ESG 경영을 꾸준히 강조하고 계신데, 금융회사의 사회적 책임 측면에서 NH투자증권의 ESG 경영의 지향점에 대해 말씀 부탁드립니다.



**정영채**  
NH투자증권 대표이사

NH투자증권은 지속가능 성장을 위한 비재무적 가치의 중요성을 인식하고, 지속가능경영체계 구축을 위해 다양한 ESG 경영활동을 추진하고 있습니다.

**첫째, 새로운 비즈니스 영역으로 자리잡고 있는 ESG 시대를 대비하겠습니다.**  
탄소배출권 시장 주도, 책임투자원칙 수립, 친환경투자 확대 등을 통해 NH투자증권이 새롭게 도약할 수 있는 발판을 마련하겠습니다.

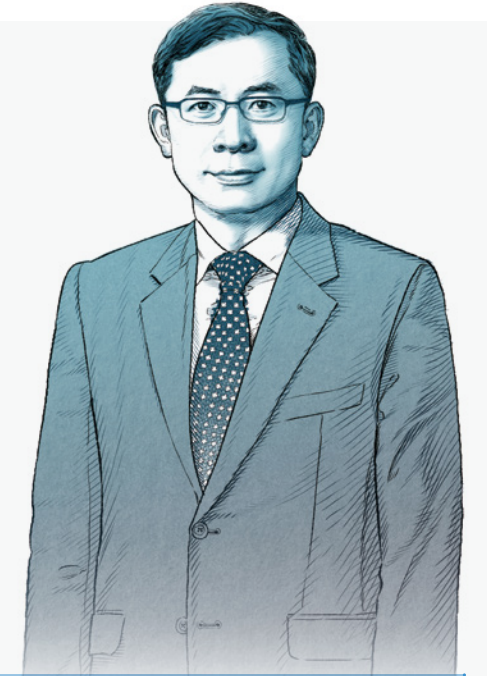
**둘째, 세상과 함께 공생하는 금융회사를 만들겠습니다.**  
지역사회 봉사와 기부 확대, 인권과 안전이 보장되는 일터, 살기 좋은 사회를 위한 친환경정책 추진 등 행복하고 안전한 세상을 만드는데 기여하겠습니다.

**셋째, ESG 경영 대외신뢰도 제고에 노력하겠습니다.**  
ESG 경영은 거스를 수 없는 시대적 흐름입니다. 다양한 ESG경영활동의 정보공개 확대를 통해 고객 및 이해관계자에 대한 신뢰도를 제고하겠습니다.

앞으로 NH투자증권은 적극적인 ESG 경영을 통해 새로운 비즈니스 기회를 창출하고 다양한 이해관계자와 함께 성장하는 기업이 되겠습니다.



NH투자증권의 ESG 경영 행보에 이번에 신설된 ESG위원회가 어떠한 활동을 하고 있으며, 사내에서 수행할 예정인 역할이 무엇인지에 대해 말씀 부탁드립니다.



**박민표**  
ESG위원회 위원장

NH투자증권은 보다 내실 있는 ESG 경영을 실현하고 ESG 관점의 경영 의사결정 프로세스를 구축하기 위해 ESG위원회를 신설하였습니다. ESG위원회는 ESG와 관련한 회사의 경영전략을 수립하며, 그 이행을 관리하고 감독하는 역할을 수행하고 있습니다.

**ESG위원회는 2023년에 ESG 경영 활성화를 통해 기업가치 성장기반을 구축하도록 노력하겠습니다.**

**첫째, 환경경영시스템(ISO 14001)을 활용하여 환경정보 공개를 강화하고, 농협금융지주의 금융탄소배출량 측정시스템 구축을 지원하는 등 환경경영체계를 강화하겠습니다.**

**둘째, 안전보건경영시스템(ISO 45001)을 도입하고, 인권정책, 다양성정책, 책임투자원칙 등을 수립 및 공표하여 사회적 책임경영체계를 구축하는 한 해가 되겠습니다.**

**셋째, ESG 경영에 대한 적극적인 의사 개진을 통해 ESG위원회 역할을 강화하고, 임직원과 함께하는 ESG Pivoting 활동 등을 통해 ESG 경영을 전사적 차원으로 내재화함과 동시에 ESG 경영에 대한 대외신뢰도를 제고하겠습니다.**

앞으로 ESG위원회는 NH투자증권이 자본시장에서 ESG 경영을 선도해 나갈 수 있도록 노력하겠습니다.







# ENVIRONMENTAL

기후변화로 인한 환경문제는 전 세계 공동의 시대적 과제이며, 선제적·능동적 대응의 중요성은 날이 갈수록 커지고 있습니다. NH투자증권은 이러한 글로벌 흐름에 적극적으로 대응하기 위하여, 친환경 녹색금융 서비스를 제공하고 환경경영 이행 현황을 체계적으로 공개하고 있습니다. 더불어 탄소금융팀을 신설하여 저탄소 경제로의 전환을 위해 선도적인 발걸음을 내딛고 있습니다.

## 기후변화 대응 강화

### 환경성과 관리

#### 환경경영 ISO 14001 인증 획득

2022년 6월 NH투자증권은 환경경영시스템 국제표준(ISO 14001) 인증을 획득하여 글로벌 수준의 환경경영시스템을 구축 및 운영하고 있음을 인정받았습니다. NH투자증권은 지속가능협의회를 설치해 ESG 추진계획을 수립하고 ESG 전담조직을 구성하는 등 조직적인 관리체계를 갖추고 국제표준에 부합하는 환경경영 방침을 제정하여 대외적으로 공개하고 있습니다. 또한 환경경영 프로세스를 조직별 KPI로 반영하고 임직원 의식 제고를 위한 캠페인을 운영하는 등 환경경영 활성화를 위해 적극적으로 노력하고 있습니다.

#### 환경성과 공시

NH투자증권은 온실가스 관리 시스템을 통해 온실가스, 폐기물, 에너지 사용량 등 환경관련 주요 데이터를 관리하고 있습니다. 또한, 온실가스, 에너지, 폐기물, 용수 등의 환경지표 성과를 매년 취합하고 모니터링하여 체계적으로 관리하고 있으며, CDP(Carbon Disclosure Project, 탄소정보공개 프로젝트) 보고를 통해 탄소배출과 관련한 정보를 투명하게 공시하고 있습니다. 특히 폐기물의 경우 용역업체와의 계약을 통해 대부분 재활용 되고 있음을 확인하였습니다.

📄 2020~2022 3개년 환경 성과는 ESG Factbook 103-105페이지 참고 바랍니다



환경경영시스템 국제표준(ISO 14001)인증 획득

#### 친환경 업무 환경 조성

**친환경 구매** NH투자증권은 환경경영 실천의 일환으로 제품 구매 시, 고효율 및 친환경 제품을 우선적으로 고려하고 있습니다. 또한, 전기기기 구매 및 대여 시 친환경 녹색기업의 제품을 우선순위로 구매하도록 하고, 전기사용의 효율성을 제고하기 위하여 전기안전 점검을 정기적으로 실시하고 있습니다. 2022년 말 기준 NH투자증권이 보유하고 있는 업무용 차량 69대 중 전기차는 3대이며, 앞으로 전기차 비중을 점진적으로 확대해 나갈 예정입니다.

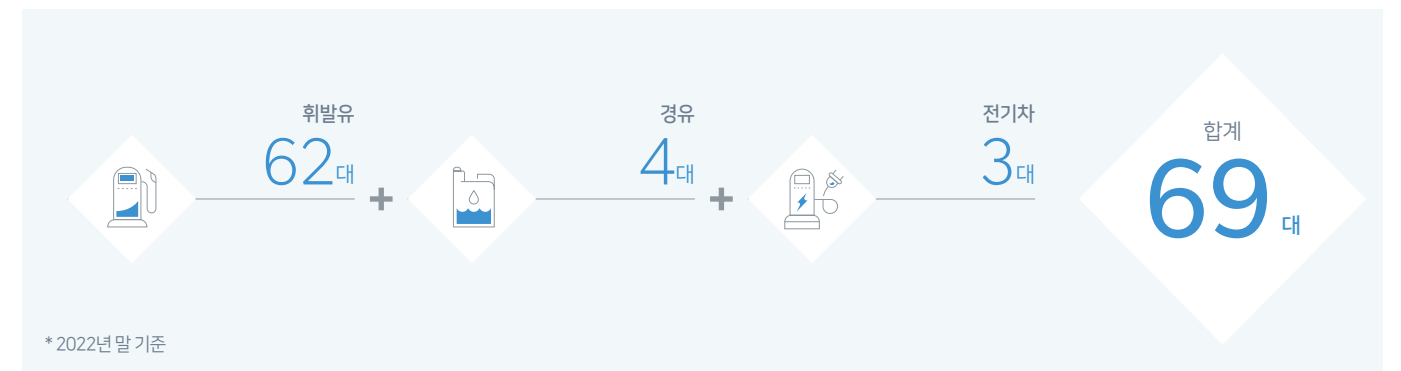
**중수도 시스템** NH투자증권의 본사가 위치한 Parc.1 빌딩은 하수 처리 시 중수도 시스템을 적용하고 있습니다. 사용된 수도물을 생활용수, 공업 용수 등으로 재활용할 수 있도록 처리하는 시설인 중수도 시스템을 통해 물 낭비를 줄이고 환경보호에 동참하고 있습니다.

📄 중수도 사용량은 ESG Factbook 104페이지 참고 바랍니다

**텀블러 세척기 설치** NH투자증권은 지구환경 보호 및 온실가스 배출량 감축을 위한 노력의 일환으로 본사 각종 카페테리아에 '텀블러 세척기'를 설치하였습니다. 이를 통해 텀블러 세척을 용이하도록 하여 임직원의 다회용컵 사용을 독려하고 동참하는 사내문화를 확산시키고 있습니다. 설치 후에는 전 임직원을 대상으로 '다회용컵 클린업 캠페인'을 진행하여 임직원이 텀블러 세척기를 통한 환경보호 활동에 동참할 수 있도록 독려했습니다. 다회용컵 사용 문화가 정착되어 일회용컵 사용 감축에 성공할 경우 본사 임직원 1,200명 기준 연간 약 2톤(ton)의 온실가스 배출량 감축 효과를 창출할 것으로 기대합니다.

**네스프레소(NESPRESSO) 커피 캡슐 수거** 일반쓰레기로 배출되었던 커피캡슐의 재활용 필요성에 대한 임직원 공감대가 형성됨에 따라, 네스프레소(NESPRESSO)의 협조를 얻어 주기적으로 커피캡슐을 수거하고 재활용 처리할 수 있도록 하는 '커피 캡슐 그린모먼트(Green Moment) 캠페인'을 진행하였습니다. 이는 임직원이 사내 커피머신을 사용할 때 발생하는 커피 캡슐 쓰레기를 각 층별 전용 수거함에 배출하고, 한꺼번에 수거하여 재활용하는 방식입니다. 이러한 캠페인을 계기로 리사이클링 활동을 통한 자원순환에 대한 임직원 인식 제고를 도모하고 친환경 업무환경을 조성하기 위한 노력을 기울이고 있습니다. 2022년 7월부터 6개월간 NH투자증권 본사에서 수거된 커피캡슐 약 15,000개가 재활용되었으며, 그 결과 약 57kgCO<sub>2</sub>eq의 온실가스 저감 효과를 얻었습니다. 이는 30년생 소나무 7그루가 연간 흡수하는 이산화탄소량과 같습니다.

#### 업무용 차량 보유 현황





## 환경경영 문화 조성

### 친환경 서비스 제공

**디지털 창구 설치** NH투자증권은 종이 사용량을 절감하기 위해 디지털 창구를 도입하였으며, 전자적으로 태블릿 PC를 배포해 상담 진행 시 활용하도록 하고 있습니다. 내부적으로도 전자 보고 시스템을 적극 활용하도록 하여 환경보호 문화를 사내에 확산시키고 있습니다. 더불어, 문자메시지(SMS) 혹은 이메일을 통해 금융상품 정보를 안내하는 등 서비스 제공 시에도 불필요한 종이사용을 지양하려는 노력을 지속하고 있습니다.

**종이통장 발급 중단** NH투자증권은 2022년부터 종이통장 발급을 중단하여 종이통장과 통장발급기 미사용으로 인한 탄소배출 저감 노력에 동참하였습니다. 이는 NH투자증권 임직원뿐 아니라 고객이 '함께 하는 ESG' 환경보호 활동의 차원에서 진행 의의가 있는 동시에 주변기기 감소를 통한 임직원 업무환경 개선 등 영업점 업무 효율성 제고에도 큰 도움이 되었습니다. NH투자증권은 종이통장 발급 중단에 대한 공지를 온라인 및 메일링 서비스를 통해 고객에게 충분히 인지시키고 탄소배출 저감 활동을 홍보하였으며, 개선일정을 점진적으로 진행하여 고객불편을 최소화하였습니다.

### 임직원 캠페인

**그린리더(Green Leader)** NH투자증권은 임직원들의 ESG 인식 제고를 위하여 각 부서 및 지점별로 ESG 매니저 역할을 수행할 '그린리더(Green Leader)'를 선정하였습니다. 그린리더는 ESG 및 친환경 트렌드에 관심이 높으며, 적극적이고 능동적으로 참여하고자 하는 직원 위주로 선정되었습니다. 선정된 그린리더는 ESG 경영 현장 지원, ESG 관련 이벤트 진행, 각 영업점의 환경 데이터 관리 등의 활동을 통해 해당 부점 내 ESG 경영 내재화를 위하여 노력하고 있습니다.

**애쓰자 캠페인: 61억 걸음 걷기 캠페인** NH투자증권은 농협중앙회에서 실시한 범농협 임직원 ESG 실천 캠페인 '농협과 함께 걷는 61억 걸음 걷기 캠페인'에 참여하였습니다. 61억 걸음은 1961년 농협이 설립된 이후 농업인, 고객, 지역사회, 임직원이 함께 손잡고 걸어온 지난 61년 세월을 뜻합니다. 또한, 61억 걸음은 지구 100바퀴의 거리에 해당하여 매일 지구 한 바퀴를 걸으며 환경의 소중함을 되새기고 '함께하는 100년 농협'을 구현하겠다는 의지가 담겼습니다.

### 임직원 대상 친환경 캠페인

일시	캠페인 명	설명
2022.03	2022년 'ESG 슬로건 및 네이밍' 공모	ESG 경영 추진을 위한 이해도 증진 및 임직원 관심도 제고를 위해 ESG 슬로건과 ESG 매니저 네이밍 공모
2022.04	ESG 매니저 '그린 리더' 선정	각 부서 및 지점에서 ESG 활동을 주도할 그린 리더 선정
2022.05	반려 나무 캠페인	전 임직원을 대상으로 개인별 반려 나무 화분을 제공하여 ESG 및 환경경영 관심도 제고
2022.06	도서 리사이클링 캠페인	임직원 기부문화 장려, 자원순환 및 장애인 자립을 위해 도서 기부
2022.07	메일함 비우기 캠페인	쌓인 이메일이 발생시키는 탄소에 대한 인식 제고 및 이메일함 비우기를 통해 탄소저감 활동 추진
2022.08	다회용컵 클린업 캠페인	일회용컵 사용을 줄이고 텀블러 세척기 설치를 통한 다회용컵 사용을 권장
2022.08	휴가철 에너지 절약 방법 홍보	대기전력이 소비되는 제품에 대한 소개를 통해 전력 낭비를 줄이는 방안에 대한 홍보물 배포
2022.09	그린 워킹 캠페인	임직원 걷기 캠페인 활동을 통해 탄소중립에 동참, ESG에 대한 임직원 이해도 및 관심도 제고
2022.10~11	61억 걸음 걷기 캠페인	농협중앙회 주도 걷기 캠페인 참여를 통해 탄소저감 실천 문화 확산 및 농협의 ESG 실천 의지에 대한 공감대 형성

## 탄소중립 금융 추진

### 탈석탄 선언

기후위기로 인한 환경문제가 점차 심화되며 다양한 산업들이 대응책 마련에 앞장서고 있습니다. 이에 따라 금융산업도 책임의식을 가지고 환경 친화적인 금융서비스를 제공하고자 노력하고 있습니다. NH농협 금융지주는 2021년 2월 탈석탄금융을 선언하였으며, 지속가능한 탄소중립 성장에 앞장서고 있습니다. NH투자증권도 이에 동참하여 국내외 석탄발전소 건설을 위한 프로젝트 파이낸싱 참여와 신규 채권 인수를 금지하고, 석탄발전소의 신재생에너지기업으로의 전환을 적극적으로 지원하는 등 자본시장의 ESG 인식 제고를 위해 역할을 다하고 있습니다.

### 탄소금융팀 신설

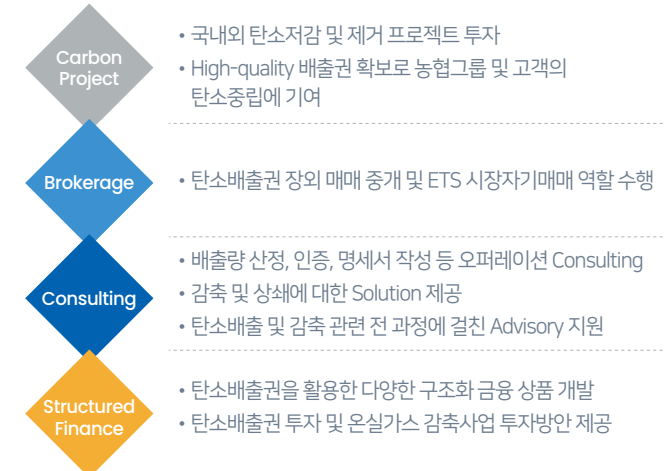
NH투자증권은 고객이 원하는 모든 탄소 금융 수요와 최적의 솔루션을 연결해주는 국내외 탄소배출권 시장의 대표 Platform Player로 도약하기 위해 탄소금융팀을 신설하였습니다. 탄소금융팀은 국내외 온실가스 감축 사업을 통한 양질의 배출권 확보, 탄소 관련 종합 컨설팅을 제공하고자 하며, 탄소배출권 중개 및 탄소배출권을 기초로 하는 다양한 금융상품을 개발하여 대고객 탄소 시장을 선도하고자 합니다. 이를 위하여 국내외 탄소 시장 참여자들과 강력한 네트워크를 구축 중에 있으며, 전문 Trader를 보유하여 ETS 시장 트레이딩 역량을 강화하고, 내부 시스템을 갖추는 등 체계와 역량을 갖춰 나가고 있습니다. 향후 NH투자증권 탄소금융팀은 NH농협금융그룹과 연관성이 높은 농·축산 부문에 특화된 탄소감축 사업을 진행하고 이를 통해 확보한 탄소배출권을 국내외 탄소 시장에서 원활히 유통하기 위한 사업을 확대해 나가고자 합니다.

### 탄소관련 추진 사업

**자발적 탄소배출권 사업 구축** NH투자증권은 2023년 1월 폐기물 기반 친환경 사회적 기업 4EN(포이엔)과 바이오차(Biochar) 생산을 통한 온실가스 감축사업 투자 계약을 체결함으로써 자발적 탄소배출권 투자 사업을 추진하였습니다. 이번 투자 계약을 통하여 2030년까지 총 16.7만tCO<sub>2</sub>에 상당하는 탄소배출권을 확보할 것으로 예상되며, 이는 국내 최초로 바이오차 생산기술을 토대로 자발적 탄소시장에 참여하는 사례입니다. NH투자증권은 향후 다양한 분야에서 탄소금융 상품을 개발해 온실가스 저감이 필요한 기업 및 기관들에 솔루션을 제공하는 등 배출권 관련 사업을 확장해 나갈 계획입니다.

**글로벌 온실가스감축사업 공동 추진 업무협약** NH투자증권은 2023년 3월 SK임업과 '글로벌 온실가스감축사업 공동 추진'을 위한 업무협약(MOU)을 체결하였습니다. SK임업은 해외 온실가스 감축사업 개발에 적극 진출하고 있는 배출권 사업 선도 기업으로, 업무협약을 통해 탄소감축 비즈니스 측면뿐 아니라 ESG 경영 확산 및 탄소중립 추진이라는 기업 공동 과제를 해결하고자 합니다. SK임업이 동티모르에서 추진 중인 고효율 쿡스토브(Cook Stove) 및 정수기 보급, 맹그로브 생태계 복원 사업을 공동으로 진행할 예정이며, 이를 통해 지속가능한 탄소배출권 사업의 기틀을 마련하고, 다양한 환경·사회 문제 해결에 기여하는 우수 온실가스감축 추진 모델을 수립해 나갈 계획입니다.

### 탄소금융팀 전략



글로벌 온실가스감축사업 공동추진 업무협약식



# TCFD

기후변화는 지진, 해일, 태풍, 폭염 등 자연재해와 생태계, 생물다양성 이슈로 지역사회에 영향을 미치고 있으며, 생계와 직결될 수 있는 기후변화의 경제적 영향력 또한 고려되고 있습니다. IPCC(Intergovernmental Panel on Climate Change)는 산업화 이전 대비 지구 평균온도 상승 억제를 위한 국제사회의 탄소중립 이행노력을 촉구하였습니다. 이에 기후금융 관련 국제기구인 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)는 2017년 6월, 기후변화와 관련된 재무적 영향을 공시할 것을 권장하는 권고안을 발표하였습니다. NH투자증권은 2022년 9월, 기후변화에 적극적으로 대응하고자 TCFD 지지를 선언하였으며, 이해관계자들의 관심을 반영하여 가이드라인에 따라 매년 관련 정보를 공개하고 있습니다.

## TCFD Roadmap



## Net Zero Plan



## NH투자증권 기후변화 대응 현황

TCFD 권고안	NH투자증권 진행 현황
Governance	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) 기후변화 위험 및 기회와 관련된 이사회 활동                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• 이사회 차원의 기후변화 대응 필요성 인식</li> <li>• ESG위원회에서 기후변화 위험 및 기회 관련 아젠다 논의</li> </ul> </li> <li>b) 기후변화 위험과 기회를 평가·관리하는 경영진 역할                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• 지속가능협의회에서 기후변화 위험 및 기회 관련 실행방안 논의</li> <li>• ESG 전담조직으로 ESG추진부 신설</li> <li>• CEO를 포함한 임원 및 전 부서 평가지표 반영</li> </ul> </li> </ul>
Strategy	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) 단기, 중기 및 장기적인 측면의 기후변화 위험과 기회                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• 기후리스크를 기업 평판 하락 등 기업의 중대한 리스크로 인식</li> <li>• 온실가스관리시스템 설치 및 환경영양체계 구축 운영</li> <li>• 탄소배출권을 기회요인으로 인식하고 신사업으로 추진</li> </ul> </li> <li>b) 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무 계획에 미치는 영향                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• 기후변화 위험과 기회를 식별하고 사업전략 반영</li> <li>• 신재생에너지산업, 저탄소산업 등 친환경 투자 확대</li> <li>• 탄소배출권 시장 진출을 위한 탄소금융팀 신설</li> </ul> </li> <li>c) 2°C 또는 그 이하 시나리오 포함·여러 시나리오 고려한 전략의 탄력성                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1.5°C 시나리오에 따른 물리적 리스크와 전환리스크 분석</li> <li>• 기후리스크 관리 프로세스 수립 검토</li> <li>• 탈석탄금융 선언을 통한 석탄발전소 금융지원 중단</li> </ul> </li> </ul>
Risk Management	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) 기후변화 위험을 식별하고 평가하기 위한 프로세스                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• ESG 달임사 프로세스를 통한 비재무적 영향도 평가</li> <li>• 환경/사회 투자정책 기반 네거티브 스크리닝 실시</li> <li>• 환경/사회 유의영역 설정 및 모니터링 실시</li> </ul> </li> <li>b) 기후변화 위험을 관리하기 위한 프로세스                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• ESG 이슈 발생시 리스크관리위원회 및 경영진 보고</li> <li>• ESG 기업신용등급 평가시스템 운영</li> <li>• ESG 익스포저 한도 설정 및 모니터링 실시</li> </ul> </li> <li>c) 기후변화 위험 식별·평가 및 관리 프로세스와 조직의 위험 관리체계 통합 여부 및 방법                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• 리스크 관리 체계에 기후리스크 통합 운영</li> <li>• UN SDGs 기반 ESG 투자목표 설정</li> <li>• 기후리스크에 대한 전사적 차원의 인식 제고를 위한 캠페인 실시</li> </ul> </li> </ul>
Metric and Targets	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) 기후변화 위험, 기회평가를 위해 사용된 지표                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• 사업 및 고객평가 시 ESG 민감도 실사, 기업 공시정보 반영</li> <li>• 온실가스관리시스템 운영을 통한 배출량 모니터링 실시</li> <li>• 전사 투자활동 및 판매상품 중 ESG 비율 확대</li> </ul> </li> <li>b) Scope 1, Scope 2, 그리고 Scope 3(해당되는 경우) 배출량                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• (Scope 1) 1,074.6 tCO<sub>2</sub>eq</li> <li>• (Scope 2) 6,306.8 tCO<sub>2</sub>eq</li> <li>• (Scope 3) 437.7 tCO<sub>2</sub>eq</li> </ul> </li> <li>c) 기후변화 위험 및 기회와 성과를 관리하기 위한 목표                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• ESG 투자 목표금액 5조원 설정 (2030년 누적)</li> <li>• ESG 투자금액 및 투자활동 관련 평가지표 설정</li> <li>• 전기차 등 무공해 차량 전환 추진</li> </ul> </li> </ul>

# SOCIAL

NH투자증권은 이윤의 극대화라는 기업 본연의 목표를 넘어 사회의 구성원으로서 고객, 협력사, 지역사회를 비롯한 사회 전체의 선순환을 촉진하고자 합니다. 더불어 구성원 인권을 존중하고 다양성을 인정하는 기업문화를 조성하고자 노력하고 있습니다. NH투자증권은 '더 나은 내일로 가는 지속가능 금융 플랫폼'을 목표로 고객가치 제고와 사회적 가치 창출에 역량을 지혜를 모으겠습니다.

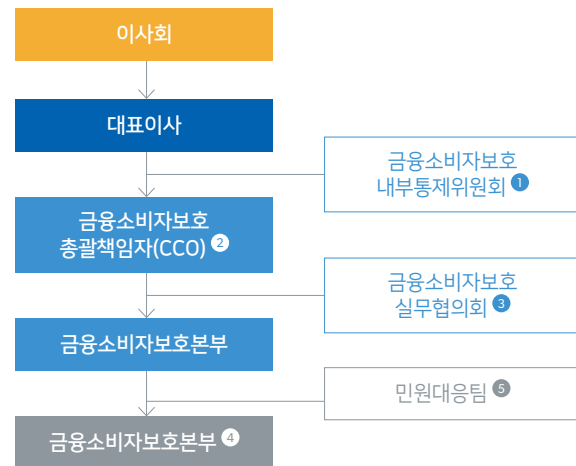
## 고객중심경영

### 고객중심경영 체계

#### 소비자중심경영 조직

NH투자증권은 대표이사 산하에 금융소비자보호본부를 설립하여 소비자중심경영을 실천하고 있으며, 체계적인 조직운영을 위해 금융소비자보호 총괄책임자(CCO, Chief Consumer Officer)를 선임하였습니다. 금융소비자보호본부는 금융소비자보호 내부통제활동을 포함하여 금융소비자보호 문화 확산 캠페인 운영, 상품 판매 시 소비자보호 체계 구축, VOC(Voice of Customer, 고객의 소리) 시스템 운영 및 관리, CS교육, 민원예방과 처리 등의 다양한 소비자 보호 관련 업무를 수행하며, 소비자와의 신뢰 관계를 유지하기 위해 노력하고 있습니다.

#### 소비자중심경영 추진 조직도



- ① 의장: 대표이사
  - 금융소비자 권익 보호를 위한 정책방향 결정, 기본계획 수립, 제도개선 사항 등에 대한 업무를 협의하는 회의기구
- ② 금융소비자보호 업무를 총괄하는 책임자 (CCO, Chief Consumer Officer)
- ③ 의장: 금융소비자보호 총괄책임자(CCO)
  - 금융소비자보호 현안에 대해 부서 간 실무협의하는 회의기구
- ④ CCO 직속의 독립된 업무 전담조직
  - 금융소비자보호 내부통제 활동 수행
  - 신상품 개발 시 금융소비자보호 측면의 사전검토
  - 금융상품 완전판매를 위한 제반 활동
- ⑤ CCO 직속의 독립된 업무 전담조직
  - 민원의 예방처리 및 관리 업무
  - VOC 접수 및 처리

### 고객만족 제고

#### 고객만족도

**증권사 고객 이용 행태조사 전반적 만족도 1위** NH투자증권은 NH투자증권 및 주요 경쟁사 이용 고객을 대상으로 대면·비대면 채널 이용 행태, 주요 금융상품 및 주거채 증권사에 대한 인식 등에 대해 확인한 'NH멘토스' 설문조사의 대형 증권사 전반적 만족도 항목에서 만족도 66.1%를 기록하며 1위를 차지하였습니다. 2021년에 이어 해당 항목에서 2년 연속 1위를 기록하였고, 계속 이용의향 항목에서도 타 대형 증권사들에 비해 높은 점수로 1위를 기록하여, NH투자증권이 꾸준히 추구해 온 고객중심경영의 노력의 결실을 맺고 있음을 입증하였습니다.

#### 한국능률협회컨설팅 주관 2022년 '소비자가 가장 추천하는 브랜드' 1위

NH투자증권은 한국능률협회컨설팅(KMAC)에서 주관한 2022년 '소비자가 가장 추천하는 브랜드' 조사에서 증권회사 부문 1위를 차지하였습니다. NH투자증권은 '고객가치를 최우선으로 하는 자본시장의 대표 Platform Player'가 되겠다는 경영 목표를 바탕으로 고객가치를 중시하는 '과정가치' 평가 제도를 도입해 자산관리 비즈니스의 패러다임을 열었고 디지털 혁신에 앞장섰다는 평가를 받았습니다.

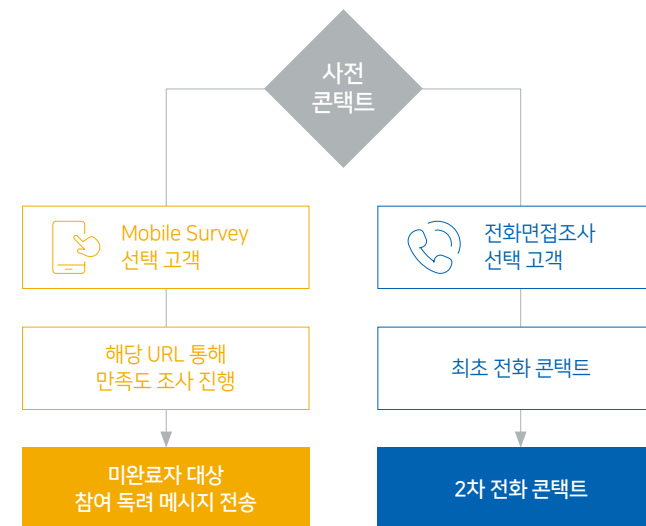
**2022년 고객만족도 조사 실시** NH투자증권은 고객중심경영을 실천하고자 2019년부터 고객만족도 조사를 실시하고 있습니다. 2022년에는 80개 센터에서 비대면 서비스와 주요 플랫폼인 QV 모바일 트레이딩 시스템(MTS)까지 측정 범위를 확대하여 Advisor 서비스와 업무 서비스를 경험한 고객을 대상으로 고객만족도 조사를 실시하였고, 총 26,646명의 고객이 응답하였습니다. 상반기 Advisor 서비스 만족도 조사 결과는 89.4점, 업무 서비스 만족도 조사 결과는 94.1점을 기록한 데 이어, 하반기에는 각각 86.7점과 93.8점으로 높은 만족도를 유지했습니다.

#### 고객만족도 예측 모형

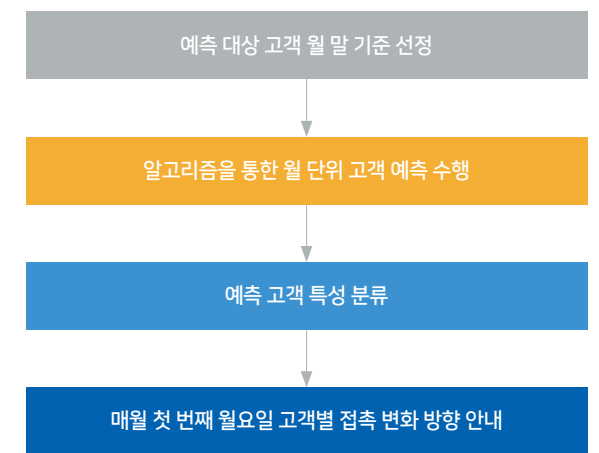
NH투자증권은 고객만족도를 높이기 위해 투자자 성향, 보유 자산 등 고객 특성과 CRM, STT<sup>1)</sup> 등 소통 데이터 기반의 빅데이터 모형을 분석한 '고객만족도 예측 모형'을 적용하고 있습니다. 본 모형을 통해 고객들과 직접 대면하는 Advisor 서비스 활동에 변화가 필요한 고객들을 예측하여 월 단위로 Advisor에게 고지함으로써 고객 한 명 한 명을 선제적이고 효과적으로 관리하고 있습니다.

<sup>1)</sup> CRM(Client Relationship Management): 고객관계 관리 / STT(Speech to Text): 음성인식

#### Advisor 고객만족도 조사 프로세스



#### 고객만족도 예측 모형 프로세스





**고객 소통채널**

**‘NH멘토스’ 고객패널제도** NH투자증권은 다양한 상품과 서비스에 대한 고객들의 의견을 청취하고 수렴하기 위해 고객패널단 ‘NH멘토스’를 운영하고 있습니다. 2022년에는 6개 부서 요청 과제를 포함해 총 10개 주제로 온라인 정량조사 4회, 고객 체험단 4회, 심층 좌담회 3회, 패널 빅데이터 분석 1회를 실시하였습니다. NH멘토스를 통해 수렴한 고객 의견은 서비스 및 제도 개선에 반영하고 있으며, 이를 바탕으로 금융 소비자보호규정에 대응하고 있습니다. 2022년에는 나무증권 브랜드 인지도 조사, Digital Advisor 상담역량 비교 조사, Hybrid 자산관리 서비스 조사 등의 주제로 이용고객과 잠재고객의 요구사항을 청취하였습니다.

**챗봇 노아** 2022년 NH투자증권은 24시간 비대면 업무상담이 가능한 ‘챗봇 노아’ 서비스를 출시하였습니다. 나무(NAMUH), QV, 카카오톡을 통해서 언제 어디서나 챗봇 노아에 접속하여 궁금한 사항들을 안내받을 수 있도록 함으로써 고객 편의성을 대폭 강화했습니다. 고객들은 노아와의 대화를 통해 현재가 조회, 이체 등의 일반 업무에 대한 궁금증은 물론, 비밀번호 분실 등 매체 업무에 대한 궁금점도 해소할 수 있습니다. NH투자증권은 서비스 출시에 앞서 챗봇 서비스 체험단을 운영해 서비스 사용성에 대해 사전적으로 검증한 바 있으며, 출시 이후로도 고객과의 소통을 통해 지속적으로 서비스를 개선하고 있습니다.

**고객 의견 청취**

**VOC(Voice Of Customer, 고객의 소리)** NH투자증권은 금융 소비자보호본부 내에 민원·VOC 담당팀을 두어 소비자의 의견 및 민원을 체계적으로 수집하여 처리하고 있습니다. 민원·VOC 담당팀에서는 접수된 의견을 신속하게 검토하여 접수일로부터 민원은 14영업일, VOC는 2~5영업일 내에 결과를 통보하는 것을 원칙으로 하고 있으며, 위법 사항이나 손해 배상 등 개선사항 도출 시 신속하게 조치하고 있습니다.

**고객 의견 반영 현황** NH투자증권은 고객민원과 VOC를 통해 수집된 의견을 상품 개발 단계 또는 개선 단계에 반영하여 사업 활동에 대한 고객의 참여를 확대하고 시장 변화에 대응하고 있습니다. 2022년에는 나무증권 이벤트 페이지 내에 ‘공유하기’ 기능 제공을 제안한 고객의 의견을 실제 서비스에 반영하여 실질적인 서비스를 개선하였습니다.

**고객만족 제고 서비스**

**Tax센터** NH투자증권은 국내 증권업계 최초로 ‘Tax센터’를 운영 중입니다. Tax센터에서는 최근 금융시장 변동성 확대로 늘어난 고객 세무 니즈를 충족시키기 위해 개개인 맞춤형 세무 컨설팅 서비스를 제공하고 있습니다. 세무 서비스 기획과 플랫폼 구현, VIP 컨설팅 지원 등을 총괄하며 리테일 자산관리 핵심인 세금 솔루션 경쟁력을 확대하고 세무 컨설팅으로 건전한 절세 문화와 세금에 대한 긍정적 인식을 확립하고자 노력하고 있습니다. 또한 세금에 대한 인식 전환을 위해 여러 교육 프로그램과 정기 간행물, 외부 유튜브 매체를 활용한 콘텐츠 등을 기획하고 있습니다.

**100세시대인생대학** NH투자증권은 신(新)중년을 위한 프리미엄 교육프로그램인 ‘100세시대인생대학’ 프로그램을 진행하고 있습니다. 100세시대인생대학은 은퇴시점 전후의 VIP고객을 대상으로 생애자산 관리 및 은퇴설계 분야의 최고 연구기관인 NH투자증권 100세시대 연구소와 서울대학교 노년·은퇴설계지원센터가 공동으로 개발한 특화 교육 프로그램입니다. 서울대학교에서 진행되는 8주 과정으로 국제 동향, 트렌드, 예술, 건강 등 다양한 분야에 걸친 강의들을 편성하여 고객들이 자신의 은퇴 후의 삶을 설계할 수 있도록 지원하고 있습니다. 또한 캠퍼스 투어, 외부체험 활동을 통해 학우 간의 친목도 도모하고 있습니다.

**해외주식 투자정보 서비스** NH투자증권은 국내 주식시장 활성화에 따른 해외주식 관심도 증가에 선제적으로 대응하기 위해 미국, 중국, 홍콩 등 3개국의 로이터 24시간 번역뉴스를 제공하고 있습니다. 또한, 추천 종목에 대해 모바일 카드뉴스를 제작하고 있으며, 인공지능(AI) 기술을 활용하여 매일 3가지 투자 종목을 추천하고 각 종목에 대해 1분 동영상도 제공하는 AI PICK3 서비스를 운영하고 있습니다.

특히, NH투자증권은 미국주식에 대한 투자정보 서비스를 강화하고 차별화된 플랫폼 도입을 추진하고 있습니다. 미국 투자 리서치 전문사 밸류라인(Value Line)과의 독점적 사업 협약을 통해 국내 투자자들에게 전문화된 투자정보를 원문뿐만 아니라 번역·편집해 제공할 계획이며, 미국 현지 공모주, 비상장주식 중개 등 차별화된 서비스를 제공할 예정입니다.

**2022 ‘NH멘토스’ 고객패널제도 운영 현황**



챗봇 노아 이용 화면

**VOC 운영 현황** (단위: 건, %)

구분	2021년	2022년	증감	
			건수	증감률
문의	18,359	8,072	-10,287	-56.0
제안	2,515	1,362	-1,153	-45.8
불만	3,179	1,409	-1,770	-55.7
칭찬	755	847	+92	+12.2
합계	24,808	11,690	-13,118	-52.9

**고객 의견 반영 현황**

구분	업무	고객 의견	상품·서비스 개발 및 개선사항
2020년	민원	• 국내 주식·ETF 적립식 서비스 • 종합계좌약관(수수료 문구 표기오류)	• 나무(NAMUH) MTS에 게시된 국내 주식·ETF 적립식 서비스 수수료 관련 안내문구 추가 및 안내화면 변경 • 홈페이지, MTS 내에 게시된 NH투자증권 종합계좌약관 문구조항 오표기 수정
	VOC	• 해외주식 매매유형 증가 • IRP 계좌 내 리츠 매매 서비스 제공 요청	• 미국주식-애프터마켓 서비스 시행 및 주문유형 추가 • IRP 계좌 내 리츠 매매 서비스 시행
2021년	민원	• 외화증권 담보대출 불가에 대한 안내 개선 요구 (MTS)	• 대출약정 시 유의사항 내 세부 문구 추가 (외화증권 담보대출은 영업점 방문 사전약정 필요. 단, 나무(NAMUH) 계좌는 대출 불가)
	VOC	• 해외주식 매매 관련 서비스 제공 • 외화이체 온라인 서비스 제공	• 미국주식 실시간 시세 무료제공, 애프터마켓 시간 연장, 해외주식 소수점 거래 서비스, 미국주식 STOP예약 주문 서비스 등 모바일 서비스 제공 • 모바일 서비스 제공, 외화이체 시 동일 명의 기준 개선
2022년	VOC	• 나무증권 이벤트 공유하기 기능 제공	• 나무증권 이벤트 페이지 내에 공유하기 버튼 도입 예정
	민원	• 만기연장가능 조회	• 나무(NAMUH) MTS에 게시된 만기연장 업무화면 개선으로 만기연장 가능종목 및 연장불가 사유에 대한 가시성 향상
	VOC	• HTS내 선물옵션잔고평가 및 주식선물/주식옵션 종합화면 수익률 제공	• 진입평가 손익, 진입평가 수익률 항목 추가
VOC	• 미국주식 실시간 호가 서비스 확대 요청	• 국내주식과 동일한 20호가까지 실시간 시세 무료제공	

## 금융 접근성 확대

### 공간적 접근성 확대

**미래형 점포 '서울 강남금융센터' 오픈** NH투자증권은 2022년 8월, 미래형 점포인 '서울 강남금융센터'를 오픈했습니다. 강남금융센터는 기존 고액자산가(HNW) 고객을 포함해 강남역 인근의 투자에 관심이 높은 직장인 및 늘어나고 있는 비대면 고객을 타깃으로 다양한 고객의 니즈를 아우르는 미래형 센터 모습을 플래그십 형태로 구현했습니다. 업계 최초로 '9 to 7(오전 9시부터 오후 7시까지 운영) 서비스'를 도입하여 낮 시간 방문이 어려운 직장인 등 고객들의 편의성과 접근성을 극대화했으며, 네이버 예약시스템을 도입해 대기 없이 상담 및 금융 업무를 처리할 수 있도록 하여 고객 편의를 제고하였습니다.

**판교 Biz Plus(비즈 플러스) 금융센터 오픈** NH투자증권은 판교 지역의 IT-BT 기업과 게임업체들이 대부분인 지역 특성을 반영해 영리치 VIP 고객의 니즈에 맞춘 판교 Biz Plus(비즈 플러스) 금융센터를 새롭게 오픈하였습니다. WM Advisor, 법인RM과 연금RM 파트에서 법인 및 관련 개인고객을 대상으로 종합 금융컨설팅 서비스를 제공합니다. 이에 한 공간에서 개인 자산관리, 기업 자산운용, 퇴직연금 컨설팅 등 고객들의 니즈에 맞는 다양한 서비스를 한번에 제공하게 되어 고객의 편의성을 크게 향상시켰습니다.

### 시간적 접근성 확대

**24시간 미국 주식거래 서비스 개시** NH투자증권은 최근 고객들의 관심과 수요가 높아진 미국주식에 대해 24시간 거래가 가능한 서비스를 개시하였습니다. 미국주식에 대한 관심이 크게 늘어나고 있으나 시차로 인한 거래 제약으로 불편했던 고객들을 위해 주간거래 서비스를 오픈한 것입니다. 그 밖에도 해외주식 소수점 거래, 적립 서비스, 미국주식 공모주 청약 등 다양한 거래 서비스를 선보이며 고객들의 편의성을 높였습니다.

### 금융 취약계층 접근성 확대

**디지털 취약계층 서비스 접근성 확대** NH투자증권은 전국 각지에 STM(Smart Teller Machine)과 화상 ITM(Interactive Teller Machine)을 도입하였습니다. STM은 기존 ATM 기기보다 큰 화면을 도입하고 거래 업무 용어를 이해하기 쉬운 단어로 바꾸어 구성함으로써 편의성을 높였고, 화상 ITM 기기는 원격 상담 기기로 대면 창구를 이용하지 않고도 자세한 설명과 함께 거래를 진행할 수 있도록 하였습니다. 아울러, 디지털 취약계층을 위해 전담직원을 지점에 배치하여 기기를 사용하는 고객들의 불편함과 어려움을 미연에 방지하고 있습니다. 또한, ATM 기기 내에 '글자 크게 보기' 기능을 도입해 고령층의 서비스 이용 편의성을 제고하였습니다.

**미성년자 비대면 계좌 개설 서비스 개시** 비대면 실명 확인 절차를 적용할 수 있는 금융거래자의 범위가 확대됨에 따라 NH투자증권은 미성년자 계좌 개설을 비대면으로 할 수 있는 서비스를 도입하였습니다. 미성년자 법정대리인은 QV 또는 나무(NAMUH) 앱을 통해 미성년자 계좌를 개설할 수 있으며, 계좌 관리 또한 앱으로 쉽게 진행할 수 있습니다.



서울 강남금융센터



판교 Biz Plus(비즈 플러스) 금융센터



강남금융센터에 설치된 STM 기기

## 금융소비자 권익 보호

### 금융소비자 보호

#### 금융소비자 보호 체계

NH투자증권은 강화되고 있는 금융소비자보호 정책에 맞추어 내부적인 역량을 강화하고 있습니다. 최고의사결정기구인 이사회에서는 금융소비자 보호에 관한 내부통제체계의 구축 및 운영에 관한 기본방침을 정하고, 관련된 경영전략 및 정책을 승인하고 있습니다. 이를 효과적으로 수행하기 위해 대표이사를 의장으로 하는 '금융소비자보호 내부통제위원회'를 운영하고 있으며, 외부 위원의 참여를 의무화하여 객관성과 전문성을 확보하고 있습니다.

**금융소비자 강령** NH투자증권은 2014년 12월 31일 금융소비자보호 헌장을 제정하였고, 2015년 1월 21일에 현재의 금융소비자보호 강령으로 개정하였습니다. 이 강령은 고객의 가치를 최우선으로 삼아 고객과 함께 성장하는 금융투자회사를 구현하고자 하는 의지를 담고 있습니다. 또한, 매년 금융소비자보호 강령 선포식을 개최하고, 금융소비자보호의 날을 정하여 실천 서약서를 작성하도록 하고 있습니다.

#### 금융소비자보호 강령

NH투자증권 임직원은 고객행복을 최우선 가치로 삼고 금융소비자의 성공과 함께 성장하는 종합금융투자 회사를 구현하기 위해 다음 사항을 실천한다.

- 하나, 금융소비자의 가치를 최우선으로 생각하고 행동한다.
- 하나, 윤리의식 강화로 금융소비자보호에 앞장선다.
- 하나, 금융소비자의 정보를 소중히 여기고 보호한다.
- 하나, 금융소비자의 불만은 신속하게, 피해구제는 공정하게 처리한다.
- 하나, 금융상품 정보를 투명하게 제공한다.
- 하나, 다양한 상품을 제공하여 금융소비자의 선택권을 늘린다.

소비자의 가치를 최우선으로!  
신뢰받고 사랑받는 NH능협금융이 되겠습니다.

#### 판매 전(全) 과정 소비자보호 체계 구축

#### 금융상품 판매 단계별 금융소비자 보호 체계



#### 개발 단계

##### 사전협의 절차

- 금융상품 개발부서와 소비자보호 총괄부서 간 사전협의 및 체크리스트를 통해 금융소비자에게 불리한 사항을 사전에 차단

#### 판매 전(前) 단계

##### 판매 전 소비자보호

- 판매자격증 취득 및 상품별 사전 교육
- 완전판매절차 마련 및 교육, 금융상품 판매 양식 및 전산시스템 구축
- 계좌 개설 시 고령투자자 상담 의무화

#### 판매 단계

##### 적합·적정성 원칙

- 금융상품 가입 전 투자자 정보 파악을 통해 투자자 성향에 적합한 금융상품 권유

##### 계약관련 서류 교부

- 소비자가 계약한 내용을 확인할 수 있는 계약관련 서류 교부 절차 마련

##### 설명 의무

- 소비자에게 충분한 정보 제공 및 이해여부 확인 절차 마련

##### 기타 금융소비자보호 조치

- 고난도 금융투자상품의 숙려제도 및 대면녹취, 방문판매 절차 마련
- 고령투자자 조력자 제도 및 지정인 알림 서비스,
- 고령투자자 사전거래 확인
- 초고령투자자 투자 확인, 판매점검 체크리스트 작성

##### 소비자 권리

- 청약철회권, 위법계약해지권, 자료열람요구권 등 제도 마련 및 안내

#### 사후 관리

##### 판매 후 모니터링

- 금융상품 판매과정의 적정성 여부 확인 및 미흡사항 보완

##### Fee Refund 서비스

- 특정 금융상품에 한해 가입 후 5영업일 이내 환매 요청 시 환매대금과 함께 NH투자증권이 수취한 수수료를 돌려주는 제도

##### 내부통제 점검

- 금융상품 판매절차 점검을 통한 미흡사항 보완

##### 민원 및 VOC 제도 운영

- 금융소비자가 회사에 문의, 제안, 칭찬, 민원, 불만, 제보 등을 접수할 수 있는 창구 운영

##### 불완전판매 배상 서비스

- 불완전판매로 판정 시 투자원금 배상



## 금융소비자 보호 활동

### 금융소비자 보호 활동

**상품승인위원회** NH투자증권은 집합투자증권, 파생결합증권, 파생결합사채, 투자일임계약, 특정금전신탁계약 등의 금융투자상품을 판매하기 전에 리스크를 점검하고, 판매 승인절차를 거치고 있습니다. 상품승인위원회는 금융상품의 심의절차를 감독하며, 구성원의 역량 제고를 통해 객관성, 전문성 확보를 위해 노력하고 있습니다.

**상품심의 과정** NH투자증권에서 금융상품을 판매하고자 하는 부서는 '신상품 사전 점검준칙'과 '금융소비자보호 내부통제규정'에 따라 상품 관련 서류를 필수적으로 상품전략위원회 사무국에 제출하고 있습니다. 이후 사무국에서는 철저하고 면밀한 상품심의 절차에 따라 상품 관련 서류를 검토하게 됩니다. 상품승인절차는 상품운용 방식 및 투자자산 유형 등으로 구분하여 상품승인위원회 승인, 상품승인협의회 승인, CRO 합의, 주관부서 합의, 일반 승인 및 간소화 승인으로 세분화되어 있으며, 한 단계 더 고도화된 체계를 구축하여 상품심의 프로세스를 운영하고 있습니다.

### 금융소비자 보호 문화

NH투자증권은 국내 투자문화의 성숙화와 금융피해 예방을 위해 다양한 소비자를 대상으로 이해도와 관심사에 맞춘 투자교육을 제공하고 있습니다. 온라인 세미나, 교육 동영상, 온라인 교육 콘텐츠 등 다양한 교육 자료를 제공하고, 각 분야 전문가와 함께 세미나와 워크숍을 개최하여

소비자들의 투자 지식과 능력을 향상시키고 있습니다. 또한, 금융상품의 리스크와 투자전략 등을 소개하는 주간 보고서 및 블로그 포스팅을 통해 투자에 필요한 정보를 쉽게 접할 수 있도록 제공하고 있습니다.

**중장년층 고객 대상 노후설계 교육** NH투자증권은 중장년층 고객들을 대상으로 한 투자교육 콘텐츠를 통해 안정적인 노후자산 증대를 지원하고 있습니다. 2022년에는 'THE100Report' 6회, 'THE100매거진' 6회, 스페셜 리포트 3회(중산층보고서, 농촌가구자산관리보고서, 대한민국 상위1% 보고서) 및 서적 2권(2022 퇴직연금백서, THE100 인생2막)을 발간하였으며, 이를 통해 소비자들이 금융투자 상품에 대한 올바른 인식을 가지고 안정적인 노후를 계획할 수 있도록 지원하고 있습니다.

**초보 투자자 대상 콘텐츠 제공** NH투자증권은 초보 투자자를 위한 투자교육을 온·오프라인 채널을 통해 제공하고 있습니다. 경제 상황과 국내외 투자시장 현황을 분석한 후, 전문적인 콘텐츠를 제작하여 교육에 활용하고 있습니다. ETF 운용사 3사를 초청하여 '국내시장 전망, 유망 섹터, ETF 투자전략'을 주제로 진행한 '위기와 기회, 상장지수펀드(ETF) 투자 전략' 웹세미나와 달러 채권 및 브라질, 멕시코 등 로컬 채권 투자 전략에 대해 다루는 '2022년 해외채권 투자 전략' 웹세미나 등 다양한 교육 콘텐츠를 제공하여 초보 투자자 고객들의 투자역량 제고를 지원하고 있습니다.

**임직원 금융상품 완전판매 교육** NH투자증권은 임직원이 금융소비자 보호법에 따른 판매 절차를 숙지할 수 있도록 화상교육시스템을 활용하여 영업센터 대상으로 159회의 완전판매 교육을 실시하였습니다. 방문판매 모범규준 시행에 따른 완전판매 절차 등 안내사항이나 교육 사항을 자료로 제작하여 배포하였으며, 교육이 끝난 후에는 자체적으로 미스터리 쇼핑을 실시하여 임직원이 완전판매 절차가 내재화 되었는지 점검하였습니다. 실시 결과 94.2점의 점수로 대부분의 임직원들이 높은 점수를 받았으며, 기준치에 미치지 못한 직원들을 대상으로는 재교육과 재평가를 실시하여 완전판매 역량을 키울 수 있도록 노력하였습니다.

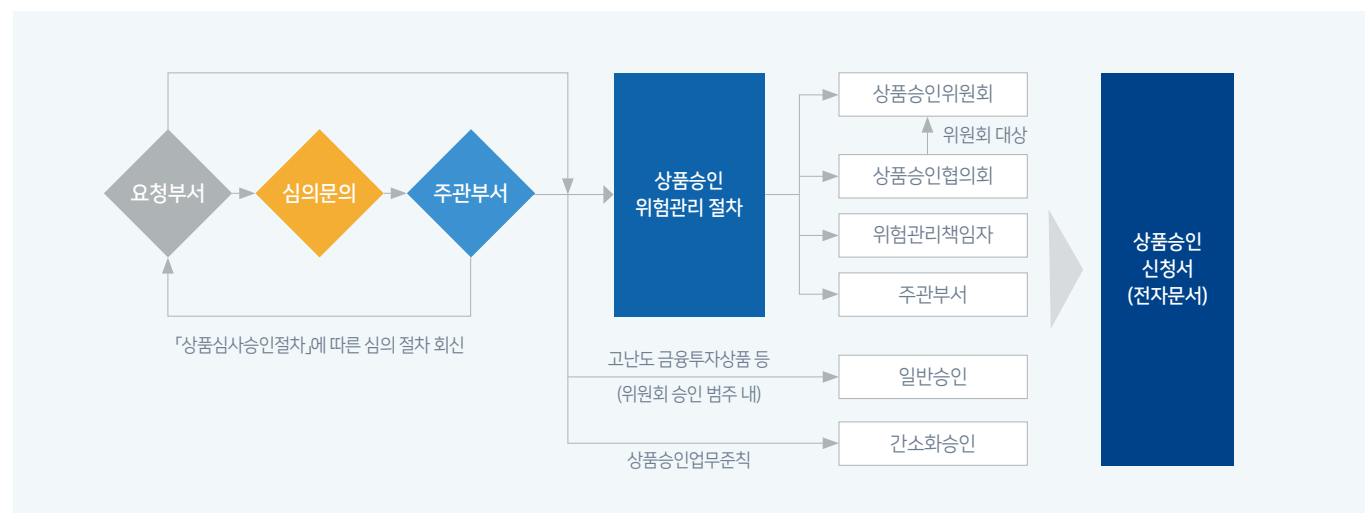
**555 페스타(Festa)** NH투자증권은 금융소비자보호주간에 '금, 용, 소, 비, 자' 다섯 글자를 모티브로 하는 행사를 다섯 가지 항목으로 구성함으로써 NH투자증권 스스로 금융소비자 보호의 중요성을 인식하자는 취지의 페스티벌을 열었습니다. 금융소비자보호 관련 기초지식 퀴즈 풀이, 서약서 제출, 금융소비자보호 자기점검 등 다양한 행사를 통해 임직원들의 금융소비자 보호에 대한 인식을 고취시켰습니다. 또한 금융소비자 보호를 홍보하는 슬로건 공모전을 열어 대외적으로도 금융소비자 보호 인식을 홍보할 수 있도록 했습니다.

**금융소비자보호 가이드북 임직원 배포** 2022년 5월, NH투자증권은 금융 소비자보호법 및 관련규정 등을 비롯해 NH투자증권 임직원이 업무를 수행할 때 금융소비자 보호와 관련하여 지켜야 할 절차 등 준수사항을 일목요연하게 정리한 금융소비자보호 가이드북을 임직원에게 배포했습니다. 금융소비자 보호 관련 업무의 내용을 금융소비자를 직접 대면하는 영업점 및 이를 지원하는 지원부서에서 쉽고 즉각적으로 확인할 수 있도록 기존 가이드북을 새롭게 편집하여 활용도를 높였습니다. 또한 금융소비자보호법 이후 새로 마련된 제도 및 변경된 사항 등 관련 업무의 처리절차를 단순히 나열하는 형태에서 벗어나 업무의 흐름 중심으로 도표 및 그림 등을 사용하여 업무의 흐름에 따라 파악할 수 있도록 제작하였습니다.

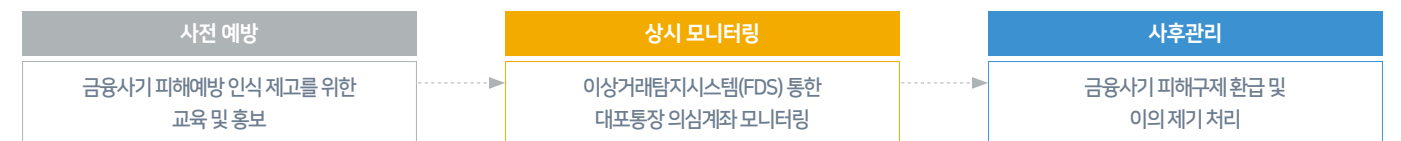
### 금융사기 예방

NH투자증권은 보이스피싱 및 대포통장 근절 등 금융사기 예방을 위하여 영업점, 비대면 등 각 분야별 맞춤형 대책을 마련하여 적용하고 있습니다. 특히 지속적으로 발생하는 다양한 금융사기에 대응하기 위한 방안으로 업무시간 외 이상금융 거래에 대한 모니터링을 확대하여 24시간 365일 상시 모니터링 체계를 구축하였고, 보이스피싱 악성 앱 탐지 솔루션을 도입하여 고객의 자산을 안전하게 보호하기 위해 노력하고 있습니다. 더불어 고령층을 비롯한 비대면 채널 사용에 익숙하지 않은 디지털 금융 취약계층의 영업점 방문 및 고객센터를 통한 '내계좌 지급정지 서비스'를 통해 사각지대를 최소화하고 있습니다.

### 상품심의 절차



### 금융사기 예방 활동



### 2022 금융사기 예방 건수 및 금액



# 디지털 금융 및 플랫폼

## 디지털 금융 경쟁력 제고

### 디지털 금융 중심 조직체계

NH투자증권은 디지털 금융을 중심으로 한 조직체계 운영을 위해 WM Digital사업부 내에 나무고객본부와 플랫폼혁신본부를 운영하고 있습니다. 나무고객본부는 비대면 고객을 위한 자산 관리 서비스를 제공하며, 플랫폼혁신본부는 플랫폼 이용고객을 위한 UI·UX 개선, 다양한 투자 솔루션 및 데이터 기반 투자 콘텐츠 등을 개발·제공하는 역할을 수행하고 있습니다. 이를 통해 NH투자증권은 급변하는 금융 시장의 트렌드에 선제적으로 대응하고, 미래 성장동력을 확보해 나가고 있습니다.

### 빅데이터센터 운영

NH투자증권은 빅데이터의 중요성을 인지하고, 이를 전략적 자산으로 활용하기 위해 빅데이터 센터를 운영하고 있습니다. 내·외부 데이터 전문가로 구성된 빅데이터 센터는 전사 빅데이터를 분석하고 인공지능(AI)과 연계한 업무 프로세스를 구축하여 각 사업부와 경영진에게 최적의 비즈니스 솔루션을 제공하고, 고객 대상 데이터 기반 투자 콘텐츠를 개발하는 등 신사업 기회를 발굴하고 있습니다. 나아가 전사적인 디지털 금융 혁신을 위한 중추적인 역할을 수행하고 있습니다.

### 디지털 금융 성과

#### 2022 대한민국 모바일대상 금상 수상

NH투자증권의 모바일 트레이딩 시스템(MTS) '나무(NAMUH)'는 한경닷컴이 주최하고 과학기술 정보통신부와 정보통신산업진흥원이 후원하는 '대한민국 모바일 대상'에서 금상을 수상하였습니다. 데이터를 활용해 개별 고객에 대한 이해도를 높이고, 고객 니즈에 부합하는 투자 솔루션을 선제적으로 제공하는 방식으로 지속 성장을 이루겠다는 목표를 향해 나아가는 나무(NAMUH)는 출시 6년째인 2022년, 230만 명의 사용자를 확보하며 디지털 투자 및 자산관리 시장을 선도하고 있습니다.



2022 대한민국 모바일대상 금상 수상

### 디지털 금융을 위한 기술 협력

#### 제3회 빅데이터 경진대회 '데이터, 문화가 되다' 개최

NH투자증권은 대학생·대학원생들에게 금융 실무 데이터 분석 기회를 제공해 참신한 비즈니스 아이디어를 발굴하고 디지털 인재를 양성하기 위해 제3회 빅데이터 경진대회를 개최했습니다. '고객 분석을 통한 투자 큐레이션 개인화 콘텐츠 제안'을 주제로 열린 이번 경진대회는 다양한 관점의 고객 분석을 통해 실제 고객 투자 활동에 도움이 되는 콘텐츠 아이디어 수집을 목표로 진행했습니다. 특히 이번 대회 본선은 증권사 최초로 오픈한 클라우드 기반의 외부 협업 플랫폼인 '오픈 이노베이션' 플랫폼을 이용하였고, 학생들에게 별도 데이터 반출 없이 클라우드 기반의 분석 환경을 제공함으로써 참가자 누구나 동일한 분석 환경 하에서 공정하게 진행되었습니다.

#### 증권사 최초 클라우드 데이터 협업

NH투자증권은 증권사 최초로 클라우드 기반 데이터 협업 환경을 구축하였으며, 증권 비즈니스에 특화된 데이터 모델을 활용하고 데이터 기반의 다양한 대고객 서비스를 구현하며, AI 기반의 리서치 리포트를 발간하는 등 빅데이터를 활용함으로써 부가 가치를 창출하고 있습니다. 더불어, 데이터 활용 인프라(Infrastructure)를 구축하고 활용할 수 있는 데이터를 지속적으로 확대하여 가치 창출 기반을 확보했습니다. 아울러 외부와의 데이터 협업과 활용을 용이하게 하기 위해 2022년 2월, 증권사 최초로 클라우드 분석 플랫폼을 추가로 구축하였고, 서울대학교와의 산학 연구, 여름 계절학기 수업, 빅데이터 경진대회를 해당 플랫폼으로 진행한 바 있습니다. 또한 인공지능(AI) 기반으로 리테일풀 대어 및 대포통장 예방을 위한 모델을 직접 만들어 비즈니스에 적용하였습니다.

#### 산학협력

NH투자증권은 신기술 도입을 통한 디지털 금융 혁신의 일환으로 관련 연구를 진행하는 산학 연구원들과 협력하고 있습니다. 서울대학교 데이터사이언스대학원과 고객 중심의 종목검색 지원을 위한 주식정보 산출 방법 연구를 추진하여 데이터를 발굴하고 분석함으로써 대고객 서비스 프로토타입 시스템을 개발하였습니다. POSTECH(포항공과대학교) 산업공학과와는 블록체인을 활용한 신사업 발굴을 위한 연구를 진행하여 블록체인 활용 서비스를 개발하고 블록체인 기술을 내재화하는 성과를 거두었습니다. 한편, KAIST(한국과학기술원) 산업디자인학과와는 2020년부터 3년간 협력하여 NH투자증권-KAIST UX디자인 연구센터 설립, 임직원 대상 교육 진행, 마이데이터 서비스 프로세스 개선, MZ세대 가치투자 서비스 디자인 가이드라인 연구 리포팅 등 다양한 업무를 수행하였습니다.

### 디지털 금융 고객 혁신

#### NH데이터

NH투자증권은 고객 투자 데이터를 활용한 데이터 콘텐츠 'NH데이터'와 '종목 하이라이트' 서비스를 오픈하였습니다. 'NH데이터'는 주식을 거래하고 있는 투자자들의 종목 특성을 제공하는 데이터로 종목별 고객의 투자 현황 정보를 제공하며, '종목 하이라이트'는 동일 종목을 보유한 다른 고객의 투자 현황을 제공합니다. 이를 통해 고객들은 기존에 볼 수 없었던 새로운 관점에서 정보를 제공받을 수 있으며, 매일 업데이트 되는 투자 데이터를 보며 시장변화 상황을 확인할 수 있습니다.

#### 마이데이터

NH투자증권은 2022년 1월, 개인 맞춤형 자산관리를 위한 마이데이터 서비스를 출시하였습니다. 이 서비스는 고객 개인의 금융정보를 통합 관리하고, 소비패턴 분석이나 투자 자문 등의 기능을 제공합니다. NH투자증권은 네이버, 페이코 등 사설 인증기관을 도입하였으며, 추후 인증기관을 확대할 계획입니다. 이 서비스를 통해 NH투자증권은 고객의 이용 편의를 높이고, 자사만의 체계적인 통합 자산관리 노하우를 제공하여 차별화된 서비스를 제공하고자 합니다.

또한 2022년 5월부터 고객들의 요청에 따라 주식 진단 항목 서비스를 추가로 제공하고 있습니다. 보유 주식 진단 서비스를 통해 고객은 자신이 보유한 종목이 몇 점의 평가를 받는 주식인지, 해당 종목이 속한 업종은 몇 점인지 확인할 수 있으며, NH투자증권 마이데이터 전용 서비스인 타 금융사 보유 주식과 펀드의 금융상품 투자 성과를 분석한 투자성과 리포트도 확인할 수 있습니다.

#### 디지털케어 서비스

NH투자증권 디지털 자산관리센터가 운영하는 '디지털케어 서비스'는 주식, 금융상품, 연금상품 등의 투자 상담부터 자산 설계까지 한번에 제공하는 비대면 고객상담 서비스로 총 자산 1천만 원 이상 고객에게 제공되며, MTS 또는 전화 신청으로 가입이 가능합니다. 가입한 고객에게는 고객자산을 보다 균형 있게 투자할 수 있도록 '개인 맞춤형 자산분석 리포트'를 정기적으로 제공하고 있습니다. 또한, 디지털 Advisor를 통한 인적 상담과 자산규모에 따라 우대 전화 바로 연결서비스, 설명회 등의 우대 프로그램을 운영하고 있습니다.

#### PRAP(프랩) 서비스

NH투자증권은 PRAP(프랩)<sup>1)</sup>과 제휴를 통해 20여 개가 넘는 플랫폼에 흩어져 있는 투자정보를 한번에 모아 보고, 투자를 결정할 수 있는 서비스를 제공하고 있습니다. 프랩 서비스는 나무(NAMUH)와 QV 앱을 통해 이용 가능하며 조각투자, 스니커즈 리셀, 스타트업 펀딩, P2P 투자, 비상장주식 총 5가지 투자 카테고리 20개 플랫폼을 구분하여 고객들이 원하는 정보를 모아 볼 수 있도록 하여 투자 정보 접근성을 높였습니다.

#### 나무(NAMUH)

##### 모바일 자산관리 플랫폼 나무증권

20-30대 밀레니얼 세대가 투자 시장에서 주요 고객층으로 부상함에 따라, NH투자증권은 모바일 플랫폼의 중요성을 인지하고 선제적으로 대응하기 위해 노력하고 있습니다. 모바일 기기를 이용한 비대면 금융 및 투자 업무에서의 편의성을 확보하고, 감각적인 UI와 간소화된 절차를 제공하여 젊은 고객층의 신규 유입을 유도하고 있습니다.

이에 NH투자증권은 국내 최초 모바일증권 브랜드인 나무(NAMUH)를 '나무증권'으로 리브랜딩했습니다. 나무증권은 이번 리브랜딩을 통해 '개인의 성장을 함께 만드는 플랫폼(Personal Achievement Platform)'으로 비즈니스 정체성을 구체화하고, 다소 긴 명칭으로 인해 브랜드 인식의 효율성이 낮았던 브랜드 명칭을 심플하게 정리했습니다. 또한 '일상을 투자와 연결하여 새로운 성장의 문을 열다'는 의미를 담은 브랜드 심볼과 성장을 응원하는 활기찬 디자인 무드를 도입하였습니다. 향후 보유 종목의 이슈를 알려주는 '오늘의 내 종목 체크 서비스'를 신규 출시하는 등 다양한 서비스 제공을 준비하고 있습니다.

<sup>1)</sup> PRAP(프랩): 다양한 대체 투자 상품 데이터를 수집하여 검색과 비교를 통해 개인 투자자들의 합리적인 대체 투자를 돕는 투자 상품 메타 플랫폼



**‘나무증권공항’ 팝업스토어** NH투자증권은 나무증권을 통해 해외 투자여행을 콘셉트로 한 ‘나무증권공항’ 팝업스토어를 오픈하여 개인 투자자들을 대상으로 특별한 경험을 제공하였습니다. 주로 MZ세대로 이루어진 체험객들은 해당 팝업스토어에서 미국, 일본, 홍콩, 영국 중 투자 국가를 선택하고, 해외 투자여행을 떠날 수 있으며, 시드머니(Seed Money)를 지급받게 됩니다. 시드머니를 통해서서는 무알콜 맥주를 교환받고, 맥주 캔을 통해 투자 지원금을 지급받을 수 있습니다. 또한, 체험객들은 대한항공 퍼스트클래스 기내 좌석을 비친 공간에서 착석해 기념 사진을 촬영할 수 있습니다. 여의도에서 열린 나무증권공항을 통해 NH투자증권은 MZ세대들에게 즐거운 체험의 장을 마련하고, 긍정적 브랜드 이미지를 성공적으로 각인시킬 수 있었습니다.

아울러 식목일 기간 동안에는 팝업스토어 방문객을 대상으로 선착순 2,000명에게 1인당 나무 묘목 4그루를 기부할 수 있도록 하는 녹색금융 연계 이벤트를 진행하였습니다. 기부된 나무 8,000그루는 강릉시와 협업하여 강원도 산불 피해지역 복구에 사용될 예정입니다. 위와 같은 팝업스토어 운영과 이벤트를 통해 NH투자증권은 친숙한 이미지를 형성하여 고객 만족도를 높이고, ESG 경영에 대한 인식 또한 제고할 수 있었습니다.

**PLCC(Private Label Credit Card, 상업자 표시 신용카드) 출시** NH농협 카드는 금융 및 투자 관련 PLCC(Private Label Credit Card, 상업자 표시 신용카드)를 출시하여 소비와 투자를 하나로 이어주는 경험을 제공하고 있습니다. 해당 카드는 온라인쇼핑, 대중교통, 스트리밍 결제 등 다양한 분야에서 고객의 일상 소비 패턴에 알맞은 스마트 캐시백 혜택을 제공하며, 캐시백은 바로 투자에 활용할 수 있는 구조입니다. 또한, 전월 실적을 충족할 시 나무증권의 구독 서비스인 ‘나무 멤버스’의 월 이용료 캐시백 혜택, 국제공항 라운지 혜택을 추가로 제공하고 있습니다.

**오퍼월(Offerwall) 시스템 도입** NH투자증권은 팝업스토어와 같은 온·오프라인 연계 행사에서 나아가 보상형 광고(오퍼월) 도입 등을 추진하며 모바일 브랜드 고객을 확대하고자 노력하고 있습니다. 구체적으로, 나무증권 내에 보상형 광고 서비스를 추가하고, 리워드 형식으로 혜택을 확대하여 고객을 ‘락인(Lock-in)’시키는 전략을 추진 중입니다. 자사의 대표적인 오퍼월 사례로 애플 서비스인 ‘시드(seed)’를 들 수 있습니다. 애플크란 특정 미션을 수행할 경우 포인트를 지급하는 서비스이며, 시드에는 광고 클릭, 회원가입, 구독 등의 미션을 이행하는 모든 고객이 포인트를 적립할 수 있는 서비스 환경이 조성되어 있습니다.

NH투자증권은 동반성장을 실천하는 투자 플랫폼으로 발전하기 위하여 시드 서비스를 출시했습니다. 어려운 경기 상황 속에서도 재미와 수익을 모두 추구하는 MZ세대를 주 고객으로 겨냥했으며, 애플크를 통해 단순히 시드머니를 적립하는 것에서 나아가 자산 확대까지 가능하도록 서비스를 개편할 계획입니다.



‘나무증권공항’ 팝업스토어



나무 NH농협카드, 나무 롯데카드

## 인권존중

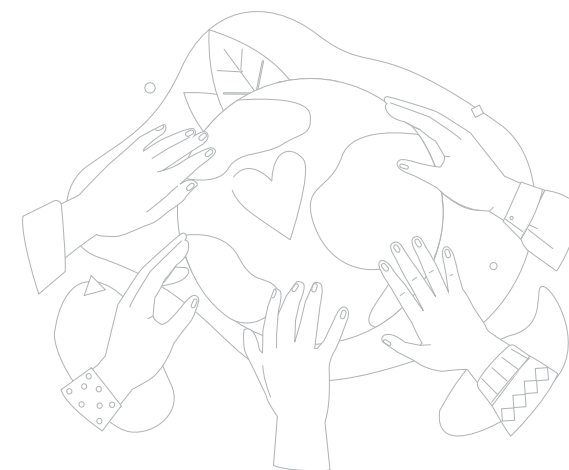
### 인권경영 강화

**인권경영정책** NH투자증권은 경영 활동 시 UN 세계인권선언에 명시된 원칙을 수용하고 UN 기업과 인권 이행지침에 명시된 바를 실천하기 위해 ‘인권경영정책’을 제정하여 선포하였습니다. 당사의 모든 이해관계자들의 인권 보호를 위해 최선을 다하고 있으며, 특히 임직원의 인권은 헌법이나 근로기준법 등 국내 법령에 의거하여 업무 전반적인 과정 안에서 존중받고 있습니다.

 인권경영정책은 ESG Factbook 115페이지 참고 바랍니다

**인권교육** NH투자증권은 인권보호와 인식개선을 위해 관계법령에 따라 정기적으로 인권교육을 실시하고 있습니다. 모든 임직원을 대상으로 성희롱 예방교육뿐만 아니라 장애인 인식개선 및 직장 내 괴롭힘 방지 등 법정 필수교육과정을 운영하고 있습니다. 이를 통해 임직원들에게 인권보호 및 인식개선에 대한 중요성을 인지시키고, 직장 내에서 모두가 존중받고 존중하는 문화를 만들어갈 수 있도록 노력하고 있습니다.

**NH임직원 고충처리 제도** NH투자증권은 임직원의 고충을 신속하고 효과적으로 처리하기 위해 다양한 채널을 운영하고 있습니다. 사내 홈페이지의 ‘소통과 공감’ 코너는 CEO 직통 소통채널로 운영되고 있으며, 2022년 총 29개의 자유의견과 고충사항이 게시될 만큼 활성화되어 있습니다. 임직원들은 소통채널을 통해 서로의 고충을 공유하고 질문에 대한 답변을 주고받고 있으며, 고충사항에 대한 답변은 담당 부서에서 직접 게시하여 임직원들의 고충을 신속하게 해결하고 있습니다. 또한, 사내 인사관리 시스템 ‘HRIS’를 통해 임직원들은 고충에 대해 제보할 수 있으며, 인사본부 내 고충처리 담당 직원으로부터 개인적인 상담을 받을 수 있습니다.

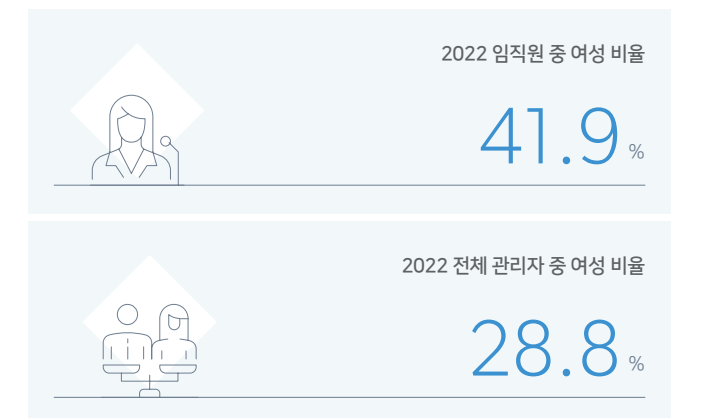


**다양성 및 포용성** NH투자증권은 사람 중심의 경영을 실현하며, 임직원의 다양성을 인정하고 포용하기 위해 노력하고 있습니다. 2022년 ‘다양성, 형평성 및 포용성 정책’을 제정하고 선포하여, 다양성의 가치를 추구하는 조직문화를 만들어 가고 있습니다.

 다양성, 형평성 및 포용성 정책은 ESG Factbook 115페이지 참고 바랍니다

**임직원 다양성** NH투자증권은 다양성의 가치를 추구하며 인종, 성별, 출신, 학벌에 대한 차별 없이 인재를 채용하고 있습니다. 특히, 양성평등을 실현하기 위해 여성 직원과 여성 관리자의 비율을 점진적으로 확대하고자 하며, 장애인, 국가보훈자, 사회적 약자 등 취약 계층의 채용 확대를 위해서도 노력하고 있습니다. 이러한 노력을 인정받아 ‘2022년 이데일리 좋은 일자리 대상’에서 ‘일하는 여성이 행복한 기업’으로 여성가족부 장관상을 수상했습니다. 2022년 기준 전체 임직원 중 여성 비율은 41.9%이며, 전체 관리자 중 여성 비율은 28.8%로 최근 3년간 꾸준히 증가하는 추세를 보이고 있습니다.

 임직원 다양성 3개년 현황은 ESG Factbook 106페이지 참고 바랍니다



## 인재 채용 및 양성

### 공정한 채용 및 성과평가

**고용 안정화와 인재 확보** NH투자증권은 빠르게 변화하고 있는 경영환경에 대응하기 위해 고용 안정화와 인재 확보를 우선적으로 고려하고 있습니다. 비정규직의 처우 개선 및 무기계약직 전환 기회 제공 등 고용 안정화를 위해 노력하고 있으며, 다양한 채용 프로세스를 운영하여 여러 전문 분야의 경력직 우수 인재를 수시로 채용하는 등 인재를 확보하기 위해 노력하고 있습니다. 또한, 임직원들이 회사에 대한 소속감과 애사심을 제고할 수 있도록 휴가, 학자금, 의료비, 경조사 지원 등의 복리후생을 계약 유형에 따른 차별없이 공평하게 제공하고 있습니다.

### 공정한 채용 및 평가

NH투자증권은 '평등한 고용과 인권 존중'이라는 인사방침 하에 공정한 채용과 성과평가를 운영하고 있습니다. 다양한 채용 전형을 도입하여 실무 역량 중심의 인재를 채용하고, 인적구성 다양화를 추구하고 있습니다. 또한, 결과만큼 과정보다 중시하는 평가제도를 2019년부터 새롭게 도입하여, 임직원 전체가 정기적으로 업무 수행 과정과 결과에 대해 평가받고 있습니다. 불공정한 평가를 미연에 방지하기 위하여 평가 피드백 제도와 평가소원제도를 운영하고 있습니다. 나아가 우수 인재를 대상으로 인재개발위원회를 여는 등 전문적이고 장기적인 인재 육성을 위한 노력을 지속하고 있습니다.

### 합리적인 급여 지급

NH투자증권은 합리적이고 공정한 성과주의라는 기준으로 임직원들에게 급여를 지급하기 위해 노력하고 있습니다. NH투자증권의 대졸 신입사원 평균 계약연봉은 법정최저임금 대비 2.4배 높은 수준으로 지급되고 있으며 그 외 별도의 성과급, 보상, 업계 최고의 처우안을 제공하고 있습니다. 또한, 당사는 동일직급 및 호봉에 대해 동일 임금을 지급하는 구조로 남성과 여성이라는 성별에 따른 차이 없이 동등하게 지급될 수 있도록 노력하고 있습니다.



NH Book Concert

### 임직원 교육

**임직원 교육 확대** NH투자증권은 다양한 교육 프로그램을 제공하여 임직원들의 역량을 제고하고 지속적인 성장을 실현할 수 있도록 노력하고 있습니다. 교육은 크게 리더 양성교육과 전문가 양성교육으로 구분되며, 직급별, 직무별로 자신의 역할을 충분히 수행하고 역량을 기를 수 있도록 지원하고 있습니다.

**임직원 디지털 교육 실시** NH투자증권은 임직원들의 디지털 역량 향상을 위해 다양한 교육 프로그램을 제공하고 있습니다. 디지털 교육과정을 수시로 운영하고 있으며, 특히 자격증 취득에 대한 제반사항 지원을 확대했습니다. 그 결과 교육수로 임직원 수는 407명으로 전년 대비 대폭 증가하였습니다. 아울러, 석사학위 과정 대상자를 선발하여 연세대학교, 고려대학교 등 IT·디지털-데이터 관련 학과에서 학위를 이수할 수 있도록 지원하고 있습니다.

**스마트연수원 웹사이트 및 앱 리뉴얼** NH투자증권은 임직원들의 유기적인 성장을 위해 사내 교육 플랫폼인 '스마트연수원' 웹사이트와 모바일 앱을 리뉴얼 했습니다. 학습자 관점에서 플랫폼 UI·UX를 구성함과 동시에 학습자의 니즈를 반영하여 맞춤형 콘텐츠를 제공하기 위해 리뉴얼 작업을 진행하였으며, 콘텐츠 측면에서도 유튜브 경제 콘텐츠인 '삼프로 TV'를 도입하고, TTS(텍스트 음성변환) 등과 같은 신기술을 활용하여 사내 교육 콘텐츠 제작을 활성화하였습니다. 이러한 노력의 결과로 스마트연수원의 트래픽이 전년 대비 크게 높아지는 등 참여도가 향상되는 모습을 보이고 있습니다.



스마트연수원 웹사이트 화면  
스마트연수원 모바일 화면

## 조직문화

### 소통하는 조직문화

**노동조합 운영** NH투자증권은 노동조합의 단체교섭권을 존중하며, 노조와 성실히 상호 소통하고 있습니다. 1981년에 최초로 노동조합이 설립되어, 2022년 12월 말 기준 1,913명의 임직원이 노조 적용 대상자이며 이들 모두가 노동조합에 가입되어 있습니다. 노동조합에 가입되지 않은 직원들에게도 단체협약에서 정한 사항은 동일하게 적용됩니다. NH투자증권은 매년 노동조합과 임금단체협약을 체결하며, 주요 노사 현안에 대해서는 공식 및 비공식 채널을 통해 정기적으로 협의하고 있습니다.

### 효율적인 조직문화

**유연한 근무환경 조성** NH투자증권은 임직원 개인이 자신의 업무시간을 주도적으로 조정하여 업무 효율성을 높일 수 있도록 시차출퇴근제, 선택근로제, 태백근무 등을 통해 업무의 시간적·공간적 자율권을 제공하고 있습니다. 시차출퇴근제는 1일 8시간 근무 기준을 준수하되, 출근시간을 직원의 상황에 맞게 탄력 적용하는 제도이고, 선택근로제는 1주 40시간 근무 기준을 준수하되, 1개월 단위 총 근무시간을 탄력적으로 적용하는 제도입니다. 유연한 근무시간 관리 제도 운영을 통해 워라밸 추구 및 업무능률을 극대화할 수 있도록 지원하고 있습니다.

**일·생활 균형 실천 우수기업 장관상 수상** NH투자증권은 '2022 일·생활 균형 컨퍼런스'에서 '2022년 일·생활 균형 실천 우수기업' 고용노동부장관상을 수상하였습니다. 이번 컨퍼런스에서는 10만 개 국내 기업을 대상으로 설문조사, 정량 데이터 분석을 실시하여 워라밸 실천 우수 기업을 선정하였으며, NH투자증권은 일과 생활 균형을 추구하는 유연한 기업문화를 정착시킨 공을 인정받아 생활균형 실천 우수기업으로 선정되었습니다. 특히 '근로시간 준수', '업무 효율화', '일과 생활의 균형 추구' 등 3가지 목표를 세워서 근로환경 전반에 적용하고, 일과 삶의 균형, 채용전 물입 등이 선순환되는 근무환경을 정착시킨 점을 높이 평가받았습니다.



2022 일·생활 균형 실천 우수기업 고용노동부 장관상 수상

**임원 대상 ESG 전문과정** NH투자증권은 임원들의 ESG 역량 향상을 위해 ESG 전문과정을 수료하도록 지원하고 있습니다. 2022년도는 Wholesale사업부 대표가 중앙대학교에서 주관하는 탄소중립ESG 최고경영자과정을 수료했으며, 2023년에는 경영전략본부의 리더인 경영전략본부장이 환경재단에서 운영하는 제5기 ESG리더십 과정에 참여하고 있습니다. 이를 통해 임원진의 ESG 역량을 향상시키고 ESG 경영을 실천할 수 있도록 노력하고 있습니다. 이렇게 ESG 역량을 함양한 임원진이 업무를 추진할 때에 사내 임직원 전체가 ESG 역량을 내재화하여 관련 업무를 수행할 수 있도록 임직원 대상 ESG 교육도 함께 진행하고 있습니다.

**전문기양성교육 실시** 현장 중심의 직무 교육을 지원하였으며, 전년 대비 오프라인교육을 활발하게 진행하였습니다. 온라인과 오프라인을 연계하여 수강생들의 교육효과를 증대하고자 하였고, 평일 야간 교육을 통해 업무 공백을 최소화하였습니다. 지방에서 근무하는 직원들도 부담 없이 교육에 참여할 수 있어 전년 대비 수강인원이 증가하였습니다.

**NH Book Concert** NH투자증권은 임직원에게 다양한 분야의 지식을 제공하고 주요 트렌드에 대한 인사이트를 제공하기 위해 'NH Book Concert'를 진행하였습니다. '리더를 위한 멘탈 수업', '시와 뇌는 어떻게 공존 할까?', '트렌드 코리아 2023' 등 트렌드에 맞는 주제를 선정하고 전문가를 초청해 강연을 진행하였으며, 강연 참석자에게 초청 강사의 도서를 제공해 폭넓은 지식을 쌓을 수 있도록 지원하였습니다.

### 전문기양성교육 과정

과정	교육
본사직무과정	<ul style="list-style-type: none"> <li>IB실무과정</li> <li>기관영업 실무과정</li> <li>OCIO(Outsourced Chief Investment Officer) 실무과정</li> <li>미들백오피스 실무과정</li> </ul>
공동직무과정	<ul style="list-style-type: none"> <li>디자인 씽킹 과정</li> <li>비주얼 씽킹 과정</li> <li>비즈니스 스피킹 과정</li> </ul>
WM사업부 역량 향상 과정	<ul style="list-style-type: none"> <li>마이데이터</li> <li>성과관리</li> <li>해외주식</li> <li>퇴직연금</li> <li>세금</li> </ul>
WM사업부 센터장·팀장 교육 과정	<ul style="list-style-type: none"> <li>성과관리</li> </ul>



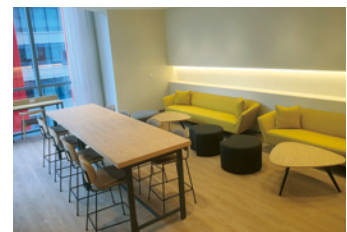
## WORK & LIFE BALANCE

### 가족친화 제도

NH투자증권은 임직원의 일과 가정이 양립하는 안정적인 생활을 위해 여러 제도적 지원을 하고 있습니다. 사내 여성 직원들이 자녀 출산에 따른 부담을 덜고 편안한 마음으로 근무할 수 있도록 사내에 '맘스라운지'를 운영하여 임신부 직원들이 수유를 하거나 휴식을 취할 수 있도록 전용 공간을 조성하였습니다. 아울러, 출산과 육아를 하는 임직원을 위해 육아 휴직제도를 법이 규정한 수준에 맞게 운영하고 있으며, 여성 임직원들뿐만 아니라 배우자인 남성 임직원들도 자유롭게 쓸 수 있는 조직 내 분위기를 조성하고 있습니다.

또한 임직원들이 마음 편히 업무에 집중할 수 있도록 2017년 증권업계 최초로 사내 어린이집을 개원하여 운영하고 있습니다. 사내 어린이집은 총 40명 정원으로 운영되고 있으며, 어린이집을 이용하지 않는 임직원들의 자녀에게는 학자금 지원제도를 운영하여 대학까지 학업에 집중할 수 있도록 재정적으로 지원하고 있습니다. 한편, NH투자증권은 중증장애를 가진 미성년자 자녀를 둔 직원의 경제적 부담을 덜어주고 미성년 장애 자녀의 재활치료와 교육을 지원하기 위해 '장애자녀 교육비' 제도를 신설하여 지원받을 수 있도록 하였습니다. 또한 임직원들이 가족 구성원에게 돌봄이 필요할 때 사용할 수 있도록 '가족돌봄휴가제도'를 운영하고 있습니다.

제도적 지원뿐만 아니라 화목한 가정이 특별한 추억을 쌓을 수 있도록 가족 친화 행사도 운영하고 있습니다. 2022년 10월 8일 한화가 주최하는 서울세계 불꽃축제 행사 때 임직원과 가족 145팀을 NH투자증권 본사로 초청하여 업무 사무실을 제외한 회사 내 공간에서 다과를 즐기며 불꽃놀이를 감상할 수 있도록 하였으며, 각 층마다 어린이들을 위한 이벤트를 준비해 부모님의 일터를 간접적으로 체험할 수 있는 기회를 제공하였습니다.



NH투자증권이 운영 중인 '맘스라운지'



NH투자증권 사내 어린이집 내부

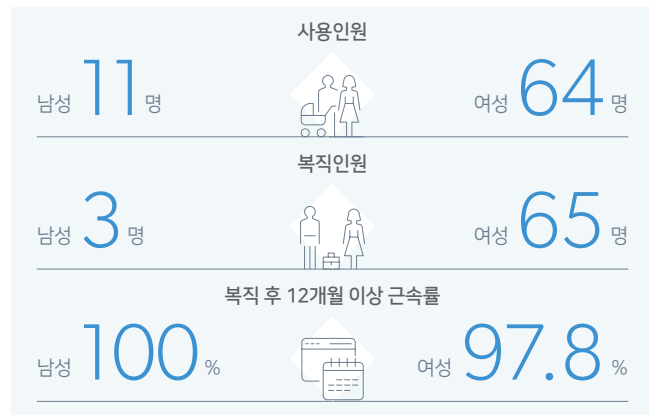
### 복리후생 제도

**다양한 가족형태 지원** NH투자증권은 현대사회에 나타나고 있는 다양한 가족형태에 맞게 여러 복리후생 제도를 실시하고 있습니다. 결혼을 하지 않은 임직원들을 대상으로 '비혼 지원금'을 신설하여 결혼 축하금이나 자녀 양육비와 같은 혜택을 받지 못하는 미혼 임직원들에게도 복지를 제공하고 있습니다. 또한 자녀를 입양한 임직원에게는 입양 초기 아이와 부모의 유대감 형성을 위해 '입양휴가'를 신설하여 사용할 수 있도록 했습니다.

**주거안정 지원** NH투자증권은 임직원의 주거안정을 지원하기 위해 시중 금리보다 낮은 금리로 제공되는 주택자금대출, 사내근로 복지기금을 이용한 생활안정대출 등 다양한 대출 지원제도를 운영하고 있습니다. 특히 주택자금대출은 고금리 시대에 합리적인 조건으로 임직원들의 주거안정을 지원하고 있어 2023년 4월 기준, 총 400여 명의 임직원이 이용하고 있습니다. 아울러, 비연고 임직원이 지방 영업점에서 근무하는 경우 주거지원비를 제공하여 안정적인 근무 및 생활을 지원하고 있습니다.

**회사 휴양소 숙박비 지원** NH투자증권은 임직원들이 일과 삶의 균형을 유지할 수 있도록 다양한 휴가제도를 운영하고 있으며, 휴가 시 숙박비도 지원하고 있습니다. 연차 5일 이상 사용 시 휴가 기간 내 이용한 숙박 비용을 일정 금액 내로 지원하여 보다 편안하게 임직원들이 휴식과 충전을 할 수 있도록 돕고 있습니다. 2022년 1월부터 2023년 4월까지 총 166건의 지원이 승인되는 등 임직원들의 높은 호응을 이끌어 내고 있습니다.

### 2022 육아휴직 이용 현황



## 임직원 안전보건

### 안전보건 정책

NH투자증권은 업무 현장에서 임직원의 건강과 안전을 최우선으로 생각합니다. 안전한 근로 환경을 조성하기 위해 '안전보건경영정책'을 선포하였으며, 이 정책을 바탕으로 국내 법규와 국제 기준에 부합하는 안전보건 관련 사항을 임직원 모두가 실천할 수 있도록 노력하고 있습니다.

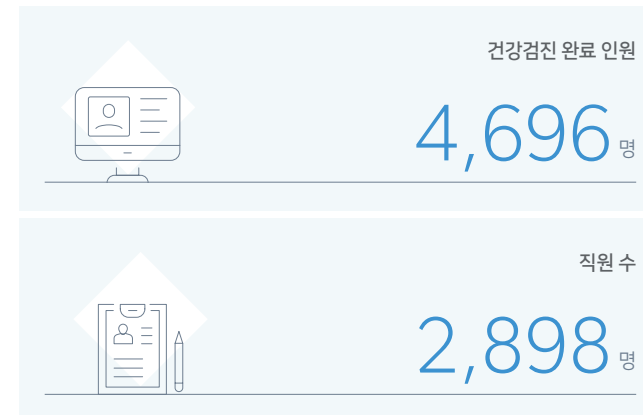
안전보건경영정책은 ESG Factbook 116페이지 참고 바랍니다

### 임직원 안전보건 지원

**임직원 안전보건을 위한 활동** NH투자증권은 임직원들의 건강과 안전을 위해 전국 57개의 협력병원과 연계하여 건강 검진 지원 프로그램을 운영하고 있으며, 2022년에는 4,696명의 임직원과 가족이 건강검진 혜택을 받았습니다. 또한, 의료비 지원 및 단체상해보험 가입 등 다양한 복지제도를 운영하여, 임직원들의 업무 중 발생할 수 있는 사고와 질병에 대비하고 있습니다.

임직원 건강검진 지원 3개년 현황은 ESG Factbook 108페이지 참고 바랍니다

### 2022 임직원 건강검진 지원 현황



### 임직원 심리건강 프로그램

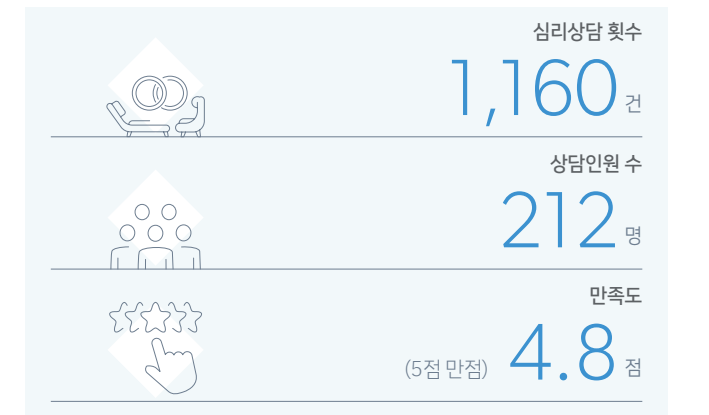
NH투자증권은 임직원의 심리 건강을 지원하기 위해 EAP(Employee Assistance Program)를 운영하고 있습니다. EAP는 임직원 및 임직원의 직계가족을 대상으로, 가정영역, 개인영역, 업무영역 등의 다양한 상담 주제를 다루고 있습니다. 상담을 위해 전용 홈페이지에서 예약 및 셀프 진단을 할 수 있으며, 대면·전화 등 다양한 방식으로 접근성을 높여 임직원이 가족이나 업무, 개인과 관련된 정서적 문제를 해결할 수 있도록 돕고 있습니다. 또한, 매주 금요일에는 EAP 레터를 발송하고, 매월 사보 칼럼을 발간하고 있으며 분기별로 공개강좌를 개최하는 등 임직원의 마음의 건강을 지원하기 위해 다양한 노력을 기울이고 있습니다.

임직원 심리건강 프로그램 이용 3개년 현황은 ESG Factbook 108페이지 참고 바랍니다

### 임직원 심리건강 프로그램 상담 주제

구분	지원내용
가정영역	가족에 대한 이해, 자녀 심리발달 평가, 자녀행동 및 정서 문제, 가족 내 관계 갈등
개인영역	감정·정서 문제, 개인의 이해 및 성장, 사회적 관계 내 어려움
직장영역	직무와 연관된 개인심리 문제, 조직문화 및 체계, 직장 내 대인관계
법률영역	법률, 세무

### 2022 임직원 심리건강 이용 현황



# 상생경영

## 지역사회 공헌

### 지역사회 공헌

**사회공헌 이념** NH투자증권은 모두가 행복한 세상을 지향하고 고객 성공과 함께 성장한다는 비전을 바탕으로 나눔 경영을 실천하고자 합니다. '밝은 세상, 우리가 함께'라는 NH투자증권의 사회공헌 슬로건은 우리의 고객이 행복하고 자유로운 기반을 형성할 수 있도록 하고, 나아가 고객의 친근한 이웃이자 동반자로서 동시대를 살아간다는 뜻이 담겨 있습니다. 앞으로 NH투자증권은 농협의 '나눔경영'을 이어받아 기업으로서의 이윤을 창출하는 경제적 책임 외에도 윤리적 책임과 사회적 책임을 적극적으로 수행하여, 소외된 이웃들이 밝은 미래를 꿈꿀 수 있는 세상을 만드는 데 기여하도록 나눔의 의미를 지속적으로 실천해 나갈 것입니다.

### 임직원과 함께하는 사회공헌

**사회공헌단 운영** NH투자증권은 사회공헌 활동을 추진하기 위해 2011년부터 대표이사가 직속으로 사회공헌단을 운영하고 있습니다. 이를 통해 총 37개의 사내봉사단을 운영하고, 임직원들의 자발적인 기부금과 회사 비용을 매칭하여 사회적 소외계층에 대한 기부활동을 전개하고 있습니다. 또한, 다양한 사회공헌 활동을 홈페이지에 공개하고, 개인의 사례를 공유할 수 있도록 커뮤니티 공간을 마련하여 사내 나눔문화를 확산시키고 있습니다. 2022년에는 약 5,910명의 임직원이 총 28,743.8시간의 사회공헌 활동에 참여하였으며, 앞으로도 체계적인 계획 아래 지속적으로 활동을 확대해 나갈 계획입니다.

**함께하는 마을 만들기** '함께하는 마을 만들기' 활동은 농촌 지역의 발전을 위해 농민들의 일손을 돕고, 지역사회의 숙원사업과 농산물 직거래장터 등을 지원하기 위해 NH투자증권이 꾸준히 이어 온 농촌지원 활동입니다. 2022년에는 964명의 임직원이 농촌 마을을 34회 방문하여, 32%의 임직원 참여율을 기록했습니다.

**사랑의 나눔 헌혈 행사** NH투자증권은 임직원 대상 사랑의 나눔 헌혈 행사를 매년 3회 운영하고 있습니다. 2022년에는 코로나19 사태의 장기화로 인해 혈액이 원활하게 공급 되지 못하는 상황을 해소하기 위해 많은 직원들이 자발적으로 헌혈에 참여하였고, 1년간 총 265명의 헌혈증을 모아 혈액난 극복을 위한 나눔 실천에 기여했습니다.



함께하는 마을 만들기

사랑의 나눔 헌혈 행사

### 농가 지원

**농가지원 '공감가게(스마트스토어) 기획전' 오픈** NH투자증권은 농가의 비대면 판로 확대를 위해 '공감가게(스마트스토어) 기획전'을 오픈했습니다. 이는 농협중앙회 창업농지원센터, 네이버 해피빈과 제휴를 맺고 농가의 신규 판로 개척과 농가소득 창출을 위해 기획되었으며, 선정된 농업인들은 공감가게를 통해 추가적인 마케팅 활동을 진행할 수 있고 온라인 매출 기반이 부족한 농가의 경우, 네이버 채널 노출·홍보를 통해 새로운 소비자와 판매처를 확보할 수 있습니다. 공감가게 기획전은 기존 펀딩 기반의 시스템과 달리 운영기간의 제한이 없어 비대면 판로가 중요한 농업인들에게 큰 도움이 되고 있습니다.

**중소농가 육성 클라우드 펀딩** NH투자증권은 중소농가를 육성하기 위해 농가 상품 판매를 지원하고, 농촌이 직면한 현실과 도전하는 농업인들의 이야기를 소개하여, 궁극적으로는 농가소득 증대에 기여하고 있습니다. 또한, 유통망의 다양화를 위해 온라인 유통망을 활용하며, 펀딩금액, 연간 상품 공급능력, 농가의 업무협조 등을 고려하여 우수 농가를 선발하고 지원하는 사업을 진행하고 있습니다.

2017년부터 지속적으로 중소농가 육성 펀딩을 진행해 왔으며, 2022년에는 22개 선발 대상 농가에 대해 지원을 완료하였습니다. 이러한 노력은 농가의 자생력을 강화하고, 소비자가 양질의 농산물을 구매할 수 있는 플랫폼을 구축하는 데 기여하고 있습니다.

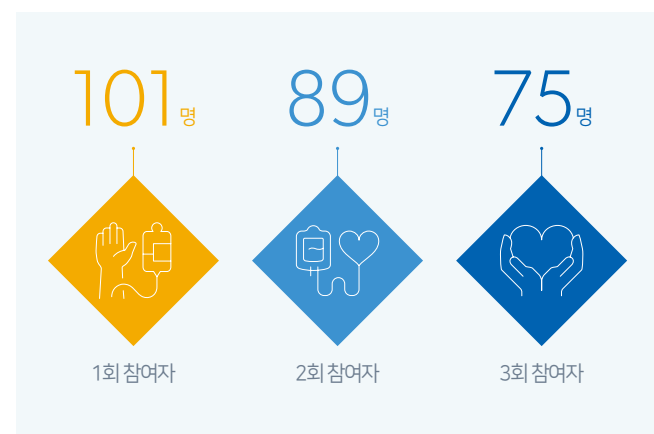
**농촌마을공동 지원사업** NH투자증권은 2019년부터 4년째 농촌마을 공동체(마을회관, 경로당 등)를 대상으로 지원사업을 진행하고 있습니다. 2019년 413대, 2020년 425대, 2021년 425대 등 총 1,263대의 전기 레인지를 지원했으며, 2022년부터는 마을공동체 경로당 설치 가전 중 내구연한 적용 품목인 냉장고로 변경해 지원했습니다. 이러한 지원사업에 필요한 자금은 MMW, 특정금전신탁 등 NH투자증권의 투자 수익금을 활용하고 있습니다. 2022년 상반기에는 충북 영동군을 비롯한 3개군에 냉장고 152대를, 하반기에는 강원도 양양군을 포함한 3개군에 208대를 설치하여 총 360대를 지원한 바 있습니다.

### 사회공헌 활동방향



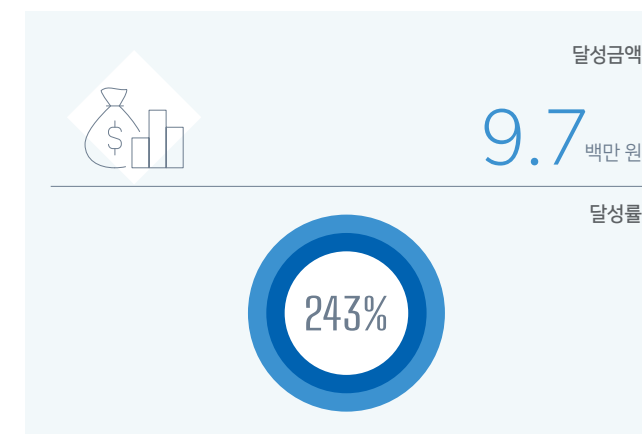
☞ 사회공헌정책은 ESG Factbook 116페이지 참고 바랍니다

### 2022 사랑의 나눔 헌혈 행사 참여 현황



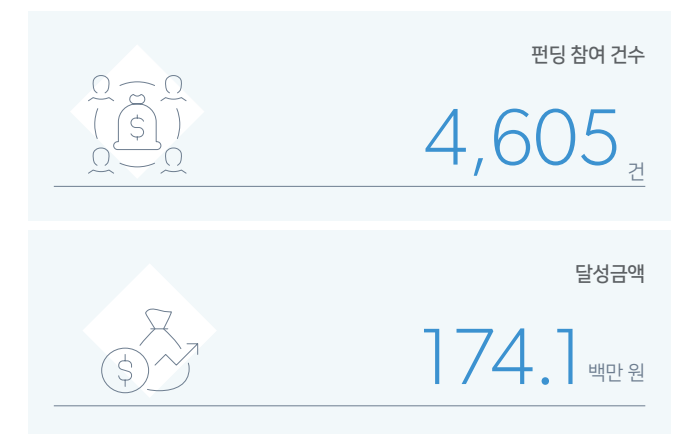
☞ 헌혈 행사 참여자 3개년 현황은 ESG Factbook 109페이지 참고 바랍니다

### 2022 중소농가 육성을 위한 스마트스토어 기획전 현황



☞ 중소농가 지원 3개년 현황은 ESG Factbook 109페이지 참고 바랍니다

### 2022 중소농가 육성을 위한 클라우드 펀딩 현황



☞ 중소농가 클라우드 펀딩 3개년 현황은 ESG Factbook 109페이지 참고 바랍니다



**교육 장학제도**

**1사 1교 금융교육** NH투자증권은 증권업이라는 특성을 살려 임직원들이 학교를 방문해 금융교육을 진행하여 재능기부를 할 수 있는 1사1교 봉사 프로그램을 진행하고 있습니다. 금융교육에 대한 수요가 있는 학교들의 신청을 받아 교육자료에 대해 숙지한 직원이 금융교육을 진행하며, 청소년들의 저축 장려와 금융 지식 함양을 위한 노력을 지속적으로 하고 있습니다. 주로 고등학교 대상으로 진행되는 이 프로그램은 교육이 끝난 후 금융소비자보호부에서 준비한 학용품을 학생들에게 나누어 주는 물품 후원도 함께 진행하고 있습니다.

**농촌지역 저소득층 청소년 장학금 지원** NH투자증권은 2005년부터 지속적으로 저소득층 가정 청소년의 학업을 지원해 왔습니다. 2017년부터는 매년 복지 사각지대에 놓인 농촌지역 저소득층 가정의 우수 고등학생 40명을 선발하여 학업에 집중할 수 있도록 기숙사 비용, 입시 관련 부대비용, 도서구입비 등 학업에 실질적으로 필요한 비용을 지원하고 있습니다. 2022년까지 총 615명의 장학생을 배출하였으며, 단순히 금전적인 지원뿐만 아니라 임직원들이 직접 장학생들의 멘토가 되어 지속적으로 소통하고 정서적인 유대관계를 형성하여 학교생활이나 사회생활, 취업 등에 대한 조언이나 상담을 해주는 등 비금전적인 지원 또한 아끼지 않고 있습니다.

**친환경 사회공헌**

**도서 리사이클링 캠페인** NH투자증권은 더 이상 읽지 않고 보유하고 있는 책을 기부해 자원 낭비를 줄이고 환경보호 참여에 대한 관심을 높이고자 하는 취지로 전 임직원을 대상으로 '도서 리사이클링 캠페인'을 진행했습니다. 본 캠페인은 자원 재순환을 통한 환경보호는 물론이고 장애인 고용창출, 지역주민 가게 도움 등 다양한 측면에서 긍정적인 효과를 창출하였으며, 사내 나눔문화 정착에도 기여하였습니다. 전 임직원이 동참하여 약 1,800여 권의 도서를 기부하였으며, 기부된 도서들은 밀알복지재단 '굿윌스토어'에 전달되어 판매되었습니다.

**강원도 산불 피해지역 나무심기** NH투자증권은 '레이디스 챔피언십 골프 대회'에서 조성된 성금과 나무(NAMUH) 브랜드 데이 오프라인 팝업 행사에서 진행된 '나무사랑 캠페인'에 대한 고객들의 참여를 통해 강원도 산불 피해지역에 나무 8,000그루를 후원했습니다. 강원도 산불 피해지역의 조속한 복구를 위해 성금을 모금하고 이를 통해 진행되는 나무심기에 대해 고객들에게 홍보하는 캠페인을 열어 산림 복구에 대한 관심을 고취시켰습니다.

**동반성장**

**함께 성장하기 위한 파트너십**

**투명한 협력** NH투자증권은 협력사를 함께하는 동반자로 인식하고 상호 협력을 바탕으로 투명하고 청렴한 관계를 유지하고 있습니다. 2022년 말 기준, NH투자증권은 38개의 등록업체와 협력하고 있으며 공사 및 구매 계약 시 '청렴계약 이행 서약서'를 작성하여 상호 협력 시 청렴의 의무를 지킬 것임을 서약하도록 하고 있습니다. 계약 완료 시에는 업무 담당자의 법규 및 절차 준수 여부를 확인하는 설문조사를 시행하여 관련 부패를 예방하고 있습니다.

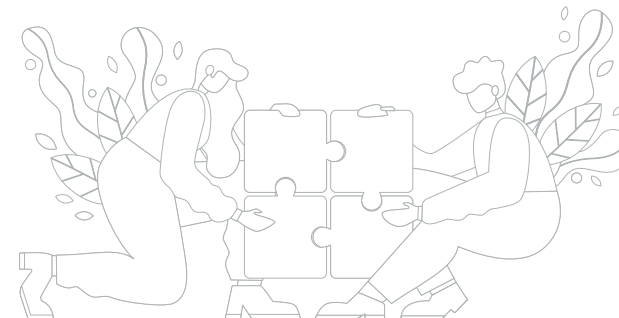
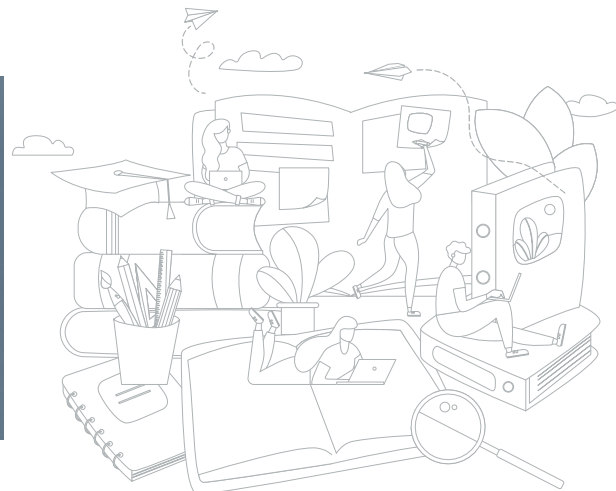
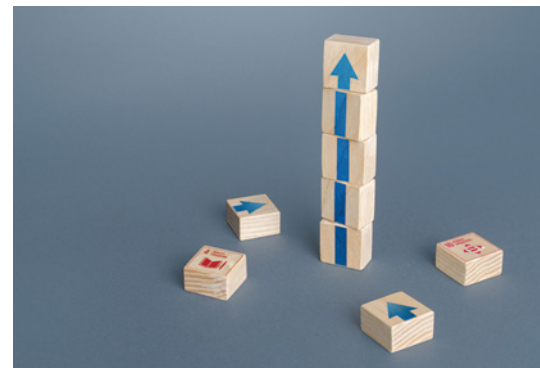
**협력사 윤리 및 개인정보 보호 교육** NH투자증권은 협력사와의 관계에서 윤리문화 확산을 위해 노력하고 있습니다. 연 1회 '준법감시인 Letter'를 협력사에 발송하여 윤리경영 의식을 제고하고, 매년 정기적으로 개인정보보호 교육을 제공하고 있습니다. 이를 통해 협력사의 개인정보 보호에 대한 의식을 고취시키고 사전적으로 리스크를 예방하고 있습니다. 이러한 노력들은 협력사와의 건전한 관계 구축과 함께, 협력사 관련 리스크 관리에 기여하고 있습니다.

**중소기업 역량 강화 지원**

**오픈 이노베이션** NH투자증권은 스타트업과의 동반성장을 목표로, 스타트업과 함께 다양한 분야에서 새로운 제품과 서비스를 개발하기 위해 노력하고 있습니다. 2022년에는 총 63개의 핀테크(Fin-tech) 기업들과 만나 주요 서비스, 투자 이력, 파트너십 등에 대해 논의함으로써 새로운 서비스 개발에 필요한 아이디어와 기술을 모색하였습니다. 이렇게 발굴된 기업들을 통해 고객들에게 다양한 제휴 서비스를 제공하거나 혁신적인 사업모델을 함께 발굴하고 있으며, 전략적 투자(SI)를 진행하기도 하였습니다. 또한 발굴한 기업들에 대한 조사자료 및 협의사항들은 기업정보관리 시스템을 통해 지식자산화 하고, 월별 핀테크 동향 자료를 발간해 내부 다양한 부서와의 협업·투자를 검토할 수 있는 기회를 제공하기도 하였습니다. 아울러, 스타트업 역량 제고를 필요로 하는 기업에게는 NH농협은행에서 진행하는 스타트업 육성·지원 프로그램인 'NH챌린지+'를 소개하는 등 스타트업 생태계 발전에 다방면으로 기여하고자 노력하고 있습니다.

**애그테크 산업지원 활동 참여를 통한 청년 농식품 스타트업 지원**

NH투자증권은 국내 스마트농업 도입의 필요성이 대두됨에 따라 애그테크(Ag-tech) 스타트업 육성을 통해 농업분야 성장동력을 마련하기 위해 청년 농식품 분야 스타트업 지원사업을 시작하였습니다. 농협(농협중앙회, NH투자증권, NH농협은행)과 청년재단이 주관하여 교육 프로그램을 진행하고, '애그테크 창업 캠퍼스'를 통해 동종 기업 간의 소통 네트워크 구축 및 창업 육성을 위한 프로그램(창업교육 및 액셀러레이팅)을 운영할 예정입니다. 또한 애그테크 창업 캠퍼스 참여팀들이 VC(벤처캐피탈), 외부기관들을 대상으로 투자를 유치하고 우선투자 기회를 제공받을 수 있도록 데모데이를 개최하고, 성장 동력을 마련하고자 합니다.



# GOVERNANCE

NH투자증권은 건전한 지배구조를 확립하고 공정하고 투명한 경영활동을 지향합니다. 독립성·다양성·전문성을 갖춘 이사회와 이사회 산하 위원회를 통해 주주와 기업의 가치를 제고하고자 노력하고 있습니다. 또한 체계적인 ESG 추진 체계를 구축하여 지속가능한 기업으로 성장하고 있습니다.

## 지배구조의 건전성 확보

### 지배구조

#### 이사회 독립성과 투명성

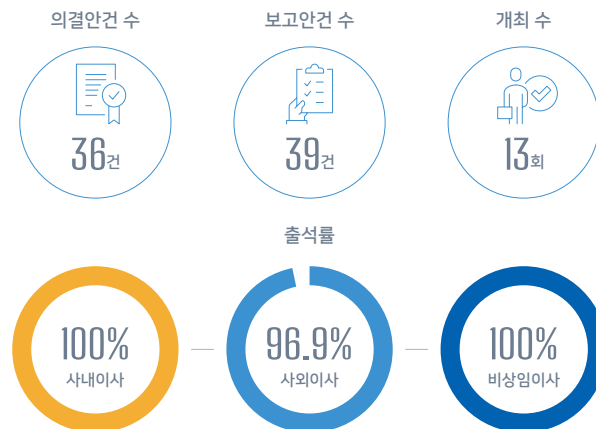
NH투자증권의 이사회는 다양한 이해관계자의 이익을 보호하고 기업 가치를 제고하기 위한 회사의 주요 현안들을 결정하고 통제합니다. 이사회는 총 8명(사내이사 2명, 사외이사 5명, 비상임이사 1명)으로 구성되어 있습니다. 이사회는 독립성을 유지할 수 있도록 이사 수의 과반 이상을 사외이사로 선임하고, 사외이사 중에서 이사회 의장을 선임하고 있습니다. 이사의 임기는 2년 이내로서 연임이 가능하며, 사외이사의 최대 재임 기간은 회사 6년, 계열사 합산 9년을 초과할 수 없습니다. NH투자증권은 이사회의 운영에 관한 모든 정보를 투명하게 공개하고 있습니다. 이사회 구성 현황, 이사회 내 위원회 활동, 지배구조 관련 주요 규정 등을 회사 홈페이지를 통해 열람할 수 있으며, 지속가능통합보고서 발간 및 지배구조 연차보고서, 사업보고서 등의 공시를 통해 지배구조 관련사항을 공개하고 있습니다.

#### 이사회 운영 현황

이사회는 분기 1회 정기적으로 개최되며, 필요에 따라 임시 이사회를 수시로 개최하고 있습니다. 2022년 이사회는 총 13회 개최되었으며, 이사회 이사 출석률은 98%입니다. NH투자증권은 이사회 개최 전 이사들이 안건에 대해 검토할 수 있도록 사전에 관련 자료를 공유하고 있습니다. 정기 이사회에서는 분기별 이사회 승인사항과 경영실적, 주주총회 위임 사항, 지속가능경영 등에 관한 업무 집행 내역 등 주요 사항을 보고받고 이에 관련된 중요사항을 결의하였습니다.

📄 2020~2022 3개년 운영 성과는 ESG Factbook 110-111페이지 참고 바랍니다

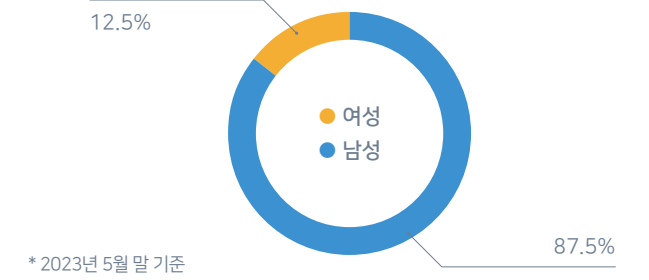
#### 2022 이사회 활동 현황



#### 이사회 전문성과 다양성

NH투자증권의 이사회는 다양한 분야에서 경력을 쌓은 전문가들로 구성되어 있습니다. 금융, 경제, 경영, 법률, 회계, 소비자보호, ESG 등과 같은 분야에서 전문 지식을 보유한 이사들로 이사회를 구성함으로써, 이사회 의사결정이 효과적이고 신속하게 이루어질 수 있도록 하고 있습니다. 또한, 사외이사가 경영현안을 조기에 파악하고 금융업에 대한 깊은 이해를 갖출 수 있도록 전담 조직을 통해 지속적인 교육 및 역량강화 활동을 지원하고 있습니다. 아울러, 이사회 다양성 확보를 위해 2020년 12월 여성 사외이사 1명을 선임하였습니다.

#### 이사회 다양성 비율



#### 이사회 구성 현황

구분	성명	성별	재임 기간	주요 이력	전문 분야
사내이사	정영채 (대표이사)	남	2018.03.22~ 2024.03.01	• NH투자증권 IB사업부 대표 • 현) NH투자증권 대표이사	금융 경영
	이보원 (상근감사위원)	남	2022.05.18~ 2024.03.01	• 금융감독원 자산운용 감사국, 기업공시국, 기획조정국 팀장, 부국장 • 금융감독원 공보실, 감찰실 국장 • 현) NH투자증권 상근감사위원	금융 회계
사외이사	홍은주 (사외이사 의장, 보수위원회 위원장)	여	2020.12.09~ 2023.03.01	• MBC 경제부부장 • iMBC 대표이사 • 현) 한양사이버대학교 경제금융학 교수	경제
	박민표 (임원후보추천위원회 위원장, ESG위원회 위원장)	남	2020.12.09~ 2023.03.01	• 대검찰청 강력부장 • 서울동부지검장 • 현) 박민표 법률사무소 대표변호사	법률
	박해식 (리스크관리위원회 위원장)	남	2022.03.23~ 2024.03.01	• 국민경제자문회의 자문위원 • 현) 한국금융연구원 은행보험연구2실 선임연구위원 • 현) 한국금융연구원 북한금융연구센터 센터장	금융 경제
	서정원 (감사위원회 위원장)	남	2023.03.23~ 2025.03.01	• SK경제연구소 연구위원 • 한국거래소 코스닥상장본부 기업심사위원 • 현) 성균관대학교 경영학과 교수	경영 회계
	정태용	남	2023.05.15~ 2025.03.01	• 아시아개발은행(ADB) 기후변화전문가 • 글로벌녹색성장연구소(GGGI) 부소장 • 현) 연세대학교 국제학대학원 교수	ESG 경제
비상임이사	문연우	남	2023.03.23~ 2025.03.01	• NH농협손해보험 위험관리책임자(CRO) • NH농협손해보험 농업보험부문 부사장	금융 경영

\* 2023년 5월 말 기준



**이사회 성과평가**

NH투자증권은 매년 이사회 및 보수위원회에서 경영진의 보상체계를 수립하고, 이에 따라 투명하고 공정하게 이사의 보수를 지급하고 있으며, 매년 평가를 실시하여 이사회가 법령 및 내규에서 요구하는 역할과 책임을 적절히 수행하였는지 검토하고 있습니다. 평가 결과는 이사회에 보고한 후 지배구조 연차보고서를 통해 공시하고 있으며, 사외이사 연임여부 판단 시 검토자료로 활용하고 있습니다. 향후 2년 이상 재임하는 사외이사에 대해서는 외부기관에 의한 평가를 받도록 추진할 예정이며, 공정한 절차를 통해 적격 대상기관을 선정할 것입니다.

**이사 선임 과정**

NH투자증권은 이사 선임 시 공정하고 투명한 절차를 따르고 있습니다. 대표 이사, 사외이사 및 감사위원은 임원후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임되며, 추천 과정에서는 법령상 결격사유인 소극적 자격요건과 후보자의 전문성, 직무 공정성, 윤리 책임성 등 적극적 자격요건을 심의하고 있습니다. 비상임이사는 대표이사의 추천으로 이사회의 자격검증 절차를 거쳐 주주총회에서 선임합니다. NH투자증권은 현재 경영승계계획에 따라 대표이사 후보군 47명을 선정하여 관리하고 있으며, 독립적이고 전문성 높은 사외이사 후보군 143명을 관리함으로써 지배구조 원칙의 건전성을 유지하도록 노력하고 있습니다.

**주주 친화 경영**

**투명한 공시** NH투자증권은 상법 제542조의4에 따라 주주총회 개최 2주 전까지 주주들에게 개최 장소, 안건 등에 관한 사항을 통지하고 있습니다. 인터넷 홈페이지 및 전자공시시스템(DART) 등을 통해 공시하여 이해관계자들의 정보수요를 충족시키고 있으며, 주주총회에서 의결된 사항에 대해서도 지체 없이 공시하고 있습니다. 또한, 투자자 이익과 관련된 중요한 경영사항은 전자공시시스템(DART) 및 한국거래소를 통해 신속하게 공시하는 등 투자자의 안전한 투자결정을 지원하고 기업의 투명성을 높이고자 노력하고 있습니다.

**전자투표제**

NH투자증권은 2015년 6월 전자투표제를 도입하여 주주들이 주주총회에 직접 참석하지 않더라도 온라인으로 의결권을 행사할 수 있는 제도를 운영하고 있으며, 앞으로도 주주들의 투표 참여율을 높이고 적극적인 주주권 행사를 유도하기 위한 제도를 지속적으로 발전시켜 나갈 것입니다.

**이사회 산하 위원회**

NH투자증권은 이사회 운영의 효율성 제고 및 전문성, 독립성 강화를 위하여 이사회 산하 위원회로 감사위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, 리스크관리위원회, ESG위원회 등을 설치하여 운영하고 있습니다.

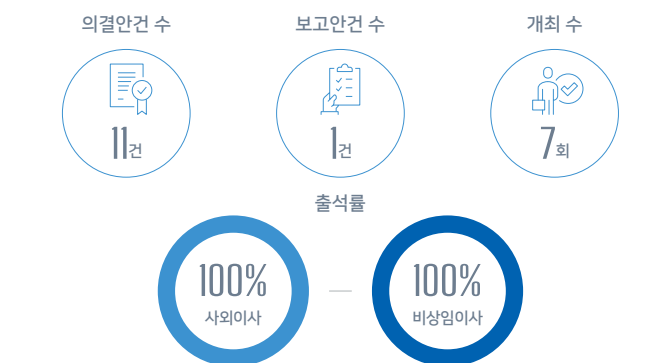
**임원후보추천위원회**

임원후보추천위원회는 사외이사 3명을 포함하여 총 4명의 위원으로 구성되어 있으며, 주주총회에서 선임할 대표이사, 사외이사 및 감사위원 후보를 전문성, 직무 공정성, 윤리성 및 다양성 등을 고려하여 투명하고 공정한 절차를 거쳐 심사하고 선정하는 역할을 수행하고 있습니다.

**이사회 내 위원회**

임원후보추천위원회	구성	• 3인 이상 이사로 구성, 위원의 과반수 사외이사 • 위원회 위원은 이사회에서 선임 및 해임 • 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임
	역할	• 주주총회에서 선임할 대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천
감사위원회	구성	• 3인 이상 이사로 구성, 위원의 3분의 2 이상 사외이사 • 위원회 위원은 주주총회에서 선임 및 해임 • 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임
	역할	• 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가·개선
보수위원회	구성	• 3인 이상 이사로 구성, 위원의 과반수 사외이사 • 위원회 위원은 이사회에서 선임 및 해임 • 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임 • 위원 중 1인 리스크관리위원회 소속위원
	역할	• 경영진의 성과목표 설정 및 평가, 보상체계의 수립
리스크관리위원회	구성	• 3인 이상 이사로 구성, 위원의 과반수 사외이사 • 위원회 위원은 이사회에서 선임 및 해임 • 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임
	역할	• 경영상 발생할 수 있는 리스크 관련 정책 수립 및 관리
ESG위원회	구성	• 3인 이상 이사로 구성, 위원의 과반수 사외이사 • 위원회 위원은 이사회에서 선임 및 해임 • 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임
	역할	• ESG 경영전략 수립

**2022 임원후보추천위원회 운영 현황**



2020~2022 3개년 운영 성과는 ESG Factbook 110페이지 참고 바랍니다

**감사위원회** 감사위원회는 회사의 전반적인 회계 및 업무를 감사하고 내부통제시스템의 적정성을 점검 및 개선하는 역할을 수행하고 있습니다. 이를 위해 분기별 정기 감사위원회를 개최하고, 필요에 따라 임시감사위원회를 수시로 개최하고 있습니다. 감사위원회는 3인 이상의 위원 중 2/3 이상을 사외이사로 선임해야 하는 규정에 따라 사외이사 3명을 포함하여 총 4명의 위원으로 구성되어, 경영진으로부터의 독립성을 확보하고 있습니다.

**2022 감사위원회 운영 현황**



2020~2022 3개년 운영 성과는 ESG Factbook 111페이지 참고 바랍니다

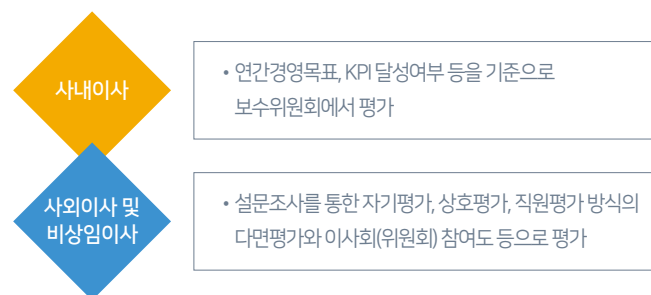
**보수위원회** 보수위원회는 경영진의 성과 목표를 설정하고 이를 평가하며 보상체계와 지급 방법 등 보수에 관한 사항들을 점검하고 결정하는 역할을 수행하고 있습니다. 보수위원회는 사외이사 3명을 포함하여 총 4명의 위원으로 구성되어 있으며, 회사의 성과보상체계가 재무성과 및 리스크 관리와 연계될 수 있도록 리스크관리위원회 위원 1명을 보수위원회에 참여하도록 하고 있습니다.

**2022 보수위원회 운영 현황**



2020~2022 3개년 운영 성과는 ESG Factbook 111페이지 참고 바랍니다

**이사 평가·기준 및 방법**



**임원 보수 현황**

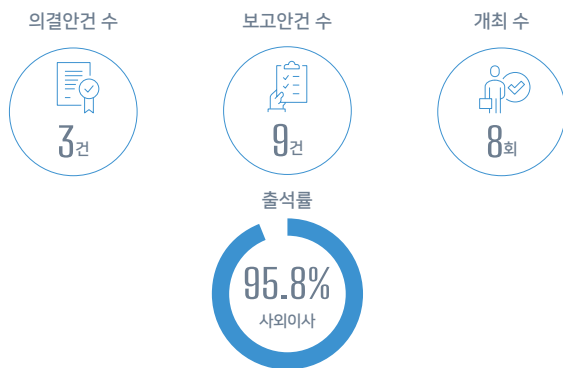
	등기이사 <sup>1)</sup>	사외이사 <sup>2)</sup>	감사위원회 위원
총 인원 (명)	2	3	5
1인당 평균 보수액 (백만 원)	1,269	47	104

\* 2022년 기준  
<sup>1)</sup> 사외이사, 감사위원회 위원 제외  
<sup>2)</sup> 감사위원회 위원 제외

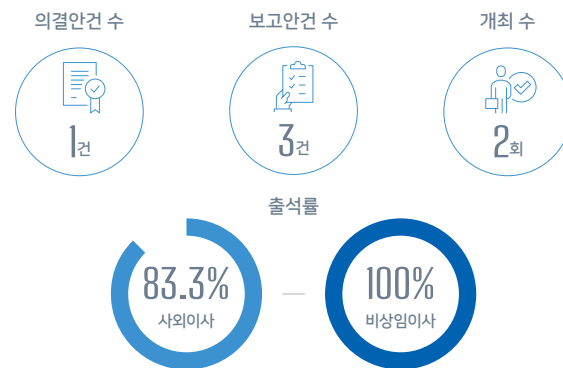
**리스크관리위원회** 리스크관리위원회는 경영활동 중에 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위해 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 및 전략을 수립하고 위험자본금을 관리하는 등 전사 리스크를 종합적으로 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회는 사외이사 3명으로 이루어져 있으며, 경제·경영·금융·리스크 등의 분야에서 전문성을 갖춘 위원들로 구성되어 있습니다. NH투자증권은 리스크관리위원회의 전문성을 지속적으로 제고하기 위하여 관련 교육을 꾸준히 제공하고 있습니다.

**ESG위원회** NH투자증권은 ESG 인티그레이션 확산에 대한 전문적 대응 및 내재화를 위해 2022년 ESG위원회를 신설하였습니다. ESG위원회는 NH투자증권의 지속가능경영을 위해 ESG와 관련한 회사의 경영전략을 수립하고 그 이행을 관리·감독하는 역할을 수행하고 있습니다. ESG 위원회는 사외이사 3명을 포함하여 총 4명의 ESG에 대한 전문성을 갖춘 위원들로 구성되어 있습니다.

**2022 리스크관리위원회 운영 현황**



**2022 ESG위원회 운영 현황**



📄 2020~2022 3개년 운영 성과는 ESG Factbook 111페이지 참고 바랍니다

📄 2020~2022 3개년 운영 성과는 ESG Factbook 111페이지 참고 바랍니다

**ESG위원회 안건**

안건	세부 내용
ESG위원회 위원장 선임	위원회 결의로 사외이사 중 위원장 선임
ESG 추진현황 보고	2022 ESG 경영 추진 현황
ESG 경영 고도화 컨설팅 보고	ESG 경쟁력 강화 컨설팅 진행 현황
2023 ESG 주요현안 보고	2023 주요 이슈 및 트렌드, 대응 방안

**윤리 및 준법경영**

**투명한 경영문화 조성**

NH투자증권은 기업의 경제적, 법적, 사회적 책임 수행을 위해 윤리준수 행동원칙을 수립하고 투명경영과 책임경영을 실현하기 위해 노력하고 있습니다. 모든 형태의 뇌물 및 부정청탁 금지, 급행료 근절, 정치적 목적의 기부 및 후원 금지를 준수하고 있으며, 앞으로도 글로벌 스탠다드에 적합하고 NH통합금융주주의와 통일된 윤리경영 시스템 구축을 통해 윤리 경영을 실천해 나갈 것입니다.

**윤리경영 시스템 강화** 윤리경영의 체계적 이행을 위해 NH투자증권은 준법경영시스템(ISO 37301)과 부패방지경영시스템(ISO 37001)을 인증 받았습니다. 조직 활동과 법규, 규제에 대한 리스크 점검, 준법경영 시스템과 뇌물방지, 윤리경영 관련 시스템 구축과 관련하여 전문적인 제3자 심사과정을 통과하여 높은 수준의 시스템 개선을 이루었으며 준법 및 부패 리스크를 사전에 예방할 수 있게 되어 소비자와 투자자 신뢰도 증가에 기여하였습니다.

**윤리의식 내재화** 업무수행 전 과정에서 기업시민으로서의 사회적 책임을 이행하고자 윤리적 원칙, 가치, 관련 법령을 준수하고 있습니다. 윤리경영 강화를 위해 임직원들이 함께 지켜야 할 올바른 가치판단의 기준과 행동원칙을 제시한 윤리현장을 도입하였으며, 윤리규범을 윤리현장, 윤리강령, 임직원 행동강령으로 구체화하였습니다.



준법경영시스템 인증서 (ISO 37301)

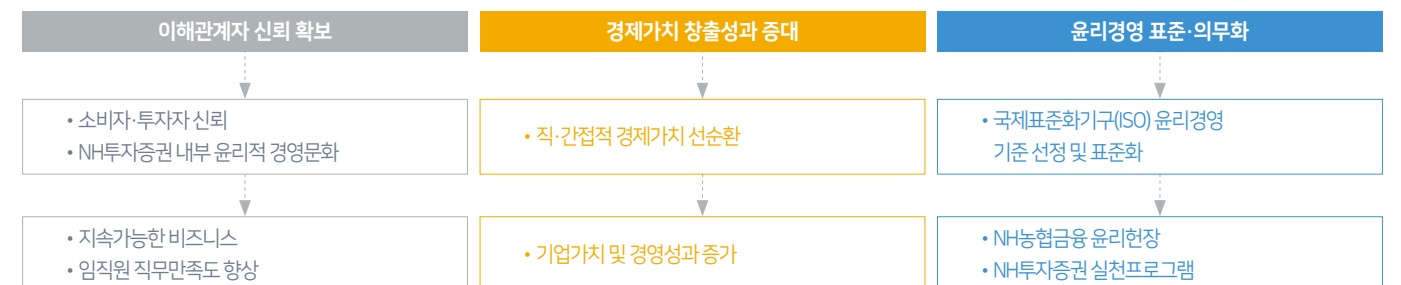
준법경영·부패방지경영시스템 인증 수여식

**윤리경영 교육** NH투자증권은 임직원의 윤리의식과 법규준수 의지 강화를 위해 다양한 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 매주 목요일마다 5분 분량의 윤리·준법 동영상교육과 간단한 퀴즈 풀이를 실시하여 생활 속에서 윤리의식을 내재화할 수 있도록 하고, 상·하반기 각 1회 실시하는 정기적인 윤리·준법 교육으로 구성원의 윤리의식과 법규준수 의지를 도모하고 있습니다.

**NH통합금융 윤리현장**

1. 우리 통합금융은 농업인을 위한 금융사업을 효율적으로 수행함으로써 농업·농촌 발전에 기여해온 자랑스러운 농업인의 협동조합 금융그룹이다.
2. 우리는 이러한 긍지와 자부심을 가지고 윤리경영과 준법경영을 통해 농업인·고객의 사랑과 신뢰를 받는 아시아를 대표하는 글로벌 협동조합 금융그룹이 되고자 한다.
3. 이에 우리는 창의적 사고와 도전적 정신으로 우리의 사명을 달성하고 높은 윤리적 가치관을 바탕으로 정직하고 공정한 자세로 업무를 처리하며 부패방지과 깨끗한 직장풍토 조성을 위해 노력한다.
4. 우리는 농업인·고객에게 최고의 상품과 서비스를 제공하며 농업인·고객 만족과 새로운 가치창조의 경영을 통하여 농업인·고객 제일주의를 실천한다.
5. 우리는 국내법과 국제규정을 준수하고 자유경쟁의 시장질서를 존중하며, 모든 이해관계자와 상호 협력하는 공동체적인 관계를 구축하여 공동의 번영을 추구한다.
6. 우리는 임직원 개개인의 인격을 존중하고 차별대우를 하지 않으며, 공평한 기회와 공정한 평가를 받도록 하는 한편 임직원의 건강과 삶의 질 향상을 위해 노력한다.
7. 우리는 사회의 일부분으로서 공익활동에 적극적으로 참여하고, 끊임없이 새로운 가치를 창조하여 국가와 사회의 발전에 공헌한다.
8. 우리는 생명을 존중하고 자연과 환경보호 활동에 앞장서서 자연환경을 후세에 전하도록 최선을 다한다.

**NH투자증권 윤리경영 추진 기반**





# 통합리스크 관리

## 리스크 관리

### 리스크 관리

**리스크 관리 조직** NH투자증권은 사업수행에 따른 리스크를 효과적으로 예방하고 관리하기 위해 종류별로 리스크를 분류하여 관리 현황을 정기적으로 리스크관리위원회 및 경영진에게 보고하고 있습니다. 리스크 관리 전담 조직인 리스크관리본부는 대표이사 직속 조직으로 위험관리책임자(CRO, Chief Risk Officer)를 본부장으로 하여 리스크 관리 기획 및 한도 관리, 규제비용 관리, 심사, 감리 업무 등을 수행하고 있습니다.

**리스크 관리 의사결정 기구** NH투자증권은 리스크와 관련한 사항에 대한 전문적인 의사결정을 위해 다양한 협의회 및 위원회를 리스크 특성에 맞게 효율적으로 운영하고 있습니다.

**수탁심의위원회 신설** NH투자증권은 수탁 대란으로 혼란을 겪고 있는 자본시장 정상화에 기여하기 위하여 수탁 시장에 진출하였으며, 리스크 요소에 선제적으로 대응하고자 수탁심의위원회를 신설하고 집합투자기구 수탁 결정 전 리스크 사전 검증 및 수탁업무 프로세스 점검 등의 역할을 수행하고 있습니다. 수탁 심의 과정에서는 IB사업부, 리스크관리부 등 유관 부서의 의견을 반영하는 등 고도화된 증권 수탁 서비스를 제공하고자 노력하고 있습니다.

### 리스크 관리 의사결정 기구

리스크 관리 의사결정 기구	역할
리스크관리위원회	이사회 산하 위원회로서 리스크 관리의 기본이 되는 방침과 전략을 수립하며 최고 의사결정 기능을 수행
리스크관리협의회	리스크 한도를 설정하고 관리하며 신용리스크를 수반한 거래 심사
투자실무협의회	신용리스크를 수반하는 각종 거래에 대한 심사
상품승인위원회	금융투자상품(비고난도·고난도 금융투자상품 등 포함) 등의 제조·판매에 대한 상품 승인 업무 수행
상품승인협의회	상품승인위원회 부의 안전에 대한 사전 심의 및 의결

### 위험 및 기회 요인

**해외 및 대체자산 투자 증가** 고객들의 투자 성향이 다변화됨에 따라 해외자산 및 대체자산에 대한 투자 수요가 증가하고 있습니다. 이에 대응하여 NH투자증권은 관련 자산들의 심사 역량을 강화하기 위해 노력하고 있습니다. 상품 구조의 신용을 선제적으로 보장함으로써 수익구조의 안정을 추구하고 있으며, 자산유형별, 국가별 등으로 익스포저 한도를 설정해 해외자산과 대체자산의 과도한 증가를 방지하고 있습니다. 또한 신용리스크를 관리하는 전담부서를 운영하여 해외 및 대체자산 투자에서 발생할 수 있는 리스크를 체계적으로 통제하고 있습니다.

**금융시장 변동성 확대** 최근 인플레이션 우려 등으로 정책금리 인상기조가 지속되면서 채권 및 주식시장 등 금융시장 변동성이 확대 되고 있습니다. 정책금리 인상으로 시중금리가 동반 상승하면서 채권 시장의 리스크가 확대되고 있고, 글로벌 경기 부진 우려 등으로 주식 시장의 변동성 역시 확대되고 있습니다. 시장 변동성 확대는 파생상품의 운용과 헤지에도 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. 이에 대비하기 위해 NH투자증권은 'ELS·DLS 발행협의회'를 통해 시장환경에 따라 선제적으로 파생상품의 발행 규모를 관리하고 있습니다.

**부동산 PF 신용리스크 확산** 금융감독당국은 부동산 PF 시장의 신용리스크 확산에 대비하여 규제를 강화하고 있습니다. 이러한 상황을 고려하여 NH투자증권은 NH농협금융지주와의 협의를 통하여 부동산 PF 비즈니스 규모에 한도를 설정하고 있으며, 타 대형 증권사 대비 적은 규모의 부동산 PF 자산을 보유 중입니다. 또한 부동산PF의 부실에서 파생될 수 있는 유동성 리스크나 신용리스크의 확산 방지를 위해 자산별로 정기적인 사후감리를 실시하고 있습니다.

### 리스크 사전 예방

**업무연속성계획(BCP) 운영** NH투자증권은 비상상황 대비를 위해 업무연속성계획(BCP, Business Continuity Plan)을 수립하고 있습니다. 이를 통해 IT 시스템 장애, 감염병 발생, 화재, 지진 등과 같은 돌발 변수로 인한 리스크를 예방하고 필수 업무를 지속할 수 있도록 대책을 마련하고 있습니다. BCP 비상 매뉴얼에 따라 위기 상황 발생 시 대책 위원회를 운영하여 영업활동의 지속성 및 안정성을 도모하고 있습니다.

**공정거래 실천** NH투자증권은 모든 계약 이행 시 투명하고 공정한 절차에 따라 업무를 진행하고 있습니다. 계약업무 준칙에 따라 협력업체 선정 기준을 명확히 하고 있으며, 전자입찰 시스템을 활용하여 입찰 단계부터 대금 지급까지의 전 과정을 처리하고 있습니다. IT 자산과 같은 민감한 지적 재산은 농협중앙회에서 운영하는 '범 농협 IT 통합구매' 시스템을 통해 관리하고 있습니다. 또한, NH투자증권을 퇴직한 지 3년 이내에 근무한 자가 속한 업체는 입찰 참여에서 배제시키고 있으며, 계약 담당자는 공정거래를 준수하기 위해 계약 이행 시 서약서를 작성하고 있습니다.

**공정한 경쟁** NH투자증권은 윤리강령 제15조(거래법규 준수)와 제16조(자유경쟁 추구)에 따라 제반 법규를 준수하고 상거래 관습을 존중 하고 있습니다. 또한, 시장경제질서를 존중하며 경쟁사와의 상호존중을 바탕으로 공정한 경쟁을 진행하고 있습니다.

**윤리 및 반부패 프로그램** NH투자증권은 윤리경영을 실천하기 위해 다양한 반부패 프로그램을 운영하고 있습니다. 임직원들은 매년 윤리 및 준법 서약서, 임직원 매매 규정 준수서약서, 청탁 금지법 준수서약서 등을 제출하여 윤리규정을 철저히 준수할 것을 약속하고 회사의 투명한 가치창출과 건전한 경영문화 조성에 기여하고 있습니다. 특히, 윤리경영 관련 중요한 업무를 맡고 있는 공사용역구매 계약 담당 임직원들은 반기마다 청렴계약 준수서약서를 작성하고 있습니다. 또한 매년 전 임직원들을 대상으로 윤리·의식 자가진단을 시행하여 윤리경영의 측면에서 자신의 부족한 부분을 스스로 돌아볼 수 있는 기회를 제공하고 있습니다.

**내·외부 신고제도** NH투자증권은 위법 행위나 회사 제도 또는 시스템 문제 혹은 임직원의 사고, 비리 행위, 부패 행위, '임직원 행동 강령' 위반 행위 등을 제보할 수 있도록 독립적이고 공정하게 내·외부 신고제도를 운영하고 있습니다. 신고자는 익명성을 보장받으며, 방문 면담, 우편, 전화, 팩스, 홈페이지 제보 센터 등 다양한 방법으로 신고할 수 있습니다. 신고 접수 후 준법감시인이 담당하여 조사를 진행하며 사고 관련자는 인사부와 감사실에 회부되어 엄격하게 징계 조치를 받게 됩니다. 회사의 시스템적 문제의 경우에는 재발 방지를 위해 해당 문제점을 개선하고 대책 방안을 마련하고 있습니다. 2022년에는 내·외부 신고제도를 통해 접수된 17건의 제보 중, 유효한 2건의 제보를 처리하였습니다.

**내부신고 특별기간 운영** NH투자증권은 매년 2회의 정기적인 특별 제보기간을 운영하여 조직의 청렴도를 개선하기 위해 노력하고 있습니다. 또한 반윤리적인 문제나 인권 관련 중대 사회 이슈 발생 시 수시로 특별 제보기간을 운영하고 있습니다. 2022년에는 2회의 내부 제보 특별기간을 운영함으로써 부패 유발 요인을 빠르게 발견하고 조직 내·외부의 문제를 해결하여 임직원들의 윤리적인 인식을 강화할 수 있도록 노력하였습니다.

### 소비자보호를 위한 금융윤리 체계화

**금융소비자보호에 관한 법률 준수** 「금융소비자보호에 관한 법률」은 소비자 보호와 금융회사의 책임감 제고를 목적으로 시행되고 있습니다. 이 법률은 금융회사가 공정하고 투명한 서비스를 제공하도록 규제하고, 소비자가 이를 이해하고 이용할 수 있도록 보호하는 것을 목표로 합니다. NH투자증권은 이에 대응하여 6대 판매규제 원칙을 준수하고 있으며, 청약철회권 및 위법계약해지 요구권, 자료열람 요구권 등의 제도를 운영하고 있습니다.

**소비자 피해보상기구와 절차** NH투자증권은 소비자의 의견 및 민원을 적극 반영하는 것을 매우 중요하게 인식하고 있으며, 금융소비자보호본부 내에 민원·VOC 담당팀을 두어 소비자의 의견 및 민원을 체계적으로 수집하고 처리하고 있습니다. 이 담당팀은 접수된 민원·VOC를 신속하게 검토하여 접수일로부터 민원은 14영업일, VOC는 2~5영업일 내에 결과를 통보하는 것을 원칙으로 하며, 위법사항이나 손해 배상에 해당하는 경우에는 개선점을 파악하여 신속하게 조치하고 있습니다.

### 민원·분쟁 처리 절차



**재무리스크**

**시장리스크** 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등의 변화로 인해 투자 자산의 가치감소를 초래하는 손실 위험을 의미합니다. 금리 변동 시, 관련 자산인 채권자산 중심으로 손익이 변동하고, 주가가 움직이면 주식 및 관련 파생상품의 손익이 변동하며, 환율 변동 역시 해외자산과 해외 비즈니스에 전반적으로 영향을 주게 됩니다. NH투자증권은 가치평가와 리스크 측정 사용되는 파생상품 모델을 수시로 검증하여 손익 및 위험측정치가 왜곡될 위험을 최소화하고 있습니다.

**신용리스크** 신용리스크는 거래 상대방의 채무 불이행이나 신용등급 하락, 계약 불이행 등으로 발생할 수 있습니다. NH투자증권은 거래 상대방의 신용등급 및 거래 규모에 따라 신용한도를 차별적으로 부여하고, 신용등급과 거래 규모별로 의사결정 프로세스를 달리하여 자산 건전성을 제고하고 있습니다. 자산들의 신용도를 측정하고 거래상대방별, 계열별, 북(Book)별 신용 익스포저 한도를 설정하여 신용리스크를 관리하고 있습니다. 자산 건전성을 제고하기 위해 신용등급 평가를 통한 엄격한 심사·승인 프로세스와 잠재적 부실요인 모니터링, 크레딧 리뷰(Credit Review), 감리 등의 사후관리체제를 보유하고 있습니다.

**유동성리스크** 유동성리스크는 자산의 유동성이 부족하여 대외지급에 문제가 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다. 이에 대응하기 위해 NH투자증권은 모든 자산 및 부채를 위험관리 대상으로 설정하여 일별 자산, 부채 및 부외거래 포지션 분석을 통해 유동성 및 금리 리스크를 측정하고 있습니다. 아울러 자금부서와 리스크 관리 부서에서는 전사의 유동성 모니터링 및 통제, 위기상황분석 및 보고 역할을 수행하고 있으며 유동성리스크를 3단계로 구분하여 각 단계별로 대응 체계를 구축하고 있습니다.

**리스크 관리 수단**

리스크 관리 수단	내용
민감도 측정	주가, 이자율, 환율, 변동성 등 시장위험 요인의 변동에 따른 가치변화 측정
위기상황분석 (Stress Test)	시장위기 등의 예외적인 사건을 설정하고, 해당 사건이 발생할 경우 발생할 수 있는 손실을 측정
위험성향 (Risk Appetite)	가용자본 대비 위험자본(자산의 잠재적 손실을 보전하기 위하여 배분된 자본)의 비중 * 2022년 위험성향: 56.1%

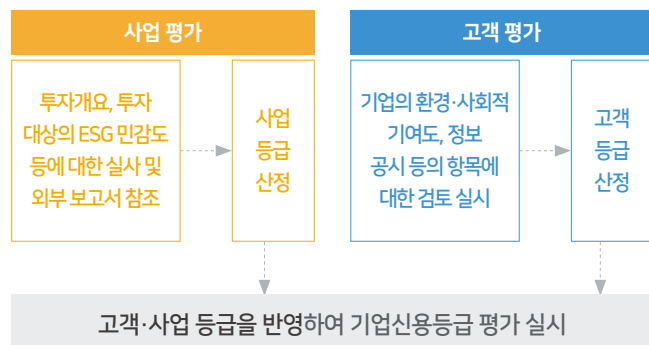
**비재무리스크**

**운영리스크** 운영리스크는 업무 수행 중에 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력, 시스템 및 외부사건으로부터 발생할 수 있는 경제적 손실을 말합니다. NH투자증권은 이를 최소화하기 위해 전사적으로 운영리스크 관리시스템(ORMS, Operating Risk Management System)을 구축하였습니다. 각 조직별로 리스크 매니저(RM, Risk Manager)를 두고, 일별 및 월별로 정기적인 리스크통제자가평가(RSA, Risk Self-Assessment)를 수행하여 핵심 리스크지표(KRI, Key Risk Indicator)를 관리하고 있습니다. 조직별로 정기적인 리스크 수준 점검을 실시하여 잠재된 운영리스크를 효과적으로 통제하고 있습니다. 이를 통해 사무처리의 미비나 오류, 정보시스템 등의 보안 문제로 인한 경제적 손실을 예방하고 있습니다.

**환경리스크** 환경리스크는 환경문제로 인해 회사가 입을 수 있는 재무적, 비재무적 손실위험을 말합니다. NH투자증권은 발전소 및 석탄 터미널 등 비환경적인 사업이나 기업에 대한 지분투자, 대출 등을 통제하고 그 외 환경을 저해할 가능성이 큰 특정산업에 대한 한도를 설정하여 환경리스크를 줄이고 있습니다.

**ESG 리스크** ESG 리스크는 환경, 사회, 거버넌스의 세 가지 요소들에서 발생할 수 있는 위험을 말합니다. NH투자증권은 이에 대한 대응방안을 선제적으로 수립하고 있습니다. 그 중 내부 사회·환경적 리스크 관리를 목적으로 하는 ESG 모범 기준을 적용하기 위한 사전 절차로, 전 임직원을 대상으로 ESG 이해도를 제고하는 교육을 실시하고, 사업 및 고객 평가에도 ESG 기준을 도입하여 한도를 설정하고 있습니다. 또한, 딜 심사과정에서 ESG 관련 기업의 공시자료 검토, 외부 전문가보고서 참고, 의무 실사 등 일련의 과정을 거쳐 고객·사업 등급을 평가하도록 하는 프로세스를 구축하고 있습니다. 중장기적으로는 ESG를 고려한 심사 프로세스를 고안하여 정착시키고, 기업의 신용등급 평가시스템에도 ESG를 적용하여 개선할 계획이며, 이를 위해 비재무 평가항목을 도출하고 있습니다.

**ESG 관련 기업신용등급 평가시스템 구축**



**정보보호 강화**

**정보보호 전략**

**정보보호 및 개인정보 보호 운영전략**

NH투자증권은 정보보호 전략 미션인 '세상에서 가장 안전한 이름 NH투자증권' 달성을 위해 시스템 보호 중심의 정보보호 전략, 개인정보 보호와 활용 중심의 개인(신용)정보보호 전략을 수립하여 체계적으로

관리하고 있습니다. 체계적 내부통제 관리 시스템 구축을 통해 임직원, 협력사의 정보보호뿐 아니라 개개인의 정보보호를 점검, 모니터링 등 분석을 지속적으로 진행하고 있습니다.





## 고객 정보보호

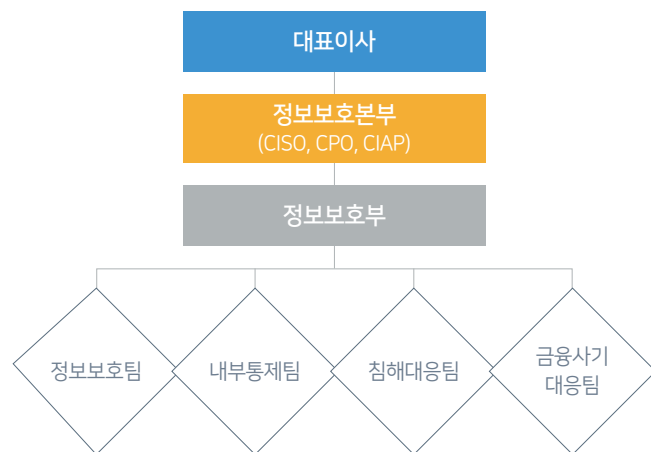
### 정보보호 체계

**정보보호 관리 체계** NH투자증권은 대표이사 직속으로 정보보호부를 두어 경영진 차원의 적극적인 정보보호 관리체계 구축을 도모하고 있습니다. 더불어, 정보보호 및 개인정보 보호 관련 내·외부 리스크를 사전에 예방하고 탐지 및 처리 과정 전반의 신속한 대응이 가능하도록 정보보호 및 개인정보 관련 고객 정보보호 책임자인 개인정보보호책임자(CPO, Chief Privacy Officer), 신용정보관리보호인(CIAP, Credit Information Administrator and Protector) 및 최고정보보호책임자(CISO, Chief Information Security Officer)를 정보보호본부장으로 일원화하여 운영하고 있습니다.

정보보호팀과 유관부서는 매년 정보보호 업무 추진계획을 수립하여 정보보호위원회에 안건으로 상정하여 심의 의결 후 최종적으로 대표이사에게 보고하고 있습니다. 또한 각종 정보보호 시스템을 구축해 운영하고 있으며, 365일 24시간 상시 보안관제를 통해 정보자산을 보호하고 있습니다. 아울러 사이버침해사고 대비를 위한 목적으로 공개용 서버 해킹 대응훈련(연1회), DDOS 공격대응훈련(연1회), 이메일 침해대응 훈련(연4회) 등 다양한 대응훈련을 실시하여 사이버 위협에 효과적으로 대응하고 있습니다.

**정보보호위원회** NH투자증권은 정보보호와 관련된 중요 결정을 내리기 위하여 정보보호위원회를 정기·수시로 운영하고 있으며, 정보보호 위원회에서 의결된 결과는 대표이사에게 보고하여 의사결정에 신중함을 기하고 있습니다. 정보보호위원회는 최고정보보호책임자(CISO)를 의장으로 하고, IT·정보보호·준법·플랫폼 등의 부서장들을 위원으로 하여 정보보호 관련 중요 사항을 심의하고 의결하는 역할을 수행합니다.

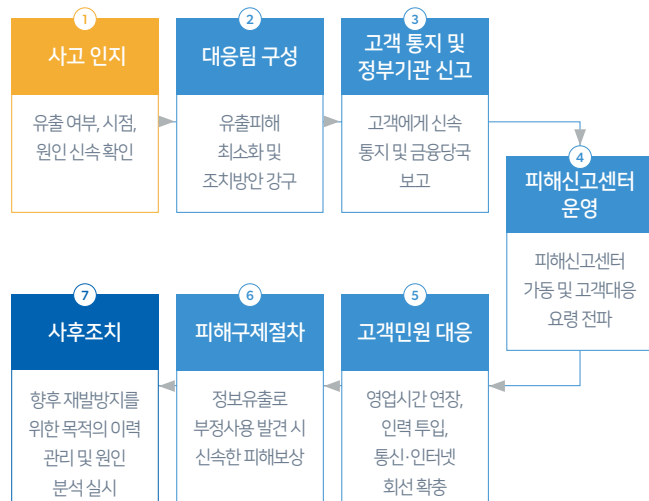
### 정보보호 관리 지배구조



### 고객 개인정보 보호 정책

**개인정보 처리 원칙** NH투자증권의 서비스를 이용하는 모든 고객의 개인정보에 대하여 수집을 최소화하고, 목적 외 정보를 이용하거나 제3자에게 제공하지 않습니다. 금융거래설정 시 수집된 고객 개인정보는 동의시점으로부터 지정된 기간 까지만 보유·이용되며, 목적이 달성된 시점에는 복구 또는 재생되지 않는 형태로 지체없이 파기하고 있습니다. 더불어 고객 본인에 관한 개인정보를 타사로 전송 요청하거나, 전송 요구를 철회할 수 있는 개인정보에 대한 전송 요구권을 보장하고 있습니다. 또한 고객 개인정보 처리업무를 위탁받아 처리하는 수탁사를 대상으로 기술적, 물리적, 관리적 보호대책을 준수하도록 보안관리약정을 체결하고 있으며, 실제 준수 여부를 확인하기 위하여 연회 이상 현장 실사를 통하여 개인정보처리 수탁사를 관리, 점검하고 있습니다.

### 개인정보 유출 시 조치 프로세스



### 개인정보유출 건수



\* 2021년 해킹 등의 침해가 아닌 오픈뱅킹 시스템 장애로 인한 유출 발생

📄 2020~2022 3개년 개인정보유출 건수는 ESG Factbook 113페이지 참고 바랍니다

### 정보보호 주요 활동

NH투자증권은 정보보호 및 개인정보보호 분야에 대한 내·외부 이해관계자 신뢰도 제고 및 책임감 강화를 위해 투자, 인증, 활동 등을 중점적으로 추진하고 있습니다.

**정보보호 관리체계 인증** NH투자증권은 2015년 정보보호 관리체계 (ISMS, Information Security Management System) 인증을 취득한 이래, 매년 사후심사를 통해 인증을 갱신하며 정보보호 관리체계의 안정성을 지속적으로 강화해왔습니다. 아울러 2021년 개인정보보호 영역까지 아우르는 정보보호 및 개인정보보호 관리체계(ISMS-P) 인증 획득을 통하여 정보보호 및 개인정보 보호 전영역에 걸친 통합 보안체계를 완성하였습니다. 또한 2022년 정보보호 관리체계에 대한 정보보호분야 국제표준인 ISO 27001 인증을 취득하여 국내외 컴플라이언스 및 감독기관의 요구사항을 준수하고 정보보호 및 개인정보보호에 대한 역량을 객관적으로 매년 검증받고 있습니다.



정보보호 및 개인정보 관리체계 인증서 (ISMS-P)

국제표준 정보보호 관리체계 인증서 (ISO 27001)

투자(Investment)	인증(Certification)
<p>신규서비스 확대에 따라 증가하고 있는 다양한 위협에 대응할 수 있도록 전문가 확보 및 투자 확대를 통해 조직 역량 지속 강화</p> <p>2022 정보보호 조직 및 인력 현황 · 정보보호본부 산하 총 29명 인력 보유</p> <p>2022 정보보호분야 예산 투자 현황 · 정보기술 관련 예산: 148,766백만 원 · 정보보호 관련 예산: 11,893백만 원</p>	<p>서비스 안전성 및 운영에 대한 신뢰성 확보 위해 공신력 있는 대외기관으로부터 정기적 검증 실시</p> <p>ISMS-P(정보보호 및 개인정보보호관리체계) 인증 · [범위] 전자금융서비스 (트레이딩, banking, 금융상품) · [유효기간] 2021.05.31 ~ 2024.05.30</p> <p>ISO 27001(국제표준 정보보호 관리체계) 인증 · [범위] 전자금융서비스 (트레이딩, banking, 금융상품) · [유효기간] 2022.12.07 ~ 2025.10.31</p>
활동(Activity)	
<p>각종 보안 서비스 제공, 임직원 교육 및 캠페인 통해 안전한 고객 개인정보보호 위한 토대 마련</p> <p>2022 개인정보보호 교육 · 임직원 2,978명, 외주인력 81명 대상 5주 교육 및 평가 진행</p> <p>개인정보유출 대응 모의훈련 · 개인정보유출 대응 훈련: 연 2회 실시 · 악성 메일 대응 훈련: 연 4회 실시</p>	<p>국내외 개인정보보호 동향과 사례 연구, 외부 전문가 집단과의 연계를 통한 규제변화에 능동적 대응</p> <p>개인정보보호 관련 대외 협력 · 금융보안원 대외원사 참여 · 금융투자증권 개인정보보호 실무자협의체 참여</p> <p>외부 법무법인 법률 자문 협약 · 규제변화에 따른 유권해석 및 세미나 진행</p>

**정보보호 관리체계 점검 및 검증** NH투자증권은 트레이딩 채널(HTS, MTS, WTS), 홈페이지, 업무시스템을 대상으로 모의해킹을 비롯하여 외부기관을 통하여 취약점 점검을 정기·수시로 실시하고 있습니다. 특히, 외부 악의적 해킹으로부터 대응하기 위하여 전자금융기반시설 취약점 분석·평가(연 1회), 홈페이지 대상 취약점 점검 및 모의해킹(연 2회) 등을 진행하고 있습니다. 이를 통해 발견된 취약점에 대해서는 조치계획을 수립하고, 이후 계획에 따른 조치완료 여부에 대한 이행점검을 실시하고 있습니다.

**사이버 위협 모의훈련** NH투자증권은 정보보호와 관련하여 전 임직원을 대상으로 금융보안원과 연계한 랜섬웨어 공격 대응훈련인 지능형 지속위협(APT, Advanced Persistent Threat)을 시행하고 있습니다. 또한, 금융보안원 기준에 충족하지 못하는 직원들을 대상으로 추가 훈련을 실시하고 평가를 진행하고 있습니다. 해당 교육을 통해 임직원들에게 사내메일 사용에 대한 유의사항을 안내하는 등 잠재적 리스크 및 사고발생 가능성을 사전에 방지할 수 있도록 관리하고 있습니다.

**정보보호 인식 제고** NH투자증권은 모든 임직원이 자신의 자리와 역할에서 정보보호에 최선을 다할 수 있도록 매년 정보보호 및 개인정보 보호 교육을 실시하고 있으며, 신입사원 및 책임자(부서장, 임원, CEO) 등 직급별로 상이한 교육 프로그램을 제공하고 있습니다.

이 외에도 법정 의무교육과 더불어 월간 정보보호 매거진 및 격주 정보보호 및 개인정보보호 동향을 공유하여 임직원들의 의식 수준 및 이해도 제고를 지속적으로 유도하고 있으며, 정기적으로 퇴근 시간 후 불시 사무공간을 점검하는 ‘클린데스크’ 활동, 개인정보 마스킹, 중복파일 방지 기능을 강화하는 등의 방안을 실천함으로써 정보보호가 사내 문화가 될 수 있도록 다양한 노력을 기울이고 있습니다.



# ESG FACTBOOK

## 2022 정보보호 교육 현황



\* 금융보안원 개인정보 및 정보보호를 위한 교육

📄 2020~2022 3개년 정보보호 교육 현황은 ESG Factbook 113페이지 참고 바랍니다

- 094 재무성과표
- 103 ESG Data
- 115 Policy Book
- 123 GRI Universal Standards Index
- 127 SASB Index
- 131 UNGC
- 132 UN SDGs
- 133 제3자 검증의견서
- 135 온실가스 검증 성명서
- 136 2022 주요 수상내역
- 137 협회 가입 현황



# 재무성과표

## 독립된 감사인의 감사보고서

NH투자증권주식회사  
주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 NH투자증권주식회사와 그 종속기업(이하 “연결기업”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결기업의 연결재무제표는 연결기업의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

### 1. 수준 3 장외파생상품의 공정가치 평가

#### 핵심감사사항으로 결정된 이유

연결기업은 대부분의 장외파생상품 공정가치를 자체평가시스템을 통해 산출하고 있습니다. 연결기업의 장외파생상품 평가는 그 특성 상 평가기법이 복잡하고, 투입변수 및 가정 등에 경영진의 추정과 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다. 연결기업의 장외파생상품 공정가치 평가 대상은 수준 3으로 분류되는 파생상품자산, 파생상품부채, 당기손익-공정가치측정유가증권, 당기손익-공정가치측정지정금융부채이며 대상 금액은 7,669,631 백만 원입니다(주석 9-1 참조).

#### 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 경영진이 구축한 공정가치 평가프로세스와 통제를 이해하고 평가하였습니다. 특히 우리는 장외파생상품 평가 시 사용되는 기초 거래 정보가 정확하게 반영되는 지와 연결기업의 평가방법론에 따라 장외파생상품의 평가금액이 정확하게 산출되는 지에 관심을 기울였습니다.

우리는 장외파생상품 평가에 사용되는 파생상품 기초 거래정보가 정확한지를 확인하기 위하여 기초 거래정보가 경영진의 자체평가 시스템으로 정확하게 반영되는지를 확인하는 통제를 테스트하였으며, 파생상품 평가에 사용되는 거래 정보와 계약서 등 거래 증빙과 일치하는지 대시하였습니다.

우리는 장외파생상품 평가금액의 정확성을 확인하기 위하여 경영진의 파생상품 평가모델 및 투입 변수의 주기적인 검증 및 평가가격 검증 관련 통제를 테스트하였으며, 파생상품 평가 전문가를 활용하여 독립적인 평가모형과 평가변수를 통해 파생상품 평가금액을 독립적으로 추정하여 경영진이 제시한 평가금액과 유의한 차이가 있는지를 확인하였습니다.

### 2. 비정형화된 수수료수의 인식의 적정성

#### 핵심감사사항으로 결정된 이유

당기 중 연결기업의 비정형화된 거래에서 발생한 인수및주선수수료는 75,555 백만 원, 매수및합병수수료는 18,041 백만 원, 채무보증수수료는 220,203 백만 원이며(주석 27 참조), 비정형화된 거래에서 발생하는 수수료는 연결기업이 성과달성 등을 위하여 수수료수익을 조기에 인식하고자 하는 위험이 높고, 다양하고 복잡한 거래에서 계약 간별로 지급조건이 결정됨에 따라 수익인식시기와 금액 결정 과정에서 경영진의 판단이 개입될 여지가 높다고 판단하여, 핵심감사사항으로 포함하였습니다.

#### 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 경영진이 구축한 비정형화된 수수료수익의 수익 인식 시점 및 인식 금액에 대한 프로세스와 통제를 이해하고 평가하였습니다.

우리는 비정형화된 수수료수익의 인식 시점 및 인식 금액을 검토하기 위하여 경영진이 수익인식 체크리스트를 통해 고객과 체결된 계약의 수행의무를 식별하고 해당 의무의 대가인 수수료수익의 금액과 인식 시점을 판단하는 통제를 테스트하였습니다.

우리는 표본으로 추출된 계약에 대해서 계약서 등 관련 증빙 검토를 통해서 수익 인식 시점 및 인식 금액의 적절성을 평가하였으며, 거래의 발생 사실 및 거래 금액을 확인하였습니다.

#### 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결기업의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결기업의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

#### 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결기업의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표 감사에서 가장유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 정수연 입니다.

2023년 3월 6일

서울특별시 용산구 한강대로 100  
삼일 회계법인  
대표이사 **윤수수**

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결기업의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 연결재무상태표

제 56(당기)기 기말 2022년 12월 31일 현재  
제 55(전기)기 기말 2021년 12월 31일 현재

제 56(당기)기 기말 2022년 12월 31일 현재  
제 55(전기)기 기말 2021년 12월 31일 현재

### NH투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만 원)

과목	당기말	전기말
<b>자산</b>		
현금및현금성자산	1,967,234	1,348,746
당기손익-공정가치측정금융자산	24,979,378	34,593,665
위험회피목적파생상품자산	908	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	8,433,851	5,143,796
상각후원가측정금융자산	17,213,773	16,637,296
관계기업및공동기업투자	398,244	435,949
유형자산	182,138	161,340
투자부동산	57,318	54,294
무형자산	63,911	56,834
사용권자산	46,684	47,751
당기법인세자산	12,593	11,550
이연법인세자산	10,550	11,384
기타자산	61,685	39,394
<b>자산 총계</b>	<b>53,428,267</b>	<b>58,541,999</b>
<b>부채</b>		
예수부채	5,600,415	7,575,232
당기손익-공정가치측정금융부채	13,915,709	14,138,157
위험회피목적파생상품부채	313	3,694
차입부채	18,026,331	20,072,272
발행사채	3,517,735	3,415,340
기타금융부채	4,739,266	5,935,467
충당부채	88,496	88,217
당기법인세부채	41,787	212,375
이연법인세부채	85,289	81,780
기타부채	184,870	196,160
<b>부채 총계</b>	<b>46,200,211</b>	<b>51,718,694</b>

### NH투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만 원)

과목	당기말	전기말
<b>자본</b>		
지배주주지분	7,223,393	6,818,154
자본금	1,782,560	1,609,400
기타불입자본	1,867,583	1,641,600
기타자본구성요소	299,187	264,584
이익잉여금 (당기말: 대손준비금기적립액 89,773백만 원 대손준비금전입예정액 3,871백만 원) (전기말: 대손준비금기적립액 78,893백만 원 대손준비금전입예정액 10,880백만 원)	3,274,063	3,302,570
비지배주주지분	4,663	5,151
<b>자본 총계</b>	<b>7,228,056</b>	<b>6,823,305</b>
<b>부채와 자본 총계</b>	<b>53,428,267</b>	<b>58,541,999</b>



## 연결포괄손익계산서

제 56(당기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지  
제 55(전기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 56(당기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지  
제 55(전기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

### NH투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만 원)

과목	당기	전기
I. 순수수료손익	784,115	1,183,059
1. 순수료수익	1,030,882	1,417,597
2. 수수료비용	246,767	234,538
II. 순이자손익	675,525	769,701
1. 이자수익	1,233,133	999,228
유효이자율 적용 이자수익	714,217	512,764
당기손익-공정가치측정금융상품	518,916	486,464
2. 이자비용	557,608	229,527
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순손익	(317,893)	46,341
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련순손익	(1,971)	(485)
V. 상각후원가측정금융자산관련순손익	9,024	(3,309)
VI. 신용손실총당금전입(환입)액	36,144	(13,448)
VII. 외환거래손익	59,156	178,616
VIII. 판매비와관리비	845,076	1,046,625
IX. 기타의영업손익	194,621	153,199
X. 영업이익	521,357	1,293,945
XI. 영업외수익	44,345	106,033
XII. 영업외비용	125,487	97,915
XIII. 법인세비용차감전순이익	440,215	1,302,063
XIV. 법인세비용	137,287	370,599

### NH투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만 원)

과목	당기	전기
XV. 당기순이익	302,928	931,464
1. 지배주주지분순이익	303,418	931,526
(대손준비금반영후 조정이익: 당기: 307,290백만 원, 전기: 920,646백만 원)		
2. 비지배지분순손실	(490)	(62)
XVI. 기타포괄손익	34,606	100,024
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(37,831)	40,632
1. 기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	(86,760)	(24,366)
2. 위험회피파생상품평가손익	(750)	514
3. 해외사업환산손익	49,677	64,423
4. 비지배지분기타포괄손익	2	61
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	72,437	59,392
1. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	44,735	72,803
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채신용위험조정	14,076	9,603
3. 확정급여의재측정요소	13,626	(23,014)
XVII. 당기총포괄이익	337,534	1,031,488
지배주주지분포괄이익	338,022	1,031,488
비지배지분포괄손실	(488)	-
기본보통주당순이익	881원	3,071원
희석보통주당순이익	881원	3,071원
기본우선주당순이익	931원	3,121원

## 연결자본변동표

제 56(당기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지  
제 55(전기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

### NH투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만 원)

과목	자본금	기타 불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배주주 지분합계	비지배지분	총계
2021년 1월 1일(전기초)	1,531,275	1,520,120	164,622	2,581,705	5,797,722	5,152	5,802,874
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	(210,661)	(210,661)	0	(210,661)
2. 유상증자	78,125	121,480	-	-	199,605	0	199,605
총포괄손익:							
1. 당기순손익	-	-	-	931,526	931,526	(62)	931,464
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	48,437	-	48,437	0	48,437
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융부채신용위험변동손익	-	-	9,603	-	9,603	0	9,603
(3) 확정급여제도의 재측정요소	-	-	(23,014)	-	(23,014)	0	(23,014)
(4) 위험회피파생상품평가손익	-	-	514	-	514	0	514
(5) 해외사업환산손익	-	-	64,422	-	64,422	61	64,483
2021년 12월 31일(전기말)	1,609,400	1,641,600	264,584	3,302,570	6,818,154	5,151	6,823,305
2022년 1월 1일(당기초)	1,609,400	1,641,600	264,584	3,302,570	6,818,154	5,151	6,823,305
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	(331,926)	(331,926)	0	(331,926)
2. 유상증자	173,160	225,983	-	-	399,143	0	399,143
총포괄손익:							
1. 당기순손익	-	-	-	303,419	303,419	(490)	302,929
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	(42,025)	-	(42,025)	0	(42,025)
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융부채신용위험변동손익	-	-	14,076	-	14,076	0	14,076
(3) 확정급여제도의 재측정요소	-	-	13,626	-	13,626	0	13,626
(4) 위험회피파생상품평가손익	-	-	(750)	-	(750)	0	(750)
(5) 해외사업환산손익	-	-	49,676	-	49,676	2	49,678
2022년 12월 31일(당기말)	1,782,560	1,867,583	299,187	3,274,063	7,223,393	4,663	7,228,056

## 연결현금흐름표

제 56(당기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지  
제 55(전기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

### NH투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만 원)

과목	당기	전기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	6,628,765	3,459,172
1. 법인세비용차감전순이익	440,216	1,302,063
2. 손익조정항목	(542,553)	(1,026,177)
3. 자산·부채의 변동	6,161,705	2,294,141
4. 이자수취액	1,099,978	963,931
5. 이자지급액	(538,328)	(189,831)
6. 배당금수취액	297,505	319,323
7. 법인세납부액	(289,758)	(204,278)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(3,648,063)	205,716
1. 현금유입액	3,342,905	3,583,603
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,261,142	3,478,319
관계기업투자의 처분	67,176	59,631
연결범위 변동으로 인한 순현금 유입	-	11,785
보증금의 감소	12,614	21,809
유형자산 및 투자부동산의 처분	1,297	9,955
무형자산의 처분	676	2,104
2. 현금유출액	(6,990,968)	(3,377,887)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(6,780,462)	(3,185,723)
관계기업투자의 취득	(90,896)	(125,408)
연결범위 변동으로 인한 순현금 유출	(35,924)	-
보증금의 증가	(22,271)	(8,303)
유형자산의 취득	(56,645)	(55,247)
무형자산의 취득	(4,770)	(3,206)



# ESG Data

## 환경

제 56(당기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지  
제 55(전기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

### NH투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만 원)

과목	당기	전기
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(2,403,414)	(3,607,353)
1. 현금유입액	35,186,114	67,157,771
발행사채의 증가	34,727,215	66,812,624
임대보증금의 증가	116	1,381
비지배투자자부채의 증가	59,640	144,161
유상증자	399,143	199,605
2. 현금유출액	(37,589,528)	(70,765,124)
차입부채의 순감소	(2,559,178)	(3,817,754)
발행사채의 감소	(34,665,000)	(66,708,669)
리스부채의 감소	(32,174)	(26,387)
임대보증금의 감소	(1,250)	(1,653)
배당금의 지급	(331,926)	(210,661)
IV. 현금및현금성자산의 증가	577,288	57,535
V. 현금및현금성자산의 환율변동효과	41,201	78,563
VI. 기초의 현금및현금성자산	1,348,745	1,212,647
VII. 당기말의 현금및현금성자산	1,967,234	1,348,745

### 온실가스(Scope1+Scope2+ Scope3)

(단위: tCO<sub>2</sub>e)

구분	산정범위	2020	2021	2022	2022 <sup>5)</sup> IDC 추가
직접배출량(Scope1)		489.0	731.4	1,074.6	781.3
도시가스(LNG)	본사	67.7	333.3	391.9	
	영업점, 인재원	N/A	N/A	293.3	
경유 <sup>1)</sup>	본사	0.6	-	-	
휘발유(이동연소)	본사(이동연소)	394.4	370.9	381.9	
경유(이동연소)	본사(이동연소)	26.3	27.3	7.5	
간접배출량(Scope2)		4,779.7	4,064.0	6,306.8	3,708.6
전기	본사	2,926.9	2,188.1	2,103.9	
	영업점, 인재원, 어린이집	N/A	N/A	2,577.3	
	IDC	1,753.8	1,786.0	1,602.8	
	이동연소 <sup>2)</sup>	-	0.1	1.9	
스팀 <sup>3)</sup>	본사	99.0	89.8	-	
	영업점	N/A	N/A	20.9	
기타배출량(Scope3)		485.1	301.0	437.7	411.7
용수	전사	12.0	11.3	11.7	
용지	전사	94.2	86.3	76.0	
통장 <sup>4)</sup>	전사	0.5	0.5	-	
카드	전사	0.2	0.3	0.2	
출장	본사	378.1	202.6	323.8	
	영업점	N/A	N/A	26.0	
온실가스 배출량 합계		5,753.7	5,096.4	7,819.0	4,901.5

\*온실가스 배출량은 'ISO 14064-1:2018' 및 'GHG Protocol:2004' 기준에 따라 산정. 2020년 배출량은 구사옥 건물 면적으로 산정하였으며, 2021년 이후 배출량은 신사옥 건물(Parc.1)의 본사 임차 면적으로 산정함. 또한, 영업점, 인재원, 어린이집 배출량은 2022년부터 집계되어 산정 대상에 추가함

<sup>1)</sup> 2021년 신사옥(Parc.1) 이전 후 본사 비상발전기 운영통제권 및 에너지 비용 관리 주체가 변경되어 경유로 인한 온실가스 배출량은 산정 대상에서 제외

<sup>2)</sup> 2021년부터 업무용 차량 일부를 전기차로 도입하게 되어 전기 이동연소 온실가스 배출량을 산정 대상에 추가

<sup>3)</sup> 2021년 친환경건물인 신사옥(Parc.1) 이전 후 본사 스팀 배출량은 없음

<sup>4)</sup> 2022년부터 전사 종이통장 발급 중단

<sup>5)</sup> 2022년 확대된 데이터 산정범위를 제외한 수치 (3개년 온실가스 배출량 비교 목적)

**에너지** (단위: GJ)

구분	산정범위	2020	2021	2022
도시가스(LNG)	본사	1,334.3	6,576.2	6,817.6
	영업점	N/A	N/A	5,778.3
경유 (L)	본사	8.3	-	-
전력 (kWh)	본사	22,935.7	17,146.2	16,486.5
	영업점, 인재원, 어린이집	N/A	N/A	20,196.4
	IDC	13,743.1	13,995.3	12,559.7
스팀 (Gcal)	본사	2,848.3	2,497.0	-
	영업점	N/A	N/A	350.0
이동 연소	휘발유, 경유 (L)	6,241.5	5,906.0	5,788.4
	전력 (kWh)	-	0.5	14.5

**용수 및 용지**

구분	산정범위	2020	2021	2022
취수량 <sup>1)</sup>	본사	36,148.0	47,706.0	30,506.9
	영업점	-	-	18,775.9
소비량 <sup>2)</sup>	본사	0	0	0
	영업점	-	-	0
폐수량 <sup>1)</sup>	본사	36,148.0	47,706.0	30,506.9
	영업점	-	-	18,775.9
중수 사용량 <sup>3)</sup>	본사	N/A	16,910.0	10,387.5
용지 사용량	본사	84.1	77.1	67.9

<sup>1)</sup> 취수량은 상하수도 사용량 기준 신사옥(Parc.1)으로 유입된 용수량(취수) 및 방류된 용수량(폐수)로 산정  
<sup>2)</sup> 용수 소비량은 CDP(Carbon Disclosure Project)에서 제시하고 있는 유입된 취수량 및 폐수량을 통해 산정  
<sup>3)</sup> 중수 사용량은 2021년 친환경건물인 신사옥(Parc.1) 이전 후부터 측정

**폐기물** (단위: ton)

구분	2020	2021	2022
폐기물 <sup>1)</sup>	263.0	199.5	249.6
재활용	120.0	80.0	108.5

<sup>1)</sup> 일반폐기물과 지정폐기물을 포함하며, 2022 지속가능통합보고서에 오기재된 2021년 배출량을 재산정하여 기재함  
 → 종량제 봉투(75L) 1매당 0.01875 ton으로 수정 (환경부 '쓰레기 수수료 종량제 시행지침' 적용)

**에너지 집약도**

**1) 온실가스 배출량** (단위: tCO<sub>2</sub>eq/m<sup>2</sup>)

구분	산정 범위	2020	2021	2022
Scope 1	본사	0.0107	0.0134	0.0136
Scope 2	본사	0.0407	0.0417	0.0366

**2) 에너지 사용량** (단위: GJ/m<sup>2</sup>)

구분	산정 범위	2020	2021	2022
Scope 1	본사	0.1567	0.2349	0.2188
Scope 2	본사	0.5041	0.3142	0.2865

**친환경 투자**

구분	단위	산정범위	2020	2021	2022
전기차 보유 대수	대	본사	N/A	3	3

\* 2021년부터 업무용 차량 일부를 전기차로 도입



## 사회

### 임직원 현황

구분	단위	2020	2021	2022
전체 임직원 수	명	3,053	3,064	3,136
신규 입사자	남성	108(73.0)	103(56.9)	153(67.1)
	여성	40(27.0)	78(43.1)	75(32.9)
이직·퇴사자	남성	118(67.4)	151(71.2)	129(62.9)
	여성	57(32.6)	61(28.8)	76(37.1)
계약유형	정규직	2,199(72.0)	2,156(70.4)	2,149(68.5)
	비정규직 <sup>1)</sup>	854(28.0)	908(29.6)	987(31.5)
지역	국내	3,040(99.6)	3,058(99.8)	3,130(99.8)
	해외	13(0.4)	6(0.2)	6(0.2)
직급	임원	66(2.0)	64(2.1)	66(2.1)
	관리직 <sup>2)</sup>	1,918(63.0)	1,940(63.3)	2,017(64.3)
	사원	1,069(35.0)	1,060(34.6)	1,053(33.6)
연령	20대	299(9.8)	331(10.8)	353(11.3)
	30대	1,131(37.1)	1,054(34.4)	988(31.5)
	40대	1,057(34.6)	1,025(33.5)	1,077(34.3)
	50대 이상	566(18.5)	654(21.3)	718(22.9)
성별	남성	1,827(59.8)	1,780(58.1)	1,821(58.1)
	여성	1,226(40.2)	1,284(41.9)	1,315(41.9)

<sup>1)</sup> 비정규직: 임원, 연봉계약직, 영입전문직, 무기계약직, 단기계약직, 파트타이머 포함

<sup>2)</sup> 관리직: 과장급 이상

### 임직원 다양성

구분	단위	2020	2021	2022
여성 리더십 (직급)	전체 근로자 중 여성 비율	40.2	41.9	41.9
	전체 관리자 <sup>1)</sup> 중 여성 비율	23.7	26.1	28.8
여성 리더십 (계약 형태)	계약직 중 여성 비율	26.8	30.8	30.6
	정규직 중 여성 비율	45.3	46.6	47.1
기타 임직원 다양성 비율	고졸인재 비율	7.4	7.8	7.5
	보훈직원 비율	3.1	2.8	2.7
	장애인 비율 <sup>2)</sup>	1.6	1.5	1.5

<sup>1)</sup> 관리직: 과장급 이상

<sup>2)</sup> 장애인고용공단 신고기준으로 변경

### 육아휴직 이용 현황

구분	단위	2020		2021		2022	
		남성	여성	남성	여성	남성	여성
사용인원	명	2	59	5	84	11	64
복직인원	명	3	65	1	46	3	65
복직 후 12개월 유지인원	명	1	71	2	63	1	45
복귀율	%	150.0	110.2	20.0	54.8	27.3	101.6
복직 후 12개월 이상 근속률	%	100.0	97.3	66.7	96.9	100	97.8

### 노동조합 가입 현황

구분	단위	2020	2021	2022
노조 적용 대상자	명	1,980	1,927	1,913
가입인원	명	1,980	1,927	1,913
가입률	%	100	100	100

### 일과 가정의 양립을 위한 제도 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
시차출퇴근 <sup>2)</sup>	대상직원 수 <sup>1)</sup>	2,986	3,000	3,070
	사용직원 수	765	611	712
	비율	25.6	20.4	23.2
맘스라운지	대상직원 수 <sup>3)</sup>	-	134	113
	사용직원 수	-	27	38
	비율	-	20.2	33.6
가족돌봄휴가	대상직원 수	2,986	3,000	3,070
	사용직원 수	165	164	182
	비율	5.5	5.5	5.9

<sup>1)</sup> 전 직원(임원 제외)

<sup>2)</sup> 시차출퇴근: 임신, 육아기 등 근로시간 단축제도 제외

<sup>3)</sup> 직전년도~해당년도 말까지 태아검진, 출산, 유산휴가 사용인원 (본사·지점 전체)

**임직원 안전보건 지원**

	구분	단위	2020	2021	2022
임직원 건강검진 지원 현황	건강검진 완료 인원 <sup>1)</sup> (직원 수)	명	4,325 (2,823)	4,504 (2,819)	4,696 (2,898)
임직원 안전보건 현황	산업재해율	%	0	0	0
임직원 심리건강 프로그램 이용 현황	심리상담 횟수	건	891	1,035	1,160
	상담 인원수	명	181	207	212
	만족도 (5점 만점)	점	4.7	4.6	4.8

<sup>1)</sup> 임직원 및 임직원 가족 대상으로 건강 검진 지원

**임직원 교육 현황**

	구분	단위	2020	2021	2022
임직원 1인당 평균 교육훈련비		만 원	40	40	40
1인당 평균 교육시간	남성	시간	57	68	72
	여성	시간	66	71	79
직원 유형별 1인당 교육시간	지점영업	시간	97	104	126
	지점업무	시간	64	74	115
	본사영업	시간	37	49	45
	본사지원	시간	48	60	57

**임직원 인권교육 프로그램 참여 현황**

	구분	단위	2020	2021	2022
성희롱 예방교육		명	3,043	3,191	3,088
직장내 괴롭힘 방지		명	2,948	3,191	3,088
장애인 인식개선		명	3,137	3,191	3,088

**사회공헌활동 지원 현황**

	구분	단위	2020	2021	2022
사회공헌 지원액	사회공헌단 기부금	억 원	52	100	32
	기회공헌기금	억 원	2.9	0.8	1.6
총 사회공헌 참여인원 수 <sup>1)</sup>		명	5,610	4,992	5,910
총 사회공헌 참여시간 <sup>1)</sup>		시간	27,881	24,974	28,744

<sup>1)</sup> 누적 기준

**임직원 자원봉사**

	구분	단위	2020	2021	2022
함께하는 마을 만들기 활동 현황	마을 수	개	30	31	31
	농촌방문 횟수	회	39	33	34
	참여직원 수 (누적)	명	1,807	437	964
	참여율	%	60	15	32
사랑의 나눔 헌혈 행사	1회 참여자	명	94	73	101
	2회 참여자	명	89	141	89
	3회 참여자	명	63	111	75

**중소농가 지원 현황**

	구분	단위	2020	2021	2022
중소농가 육성을 위한 클라우드 펀딩 현황	지원농가	개	24	24	22
	펀딩	건	5,570	6,495	4,605
	목표금액	백만 원	44.0	28.0	24.0
	달성금액	백만 원	223.0	208.0	174.1
	달성률	%	513	743	725
중소농가 육성을 위한 스마트스토어 기획전 현황	지원농가	개	4	4	4
	목표금액 <sup>1)</sup>	백만 원	4.0	4.0	4.0
	달성금액 <sup>1)</sup>	백만 원	27.8	17.1	9.7
	달성률 <sup>1)</sup>	%	695	428	243

<sup>1)</sup> 이전 데이터 오류로 2020, 2021 데이터 수정



## 거버넌스

### 이사회 운영

구분	단위	2020	2021	2022
의결안건 수	건	39	44	36
보고안건 수	건	44	32	39
개최 수	회	18	18	13
출석률	사내이사	%	100.0	100.0
	사외이사	%	87.7	98.9
	비상임이사	%	100.0	100.0

### 임원 보수 현황

구분	단위	2020	2021	2022	
총인원	등기이사	명	5	3 <sup>1)</sup>	2
	사외이사 <sup>2)</sup>	명	5	3	3
	감사위원회 위원	명	6	3	5
보수총액	등기이사	백만 원	1,326	578 <sup>1)</sup>	2,538
	사외이사 <sup>2)</sup>	백만 원	195	197	142
	감사위원회 위원	백만 원	557	361	523
1인당 평균 보수액 <sup>3)</sup>	등기이사	백만 원	442	289 <sup>1)</sup>	1,269
	사외이사 <sup>2)</sup>	백만 원	39	65	47
	감사위원회 위원	백만 원	92	120	104

<sup>1)</sup> 사외이사, 감사위원회 위원 제외, 비상임이사 1인은 지급된 보수가 없어 인원 수에는 포함하되 2021년 평균 보수액 산정 시 제외

<sup>2)</sup> 감사위원회 위원 제외

<sup>3)</sup> 2021년 등기이사 평균 보수액은 2명으로 계산, 사외이사 평균 보수액은 3명으로 계산, 감사위원회 위원 보수액은 3명으로 계산  
2020년 등기이사 평균 보수액은 3명으로 계산, 사외이사 평균 보수액은 5명으로 계산, 감사위원회 위원 보수액은 6명으로 계산

### 이사회 내 위원회

#### ① 임원후보추천위원회 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
의결안건 수	건	7	2	11
보고안건 수	건	1	0	1
개최 수	회	3	2	7
출석률	사내이사	%	88.0	100.0
	비상임이사	%	100.0	100.0

#### ② 감사위원회 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
의결안건 수	건	12	15	17
보고안건 수	건	11	10	10
개최 수	회	5	6	7
출석률	사내이사	%	100.0	100.0
	사외이사	%	100.0	100.0

#### ③ 보수위원회 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
의결안건 수	건	5	4	6
보고안건 수	건	1	1	1
개최 수	회	4	4	4
출석률	사내이사	%	100.0	100.0
	사외이사	%	100.0	100.0
	비상임이사	%	100.0	100.0

\* 2022년 제3차 임시이사회(2022.03.31) 결의로 보수위원회에서 사내이사 제외

#### ④ 리스크관리위원회 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
의결안건 수	건	3	4	3
보고안건 수	건	8	5	9
개최 수	회	6	5	8
출석률	사내이사	%	100.0	100.0
	사외이사	%	100.0	100.0

\* 2022년 제3차 임시이사회(2022.03.31) 결의로 리스크관리위원회에서 사내이사 제외

#### ⑤ ESG위원회 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
의결안건 수	건	-	-	1
보고안건 수	건	-	-	3
개최 수	회	-	-	2
출석률	사외이사	%	-	83.3
	비상임이사	%	-	100.0

\* ESG위원회 2022년 신설

윤리·준법경영 관련 교육 현황

구분	단위	2020	2021	2022
정기 윤리·준법 교육	전 부서 CM 및 업무팀장	회	1	2
외부강사 초청 교육	관련부서 임직원	회	0	0
수시 교육	신규 입사직원, 부서별 요청 등	회	20	32

\*상기 교육은 집합교육만 포함  
전 임직원 대상 동영상 윤리교육(연 40회), 자금세탁방지교육(연 1회), 불공정거래방지교육(연 1회)은 제외

내·외부 신고채널 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
내부자	제보 건수	건	6	6
	조치 건수 <sup>1)</sup>	건	3	5
	조치율	%	50	83
외부자	제보 건수	건	15	28
	조치 건수 <sup>2)</sup>	건	4	5
	조치율	%	75	40

<sup>1)</sup> 제보내용이 사실로 밝혀져 임직원 조치가 이루어진 사항  
<sup>2)</sup> 임직원 행동강령 등 의심사항에 대해 실제 조사를 진행한 제보 건 (그 외 사항은 민원성 제보)

내부제보 특별기간 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
내부제보 특별기간 운영	회	3	2	2

규정 위반 사례

구분	단위	2020	2021	2022
프로그램 매매 관련	건	5	2	3
이해상충 방지 관련	건	3	1	0
주문기록 유지 관련	건	9	6	5
불공정거래행위 관련	건	0	1	0
임직원 금융투자상품 매매위반	건	1	8	7
기타	건	14	5	17

법규 위반 사례

구분	단위	2020	2021	2022
법규 위반 사례 <sup>1)</sup>	건	0	1	3

<sup>1)</sup> 내부 금융위원회의 금융투자업자 점검 결과 위규사항 발견 및 조치 건수

법규 위반 사례 내용

조치일자	조치기관	구분	조치사유	조치내용
2020	법규 위반 사례 없음			
2021 6.9	금융위원회	자진신고	• 외국환거래법 위반	• 과태료 1.74백만 원 → 자진납부로 20% 감경, 1.39백만 원 납부 완료
2022 3.2	금융위원회	감독원 부문검사 (2020.7월)	• 부당권유의 금지 위반 • 설명내용 확인의무 위반 • 전문투자형 사모집합투자기구 투자광고 절차 위반	• 업무의 일부정지 3월 및 과태료 5,172.8백만 원 → 자진납부로 20% 감경, 4,138.2백만 원 납부 완료
2022 4.14	금융위원회	감독원 조사 (2021.9월~12월)	• 증권신고서 제출의무 위반(헤리티지 DLS 관련)	• 과징금 417.8백만 원
2022 11.17	금융위원회	2022.7월 (자료제출요구서)	• 증권신고서 제출의무 위반(라탐펀드 기초자산 DLS 관련)	• 과징금 56.8백만 원

선물반송센터 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
반송 <sup>1)</sup>	건	3	14	0
기탁 <sup>1)</sup>	건	0	3	0

<sup>1)</sup> 해당년도 명절 기간 중 선물반송센터 운영 결과 집계

VOC 운영 현황

구분	단위	2020	2021	2022
접수 건수	건	23,784	24,808	11,690
처리 건수	건	23,358	24,716	11,690
처리율	%	98.2	99.6	100.0

\* 이전 데이터 오류로 2020, 2021 데이터 수정

금융사기 예방 현황

구분	단위	2020	2021	2022
피해예방 건수	건	7	46	72
피해예방 금액	백만 원	441.6	590.0	814.9

정보보호 교육 현황

구분	단위	2020	2021	2022
개인정보보호 교육 참여 인원	명	2,980	2,961	2,978
개인정보보호 교육 시간	시간	18,261	18,280	18,495

\* 금융보안연구원 개인정보 및 정보보호를 위한 교육

개인정보 유출 현황

구분	단위	2020	2021	2022
개인정보 유출 건수	건	9 <sup>1)</sup>	451 <sup>2)</sup>	0

<sup>1)</sup> 2020년 IT 시스템 업데이트 작업 수행 중 협력업체 과실로 인한 시스템 오류 발생

<sup>2)</sup> 2021년 해킹 등의 침해가 아닌 오픈뱅킹 시스템 장애로 인한 유출 발생



## ESG 금융

구분 ESG 투자분야	단위	2021			2022			
		목표	실적	달성률	목표 <sup>1)</sup>	증가율	실적	달성률
신재생 PF 투자	억 원	1,000	1,509	151%	1,950	195%	3,570	183%
그린뉴딜 PEF 펀드 투자	억 원	150	150	100%	450	300%	550	122%
ESG 펀드 판매	억 원	300	1,215	405%	900	300%	313	35%
ESG 채권·펀드 투자	억 원	400	3,100	775%	1,500	375%	2,114	141%
합계	억 원	1,850	5,974	323%	4,800	259%	6,547	136%

<sup>1)</sup> 2022년 ESG 투자목표는 2021년 일회성 금액을 감안하여 설정

## 해외 거점 현황

구분	진출 시기	진출 형태	2022	
			자기자본 (억 원)	인원 현황 (명) <sup>1)</sup>
뉴욕(미국)	1992	현지법인	353	14
홍콩	1994	현지법인	7,321	27
싱가포르	2008	운용사(법인)	40	4
자카르타(인도네시아)	2009	합작법인	55	180
하노이(베트남)	2009	현지법인	702	73
베이징(중국)	2011	현지법인	93	7
런던(영국)	2016 2022	(전) 사무소 (현) 현지법인	375	5
상해(중국)	1996	사무소	-	2

<sup>1)</sup> 현지채용인원 포함

# Policy Book

## 인권경영정책

인권경영은 NH투자증권 주식회사(이하 “회사”)의 정체성을 구성하며 회사 경영의 핵심 가치이다. 회사는 UN 세계인권선언(United Nations' Universal Declaration of Human Rights)에 명시된 원칙을 수용하고 UN 기업과 인권 이행지침(Guiding Principles on Business and Human Rights)에 명시된 바와 같이 회사의 인권보호 책임을 인식한다.

- 회사는 관련 법령 및 제반 규정을 준수함과 동시에 회사의 내부규정·기준을 수립하고 실천함으로써 인권을 보호하고 증진시키기 위해 노력한다. 이러한 규범은 회사의 국내외 사업장 및 자회사에 적용된다.
- 회사는 임직원 고용 및 공급사·협력사와의 계약 등을 포함한 회사의 모든 단계의 업무 프로세스 및 제반활동에서 인권을 증진하고 강화하기 위한 노력을 지속한다.
- 회사는 모든 구성원의 인권이 보호되는 사업장을 조성하기 위해 전념한다. 자격 요건을 갖춘 모든 사람에게 평등한 고용 기회를 보장하고, 어떠한 차별과 괴롭힘도 존재하지 않는 근무 환경을 조성하기 위해 노력한다.
- 회사는 경영 및 공급망 전반에 걸쳐 인권을 증진시키기 위한 자신의 역할을 인식한다. 공급사 및 다른 협력사들이 강제 노동, 아동 노동 및 인신매매 등 모든 인권 침해에 연루되지 않도록 적절한 정책을 수립하고 이행할 것을 기대한다.
- 회사는 인권을 중시하며, 인권경영을 위해 지속적인 관심과 조치가 필요하다는 점을 인식한다. 회사는 책임감 있는 기업으로서 앞으로도 전 세계적으로 인권을 존중하고 옹호할 것이다.

2023. 3.  
NH투자증권 대표이사 정 영 체

## 다양성, 형평성 및 포용성정책

NH투자증권 주식회사(이하 “회사”)는 회사의 모든 직위 및 회사가 사업을 영위하는 모든 국가에서 다양성, 형평성 및 포용성을 추구하기 위해 노력하고 있다. 회사는 다양한 인력, 형평성을 갖춘 제도 및 포용적 문화가 회사 발전의 핵심적 요소라고 믿는다.

### 1. 다양한 인력

회사의 인력 구성이 회사가 업무를 수행하는 사회의 다양성을 반영할 수 있기를 희망한다. 다양한 인력이란 성별, 학력, 출생지, 종교, 언어, 민족, 능력, 사회경제적 지위, 성 정체성 등을 다양하게 대표함을 의미한다. 회사는 다양한 관점이 합리적 의사결정에 도움이 되며 전사적으로 반영되어야 한다고 믿는다.

### 2. 형평성 있는 조직

회사는 모든 구성원에게 공정한 승진 기회를 제공하기 위하여 노력한다. 회사는 개별 구성원들이 회사에 근무를 시작하는 시점부터 경력을 개발할 수 있도록 노력한다. 회사는 각 구성원의 업무적인 발전과 성공을 도모하기 위하여 다양한 교육·프로그램을 제공한다.

### 3. 포용적 문화

회사는 포용적 문화를 조성하는 것의 중요성을 인지하고 있다. 모든 구성원이 회사에서 자유롭게 의견을 개진할 수 있고, 소속된 팀의 핵심 구성원이라고 느낄 수 있는 문화를 조성한다.

2023. 3.  
NH투자증권 대표이사 정 영 체

## 안전보건경영정책

NH투자증권 주식회사(이하 “회사”)는 구성원 및 고객의 생명, 건강 및 안전보건의 경영의 최우선 가치임을 인식하고, 안전보건관리체계 구축과 성숙한 안전보건 문화 정착을 도모하며, 구성원의 건강과 행복을 증진하고 쾌적한 근무환경을 조성하기 위하여 다음과 같이 안전보건경영정책을 선언한다.

1. 안전한 사업장 조성을 위하여 안전보건 목표를 설정하고, 이의 달성을 위한 구체적인 세부계획을 수립하여 운영하며, 이를 지속적으로 개선한다.
2. 안전보건 관련 법령 및 규제사항을 지속적으로 확인하고, 이를 철저히 준수한다.
3. 구성원 및 고객의 안전보전에 미치는 제반 위험 요인을 사전에 확인하고 개선하기 위한 활동을 지속적으로 이행한다.
4. 안전한 사업장 조성 및 근무환경 개선을 위하여 안전보건 전담 조직을 운영하고, 충분한 인력과 예산을 지원한다.
5. 구성원의 안전보전에 관한 의식을 제고하고, 자율적인 안전문화를 확대하기 위한 모든 노력을 경주한다.

2023. 3.  
NH투자증권 대표이사 **정 영 체**

## 사회공헌정책

NH투자증권 주식회사(이하 “회사”)는 기업의 사회적 책임의 중대성을 깊이 인식한다. 회사는 고객 및 회사가 소속된 사회의 구성원들이 밝은 미래를 꿈꿀 수 있는 세상을 만드는데 기여하고 사회 복지가 증진될 수 있도록 기여하고자 다음과 같이 선언한다.

1. 회사는 책임 있는 기업 시민으로서 지속가능한 사회공헌활동에 적극 앞장선다.
2. 회사는 사회공헌활동 실행을 용이하게 하기 위한 구체적이고 체계적인 계획을 수립하여 이행한다.
3. 회사는 임직원의 자발적인 사회공헌 활동 도모를 지원하기 위한 사내문화 정착을 위하여 노력한다.
4. 회사는 사회공헌 활동을 진행함에 있어 고객, 지역사회 주민, 관련 사회단체 등 여러 이해관계자들과의 연대 강화를 도모한다.
5. 회사는 정확하고 투명하게 사회공헌 활동에 관한 정보를 제공하기 위해 노력한다.

2023. 3.  
NH투자증권 대표이사 **정 영 체**

## 환경경영정책

NH투자증권 주식회사(이하 “회사”)는 기후변화에 대한 적절한 대응 및 지구환경 보존을 통한 사회적 책임 이행 및 지속가능한 경영 실행을 위해 적절한 환경경영시스템 구축의 필요성을 인식하고, 자체 ESG역량을 강화함과 동시에 환경보호에 앞장서기 위해 다음과 같이 환경경영정책을 선언한다.

1. 회사는 회사 운영과 관련된 투자활동 및 고객 서비스 제공과 연관된 환경에 대한 부정적 영향 또는 사고위험을 감축하기 위하여 적절한 환경경영시스템을 구축하고 이를 지속적으로 개선한다.
2. 회사는 환경 보호와 관련한 제반 법령을 준수한다.
3. 회사는 친환경 경영 및 기업 문화 조성을 위해 지속적으로 제반 경영활동을 모니터링하여 지속 가능한 발전을 추구한다.
4. 회사는 관련 임직원에게 기후변화 대응 및 지구환경 보존을 위한 환경경영정책에 관한 교육 훈련을 실시하고, 이를 고객, 협력사를 포함한 기타 이해관계자들에게 전달하기 위해 지속적으로 노력한다.
5. 회사는 환경관련 경영정책과 정보를 투명하게 공개한다.

2023. 3.  
NH투자증권 대표이사 **정 영 체**

## 환경사회 투자정책

### I. 목적

NH투자증권 주식회사(이하 “회사”)는 투자활동을 포함한 사업계획 수립 및 업무 수행의 전 과정에서 기업시민으로서의 사회적 책임(Corporate Social Responsibility)을 이행하고, 환경 및 사회적 위험을 적극 관리하고, 이해관계자들이 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) (이하 ‘ESG’) 가치를 창조하여 고객, 직원, 협력사뿐 아니라 국가와 지방자치단체, 사회 단체 등 제반 이해관계자들과 함께 환경과 지속적 발전을 추구하고자 한다.

### II. 적용 범위 및 절차

회사의 경영 활동 전반에 본 지침을 적용한다. 회사는 투자 집행 시 기존의 전통적인 산업, 사업, 재무 분석과 함께 당사가 규정한 ESG 기준에 의한 비재무적 분석을 통하여 종합적인 투자 판단을 한다.

### III. 네거티브 스크리닝

네거티브 스크리닝은 ESG 기준에 근거하여 특정 산업/기업에 대한 투자를 배제하는 책임투자 전략이다. 회사의 네거티브 스크리닝은 즉시 배제와 점진적 배제로 나눈다. 배제 영역은 그 유형에 따라 제품 배제와 행위 배제로 구분한다. 제품 배제는 전쟁에 관련된 무기 생산, 판매, 유통하는 기업 및 프로젝트와 신규 석탄 관련 사업 등이 해당된다. 행위 배제는 환경, 사회 및 윤리적으로 심각한 피해를 끼치는 행위에 의한 기업 및 프로젝트 등을 의미한다.



### 1. 즉시 배제

투자 대상 회사의 업무가 아래 각 항목에 해당할 경우, 당해 투자 대상 회사에 대한 투자를 중단하는 것을 원칙으로 한다.

#### a. 제품 배제

##### - 무기

EU Council Regulation No 1236/2005(수출 금지 상품 목록에 관한 EU 규정)에서 명시하고 있는 상품 중 '사형, 고문 또는 기타 비인도적이거나 잔인한 처벌 또는 행위'를 위한 용도의 장비를 생산, 판매 또는 구입하는 기업에 해당되며, 집중탄, 대인지뢰, 생화학무기, 핵무기 등 국제 협약에 따라 금지된 무기의 유통 또는 보관과 관련된 기업들이 해당된다.

##### - 석탄

석탄화력발전은 발전 과정에서 이산화탄소 및 미세먼지를 다량 배출시켜 대기오염의 주 원인이 되므로, 석탄화력발전소 신규 건설 관련 프로젝트를 대상으로 한다.

##### - 유의영역

담배, 도박, 주류 및 성인 엔터테인먼트의 경우 사회 및 윤리적으로 이슈를 일으킬 수 있는 영역에 해당되므로 유의영역으로 구분하고 그 영향도를 모니터링 한다.

상기 사항에 해당되는 경우에도 불구하고, 신기술 적용, 비즈니스 모델 전환, 책임투자 조직을 통한 정책적인 고려 또는 Engagement 등 중요한 경영상의 목적을 포함한 정상 참작 사유가 있을 경우에는 투자를 진행할 수 있다.

#### b. 행위 배제

UN 글로벌 컴팩트와 같은 국제 규범 및 협약 등을 위반한 경우 및 관계당국의 자금세탁방지법령 및 테러자금지원방지법령에 따른 제재대상자에 포함되는 경우 등에 해당되며, 심각한 인권침해, 심각한 기후 변화 및 환경 피해, 중대한 부패가 그 범주에 포함된다.

생물다양성의 경우 아래 행위와 연계된 파이낸싱 제공은 즉시 배제한다.

- 불법 벌목, 불법 야생동물 밀거래, 국립야생동물보호구역 개발 등 육상 생태계에 심각한 영향을 주는 행위
- 다이너마이트, 화학약품을 사용한 어업활동이나 유해물질 불법 방류 등 해양 생태계를 파괴하는 행위

### 2. 점진적 배제

제품 배제 및 행위 배제 모두 ESG 추진 경과에 따라 적용하되, 향후 적용 대상을 점진적으로 확대한다. 제품 배제 대상은 담배, 도박, 주류 및 성인 엔터테인먼트 등 유의영역이며, 매출 비중을 고려하여 단계적으로 적용한다. 행위 배제 대상은 동물 실험 및 살아있는 동물 수출, 현대판 노예제도 및 아동노동 등에 관한 대상을 추가한다. 기타 이슈가 있는 경우 책임투자 조직을 통한 정책적 고려 또는 Engagement에 따라 판단한다.

### IV. 지속적인 투자대상에 대한 위험관리

1. 회사는 최초 투자 이후에도 지속적으로 투자 대상의 거래동향을 유의하고, 운영활동 및 재무변화 외 기업의 사회적 책임 이행상황도 적시에 검토하기 위해 최선의 노력을 경주한다.
2. 회사는 투자대상의 영업 및 경영활동이 ESG 관련 불이익 초래 가능성이 있다고 판단될 경우, 개선계획의 제정을 제안하고 그 실행상황을 추적한 후, 거래 계속 여부를 다시 평가하는 것을 원칙으로 한다.

### V. ESG 투자목표

회사는 UN SDGs(Sustainable Development Goals, 지속가능발전목표)를 달성/이행하고자 아래를 포함한 지속가능한 목표에 부합하는 투자를 우선적으로 진행하기 위해 노력한다.

#### 1. 빈곤 종식

- 빈곤층과 취약계층을 위한 사회 서비스 확대
- 적정 신기술 및 소액 금융을 포함한 금융서비스 접근성 보장

#### 2. 기아해소와 지속가능 농업

- 취약 계층의 식량 접근성 보장
- 농촌의 다양한 일자리 창출
- 친환경 농업 사업 확대
- 농산물 시장 사회 기반 시설 연구 지원 및 파생상품 안전성 기능 확보

#### 3. 건강 및 웰빙

- 만성 질환 및 감염성 질환 예방 및 관리
- 의료 서비스 접근성 확대 및 개선
- 위생 개선
- 유해 물질로 인한 대기, 수질, 토양의 환경오염 방지

#### 4. 양질의 교육

- 양질의 교육 서비스 제공
- 취약 계층을 위한 교육 지원
- 교육 시설 확충
- 안전한 교육 기반 시설 구축

#### 5. 양성 평등

- 여성 고용 확대 및 차별 개선
- 임신과 출산 관련 정보 제공 및 교육
- 모든 의사결정 수준에서 여성 리더십 참여 기회 증진
- 토지나 다른 자산, 금융서비스 및 천연자원에 대한 여성 접근성 보장

#### 6. 물과 위생

- 안전한 식수 공급
- 농어촌 상하수도 보급
- 수질 개선
- 생태 하천 복원
- 하수 재활용 확대 및 지속가능한 담수 공급 보장

**7. 에너지**

- 에너지 효율 개선
- 재생에너지 발전
- 신재생 에너지 비중 확대
- 에너지 소외 계층 대상 겨울 난방 지원

**8. 양질의 일자리와 경제 성장**

- 양질의 일자리 창출
- 창업 혁신 지원 및 금융 접근성 확대
- 청년 고용 지원
- 안전한 근로 환경 조성
- 지속가능한 산업 진흥

**9. 혁신과 인프라**

- 지속가능한 사회 기반 시설 구축 및 금융, 기술 접근성 확대
- 취약 계층의 디지털 정보 접근성 강화
- 중소기업의 금융서비스 접근성 향상
- 개발도상국에 대한 금융, 기술, 인프라 지원

**10. 불평등 완화**

- 차별적인 법, 정책, 관행 금지 및 모든 이해관계자의 동등한 권리 보장
- 저소득층 소득 확대
- 나이, 성별, 장애 등 집단간 고용률 격차 감소

**11. 지속가능한 도시**

- 안전하고 합리적인 가격의 주택 및 기본서비스 제공
- 교통 이동 편의 증진
- 문화 유산 및 자연유산 보호
- 미세먼지, 폐기물 등 도시환경 영향 감소
- 공원, 녹지 및 수요자 맞춤형 공공 공간 확보

**12. 지속가능한 소비와 생산**

- 친환경 소비 기반 확대 및 녹색 제품 시장 경쟁력 강화
- 자원의 지속가능한 관리 및 효율적 재사용
- 생산, 유통, 폐기 과정의 지속가능성 손실 최소화
- 지속가능 발전 교육 기반 마련
- 플라스틱 등 제품 순순환 체계 구축

**13. 기후 변화 대응**

- 기후 관련 위험과 자연 재해에 대한 회복력 및 적응력 강화
- 기후 변화 완화, 적응, 영향 감소, 조기경보시스템 및 역량 제고
- 온실가스 배출량 감축

**14. 해양 생태계**

- 해양환경의 보호 및 개선
- 해양 쓰레기, 오염 및 산성화 방지
- 갯벌 생태계 복원 사업 확대
- 소규모 영세 어업인 지원
- 해양과학 연구 개발 확대

**15. 육상 생태계**

- 산림자원 조성 관리 및 산림 복원
- 멸종 위기 야생동물 보존
- 산림 벌채 중단 및 토지 황폐화 방지
- 육지 및 내륙 담수 생태계 보존

**16. 평화, 정의 및 강력한 제도**

- 성폭력 아동폭력 등 모든 형태의 폭력 및 사망 방지와 피해자 보호
- 불법 자금, 무기 거래 감소
- 부정부패 및 뇌물 수수 감소
- 대중의 정보 접근성 보장
- 디지털 인권 보호 강화

**17. 파트너십**

- 지속가능 발전을 위한 정책 일관성 강화
- 개발도상국의 SDGs 이행 역량 강화
- 지속가능발전목표 이행을 위한 글로벌 파트너십



## 조세정책

NH투자증권은 세법 준수와 법 준수 이상의 책임 있는 투명한 납세가 국가재정 기여와 주주 가치 제고, 이해관계자 이익 극대화를 위하여 중요한 요인임을 인지하고 있으며, 회사의 장기적 성장을 위한 근본 조건임을 인식하고 있습니다. 이에 NH투자증권은 세무원칙·정책을 수립 운영하고 있으며, 세무정책의 성실한 이행을 위하여 과세당국과 협조적이고 건설적인 관계를 추구하고 있습니다. NH투자증권은 다음 원칙에 따라서 투명한 납세를 이행하고 관련 정보를 공개합니다.

### 세무원칙

- 세법 준수와 투명한 납세가 경영의 중요 일부분임을 인식한다.
- 책임 있는 세무 원칙에 따라 세금신고 및 납부를 충실히 이행한다.
- 조세 회피를 위해 국가 간 세법 차이를 악용하지 않는다.
- 특수관계자와의 거래에 있어서 정상 가격 원칙(Arm's Length Principle)에 따라 이전 가격의 적정성을 평가한다.
- 조세 회피 목적의 조세구조(Tax Structures) 사용을 지양하며, 조세정보 공유가 불가능하고 경제적 활동이 없는 조세 피난처(Tax Havens)에 법적 실체를 운용하지 않는다.
- 과세당국과 건설적이고 협력적 관계를 유지하기 위해 세법에서 정한 협력의무 이행에 최대한 노력한다.
- 조세 리스크 감소를 위해 선제적 관리와 모니터링을 실시한다.
- 세금신고 및 증빙서류, 회계이슈에 대한 의사결정 자료는 문서화하여 보관한다.

### 납세정보의 공개

법인세 관련 세부내용을 국내에서는 금융감독원 전자공시시스템(Dart.fss.or.kr) 내 감사보고서를 통해 책임 있는 방식으로 공시합니다. 공시 내용에는 아래와 같은 사항을 포함합니다.

1. 법인세 회계 산출 기준
2. 이연법인세 자산과 부채 세부내역
3. 일시적 차이의 구성내역
4. 법인세비용의 구성내역 및 세율정보

이 외에도 매년 통합보고서 및 감사보고서를 통해 국가별 수익과 납세액 관련 정보, 법인세 유효세율 및 법정세율의 차이와 이러한 차이가 발생한 이유를 공개합니다.

### 세무 관리조직 운영

세무 이슈는 현업 전반에 걸친 실무레벨에서 상시 모니터링 되며, 이슈 식별 시 전문성을 보유한 재무팀의 추가 검토 등을 통한 CFO 보고 절차를 거칩니다. 중대한 세무 이슈는 외부 전문가의 자문을 거친 신중한 검토 프로세스를 준용하며, 의사결정 필요 시 이사회에 상정될 수 있습니다.

### 세원잠식과 소득이전

국제거래가 빈번해지면서 국가간 소득이전에 따른 조세회피에 대해 국제적 관심이 높아짐에 따라 갈수록 국제적차원의 규제가 강화되고 있습니다. NH투자증권은 현지법인과의 거래가 증가됨에 따라 이러한 국제거래의 이전가격(정상가격)에 대한 세무리스크가 높아진 바, 2012년부터 해외현지법인과외국국제거래 시 이전가격에 대한 검토(TP Study)의 필요성을 절감하였으며, 2014년 법무법인 자문을 받아 당사와 해외현지법인들 간에 발생한 국외특수관계거래에 대하여 전반적인 이전가격 검토를 수행하였습니다.

NH투자증권은 해외현지법인과 신규용역계약이 발생할 때마다 현지법인과외국국제거래의 계약을 총괄하는 Global사업기획부, IB사업기획부에서 각 계약 건 별로 법무법인, 회계법인으로부터 이전가격 검토보고서를 받는 형식으로 TP Study를 진행중이며, 이전가격 관련 정책의 국제적 방향성 흐름에 따라 기존 계약에 대하여도 필요 시 이전가격 검토를 재수행하고 있습니다. 해당 검토결과를 수수료 가격 결정의 근거로 삼아 국내 세무리스크를 줄임과 동시에 OECD 이전가격 가이드라인을 준수하고 있으며, 현지 세법 상 기준으로도 적절한 납세의무를 이행을 도모하고 있습니다.

# GRI Universal Standards Index

## Universal Standards

### GRI 2 : General Disclosure

구분	코드	보고사항	보고위치
조직 및 보고 관행	2-1	조직 정보	20-23
	2-2	지속가능성보고서 내 주체	About This Report
	2-3	보고 주기, 빈도, 문의처	About This Report
	2-4	정보 수정	About This Report
	2-5	외부 검증	About This Report 133-135
활동 및 근로자	2-6	활동, 가치 사슬, 기타 비즈니스 관계	34-35
지배구조	2-9	거버넌스 구조 및 요소	80-84
	2-10	최고 거버넌스 임명 및 선정	80-84
	2-11	최고 거버넌스 기구의 의장	80-84
	2-12	영향 관리에 관한 최고 거버넌스 기구의 역할	80-84
	2-13	영향 관리를 위한 책임 위임	80-84
	2-14	지속가능성보고에 관한 최고 거버넌스 기구의 역할	84
	2-15	이해관계 상충	48-49
	2-16	중요사항 보고	45
	2-18	최고 거버넌스 기구 성과 평가	82
	2-19	보수 정책	82
전략, 정책, 관행	2-20	보수 결정 절차	82
	2-22	지속가능 개발 전략에 관한 성명서	50
	2-23	정책 이행 약속	18-19, 50
	2-25	부정적 영향 저감 프로세스	87-88
	2-26	자문과 신고를 위한 매커니즘	71, 85
	2-27	법률 및 규정 준수	86, 112-113
	2-28	가입협회	137
이해관계자 참여	2-29	이해관계자 참여 방식	48-49
	2-30	단체 협약	73

GRI 3 : Material Topics

구분	코드	보고사항	보고위치
중요 주제 공시	3-1	중요 주제 결정 절차	44
	3-2	중요 주제 목록	45
	3-3	중요 주제 관리	46-47

GRI 200 : Economic Performance

구분	코드	보고사항	구분	보고위치
GRI 201 경제성과	201-1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	핵심이슈	34-35
	201-2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회		58-59
GRI 202 시장지위	202-1	사업장의 현지 법정최저임금 대비 신입사원 임금 비율		72
GRI 203 간접경제효과	203-1	공익을 위한 인프라 투자 및 서비스 지원활동	핵심이슈	76-79
	203-2	중요한 간접적 경제 파급효과 및 영향		34-35, 76-79
GRI 205 반부패	205-1	사업장 부패 위험 평가	핵심이슈	85-86
	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련		86
	205-3	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치		86
GRI 206 경쟁저해행위	206-1	경쟁저해행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치		86
GRI 207 조세	207-1	조세 접근법		122
	207-2	조세구조, 통제 및 위험 관리		122

Topic-specific Standards

GRI 300 : Environmental Performance

구분	코드	보고사항	구분	보고위치
GRI 302 에너지	302-1	조직 내부 에너지 소비	핵심이슈	104
	302-2	조직 외부 에너지 소비		104
	302-3	에너지 집약도		105
GRI 303 용수 및 폐수	303-3	용수 취수	핵심이슈	104
	303-4	용수 배출		104
	303-5	용수 사용량		104
GRI 305 배출	305-1	직접 온실가스 배출량 (scope1)	핵심이슈	103
	305-2	간접 온실가스 배출량 (scope2)		103
	305-3	기타 간접 온실가스 배출량 (scope3)		103
	305-4	온실가스 배출 집약도		105
GRI 306 폐기물	306-3	폐기물 발생	핵심이슈	105
	306-4	폐기물 재활용		105
	306-5	폐기물 처리		105



# SASB Index

## GRI 400 : Social Performance

구분	코드	보고사항	구분	보고위치
GRI 401 고용	401-1	신규채용과 이직		34, 72, 106
	401-2	비정규 직원 혹은 파트타임 직원에게는 제공되지 않는 정규직 직원 대상의 보상		74-75
	401-3	육아휴직		74, 107
GRI 403 산업안전 보건	403-1	산업안전보건 관리시스템		75
	403-2	위험 식별, 위험 평가, 사고조사		75
	403-4	산업안전보건에 대한 근로자 참여, 협의, 커뮤니케이션		75
	403-5	산업안전보건에 대한 근로자 훈련		75, 108
	403-6	근로자 건강 증진		75, 108
	403-9	업무 관련 상해		75, 108
	403-10	업무 관련 질병		75, 108
GRI 404 훈련 및 교육	404-1	임직원 1인당 평균 교육 시간		108
	404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원을 위한 프로그램		72-73, 108
	404-3	정기적 성과 및 경력 개발 리뷰를 받은 임직원 비율		72
GRI 405 다양성과 기회균등	405-1	거버넌스 기구와 임직원의 다양성	핵심이슈	81
	405-2	남성 대비 여성의 기본급 및 보상 비율		72
GRI 406 차별금지	406-1	차별 사건 및 이에 대한 시정조치		86
GRI 407 결사 및 단체교섭의 자유	407-1	근로자의 결사 및 단체 교섭의 자유가 침해될 수 있는 사업장 및 협력회사		79
GRI 408 아동노동	408-1	아동 노동 발생 위험이 높은 사업장 및 협력회사		79
GRI 409 강제노동	409-1	강제 노동 발생 위험이 높은 사업장 및 협력회사		79
GRI 411 원주민 권리	411-1	원주민의 권리 침해사고 건수		112
GRI 413 지역사회	413-1	지역사회 참여, 영향 평가, 발전프로그램 운영	핵심이슈	34-35, 76-78
GRI 415 공공정책	415-1	정치적 기부		85
GRI 417 마케팅 및 라벨링	417-3	마케팅 커뮤니케이션과 관련된 규정 위반		112-113
GRI 418 고객 정보보호	418-1	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	핵심이슈	90

## 임직원 다양성 & 포용성

코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응
FN-IB-330a.1	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	%	NH투자증권은 임직원의 채용과 성과평가에 대해 차별을 두고 있지 않습니다. 'p.71, p.106'에서 성별을 비롯한 사회적 약자 채용·인원 수 등 다양성 지표를 상세히 공개하고 있으며, 이와 관련한 정책과 활동을 확인할 수 있습니다.

## 산업 내 ESG 요소 통합성

코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응																																																																																				
FN-IB-410a.1	산업별 ESG 요소를 고려한 (1)인수, (2)자문, (3)증권 거래 수익		<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>상품 수</th> <th>금액(백만원)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>인수·주선</td> <td>7</td> <td>998,300</td> </tr> <tr> <td>자원순환</td> <td>3</td> <td>238,400</td> </tr> <tr> <td>뉴딜</td> <td>3</td> <td>1,110.71</td> </tr> <tr> <td>ESG 펀드</td> <td>21</td> <td>28,380.32</td> </tr> <tr> <td>판매</td> <td>4</td> <td>1,468.49</td> </tr> </tbody> </table>	구분	상품 수	금액(백만원)	인수·주선	7	998,300	자원순환	3	238,400	뉴딜	3	1,110.71	ESG 펀드	21	28,380.32	판매	4	1,468.49																																																																		
구분	상품 수	금액(백만원)																																																																																					
인수·주선	7	998,300																																																																																					
자원순환	3	238,400																																																																																					
뉴딜	3	1,110.71																																																																																					
ESG 펀드	21	28,380.32																																																																																					
판매	4	1,468.49																																																																																					
FN-IB-410a.2	산업별 ESG 요소를 고려한 투자 및 대출 상품의 (1)수와 (2)총 가치	(1)개, (2)백만 원	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>상품 수</th> <th>금액(백만원)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="10">지속가능한 농림수산업</td> <td>국내ETF</td> <td>2</td> <td>7,097</td> </tr> <tr> <td>기타상품유가증권</td> <td>1</td> <td>1,868</td> </tr> <tr> <td>국내ETF</td> <td>28</td> <td>25,802</td> </tr> <tr> <td>해외ETF</td> <td>7</td> <td>2,144</td> </tr> <tr> <td>집합투자증권(기타형)</td> <td>9</td> <td>132,076</td> </tr> <tr> <td>외화증권</td> <td>1</td> <td>1,411</td> </tr> <tr> <td>기타상품유가증권</td> <td>12</td> <td>54,635</td> </tr> <tr> <td>상환채권</td> <td>1</td> <td>50,000</td> </tr> <tr> <td>기업신용공여</td> <td>25</td> <td>674,925</td> </tr> <tr> <td>기업신용공여</td> <td>1</td> <td>30,000</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">오염방지 및 관리</td> <td>집합투자증권(기타형)</td> <td>2</td> <td>23,584</td> </tr> <tr> <td>기업신용공여</td> <td>3</td> <td>30,000</td> </tr> <tr> <td>집합투자증권(기타형)</td> <td>3</td> <td>137,234</td> </tr> <tr> <td>기타상품유가증권</td> <td>6</td> <td>36,161</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">기타 친환경</td> <td>기업신용공여</td> <td>4</td> <td>86,633</td> </tr> <tr> <td>국내ETF</td> <td>15</td> <td>17,376</td> </tr> <tr> <td>해외ETF</td> <td>3</td> <td>8,032</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">보건, 교육 등 공공서비스</td> <td>외화증권</td> <td>2</td> <td>6,744</td> </tr> <tr> <td>기타상품유가증권</td> <td>26</td> <td>43,899</td> </tr> <tr> <td>기업신용공여</td> <td>10</td> <td>101,827</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">사회적 책임</td> <td>국내ETF</td> <td>1</td> <td>692</td> </tr> <tr> <td>기업신용공여</td> <td>18</td> <td>67,019</td> </tr> <tr> <td>국내ETF</td> <td>13</td> <td>11,821</td> </tr> <tr> <td>집합투자증권(주식형)</td> <td>1</td> <td>3,000</td> </tr> <tr> <td>사회적 경제 기업</td> <td>기타상품유가증권</td> <td>1</td> <td>105</td> </tr> </tbody> </table>	구분	상품 수	금액(백만원)	지속가능한 농림수산업	국내ETF	2	7,097	기타상품유가증권	1	1,868	국내ETF	28	25,802	해외ETF	7	2,144	집합투자증권(기타형)	9	132,076	외화증권	1	1,411	기타상품유가증권	12	54,635	상환채권	1	50,000	기업신용공여	25	674,925	기업신용공여	1	30,000	오염방지 및 관리	집합투자증권(기타형)	2	23,584	기업신용공여	3	30,000	집합투자증권(기타형)	3	137,234	기타상품유가증권	6	36,161	기타 친환경	기업신용공여	4	86,633	국내ETF	15	17,376	해외ETF	3	8,032	보건, 교육 등 공공서비스	외화증권	2	6,744	기타상품유가증권	26	43,899	기업신용공여	10	101,827	사회적 책임	국내ETF	1	692	기업신용공여	18	67,019	국내ETF	13	11,821	집합투자증권(주식형)	1	3,000	사회적 경제 기업	기타상품유가증권	1	105
구분	상품 수	금액(백만원)																																																																																					
지속가능한 농림수산업	국내ETF	2	7,097																																																																																				
	기타상품유가증권	1	1,868																																																																																				
	국내ETF	28	25,802																																																																																				
	해외ETF	7	2,144																																																																																				
	집합투자증권(기타형)	9	132,076																																																																																				
	외화증권	1	1,411																																																																																				
	기타상품유가증권	12	54,635																																																																																				
	상환채권	1	50,000																																																																																				
	기업신용공여	25	674,925																																																																																				
	기업신용공여	1	30,000																																																																																				
오염방지 및 관리	집합투자증권(기타형)	2	23,584																																																																																				
	기업신용공여	3	30,000																																																																																				
	집합투자증권(기타형)	3	137,234																																																																																				
	기타상품유가증권	6	36,161																																																																																				
기타 친환경	기업신용공여	4	86,633																																																																																				
	국내ETF	15	17,376																																																																																				
	해외ETF	3	8,032																																																																																				
보건, 교육 등 공공서비스	외화증권	2	6,744																																																																																				
	기타상품유가증권	26	43,899																																																																																				
	기업신용공여	10	101,827																																																																																				
사회적 책임	국내ETF	1	692																																																																																				
	기업신용공여	18	67,019																																																																																				
	국내ETF	13	11,821																																																																																				
	집합투자증권(주식형)	1	3,000																																																																																				
사회적 경제 기업	기타상품유가증권	1	105																																																																																				
FN-IB-410a.3	해당 산업과 ESG 요소 통합 접근법	N/A	<p>NH투자증권은 NH농협금융 지주가 선포한 'ESG 트랜스포메이션 2025' 비전을 실천하고 ESG 경영 체계를 강화하기 위해 ESG위원회를 신설(2022년 3월)하였습니다. 지속가능협의회에서는 ESG 관련 협의를 진행하고 있으며 ESG추진부에서는 ESG 추진과제 관리를 수행하고 있습니다.</p> <p>또한 NH투자증권의 금융활동이 환경과 사회 등에 미치는 영향을 선제적으로 관리하기 위하여 환경사회 투자정책을 제정하였습니다. NH투자증권이 규정한 ESG 기준에 의한 비재무적 분석을 통하여 종합적인 투자 판단을 하고 있습니다. 관련 내용은 'p.41-43'에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>NH투자증권의 리스크 관리는 리스크관리본부에서 전담하고 있습니다. 재무리스크 뿐만 아니라 비재무리스크인 환경리스크와 ESG리스크까지 관리하고 있으며 효과적인 리스크 관리를 위해 5개의 의사결정 기구를 운영하고 있습니다. 리스크 관리 관련 정보는 'p.87-88'에 상세히 기술하였습니다.</p> <p>NH투자증권은 기후변화에 대응하고 탈석탄금융을 실천하기 위해 탄소배출 관련 전담 부서인 탄소금융팀(2023년 1월)을 신설하였습니다.</p>																																																																																				

비즈니스 윤리

코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응
FN-IB-510a.1	사기, 내부거래, 반부패, 시장 조작 등 기타 금융시장법 위반에 따른 금전적 손실의 총액	원	2022년 금융시장법 위반에 따른 금전적 손실액은 없습니다. 금융시장법 위반 사항에 대한 자세한 내용은 'p.113'에서 확인하실 수 있습니다.
FN-IB-510a.2	내부고발 정책 및 절차	N/A	NH투자증권은 다양한 채널을 통해 내·외부 신고제도를 운영하고 있으며, 이와 관련된 자세한 정책과 절차는 'p.86, p.112-113'에 공시되어 있습니다. 방문 면담, 우편, 전화, 팩스, 홈페이지 제보 센터 등 다양한 방법으로 신고할 수 있으며, 접수 후에는 준법감시인이 담당하여 조사를 진행하며 사고 관련자는 인사부와 감사실에 회부되는 등 신속하고 엄격하게 처리되고 있습니다.

직업적 성실성

코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응
FN-IB-510b.1	투자 관련 조사, 소비자가 제기한 불만, 민사소송, 기타 규제 위반 기록이 있는 직원의 (1)수 및 (2)비율	(1)명, (2)%	2022년 법규 및 금융규제를 위반한 직원은 0명입니다.
FN-IB-510b.2	주의의무를 포함한 직업 윤리 및 성실성과 관련한 중재와 조정 건 수	건	'p.112-113'에 NH투자증권의 신고채널에 접수된 제보 건 수와 3개년도 법규 위반 사례를 공개하고 있습니다. NH투자증권은 사내 규정 위반 경위에 대해 철저한 조사와 사후처리를 통해 재발을 방지하고 있습니다.
FN-IB-510b.3	주의의무를 포함한 직업 윤리 및 성실성 관련 소송으로 발생한 금전적 손익	원	2022년에 진행중인 소송은 0건입니다. 앞으로도 이와 관련된 사안은 투명하게 공시할 계획입니다.
FN-IB-510b.4	주의의무를 포함한 직업적 윤리 및 성실성 이행을 위한 정책	N/A	NH투자증권은 기업으로서 준수해야 할 경제 및 법적 책임수행을 포함한 사회적 통념으로 통용되는 모든 윤리적 책임을 다하기 위해 노력합니다. 직업적 윤리와 성실성 이행을 위한 정책은 윤리강령과 임직원 행동강령에 명시하여 모든 구성원들이 준수하도록 합니다. 윤리의식을 내재화하기 위한 NH투자증권의 노력은 'p.85'에서 확인하실 수 있습니다.

활동 성과

코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응
FN-IB-000.A	거래의 수와 금액 (인수·자문서비스·증권화 거래별 구분) * 신디케이트 거래의 경우 당사에 해당하는 부분만 반영	건, 억 원	IPO 인수: 15건 / 4,208억 원 회사채 인수: 197건 / 60,729억 원 유상증자 인수주선: 19건 / 23,300억 원 기업인수/매각 금융자문: 182억 원

체계적인 리스크 관리

코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응				
FN-IB-550a.1	분류별 국제 금융상의 중요 은행 (G-SIB, Global Systemically Important Bank) 점수	Basis points(bps) <sup>1)</sup>	해당사항 없음				
FN-IB-550a.2	자본적정성평가, 장기 사업전략, 기타 사업활동에 대한 스트레스 테스트 방식 및 결과	N/A	<p>NH투자증권은 매 반기마다 통합 위기상황 분석을 정기적으로 실시합니다. NH투자증권의 통합 위기상황 분석은 '시나리오 설정-위험량 산출-손익 분석-자본비율 분석-보고 및 활용'의 5단계로 이루어져 있습니다. 이를 거쳐 산출된 분석 결과는 리스크관리위원회에 보고되어 경영·자본·자금·리스크 관리계획 등에 활용됩니다.</p> <p>자본적정성과 내부자본의 위기단계판단은 거시경제지표의 변화에 따라 변동되는 리스크요인(부도율, 부도시손실률, 신용환산율)을 고려하고, 유동성의 경우는 유동성 경색을 고려합니다. 위기상황 판단지표는 『악화 1년차 시나리오』에 의해 시행한 위기상황분석 결과를 활용하여 파악한 위기단계(주의-경계-심각)에 따른 조치계획을 이행합니다. 각 단계별로 위험가중자산 분배, 경영계획 및 성과목표 조정, 자본확충 등을 통해 자본적정성을 개선하며, 유동성의 경우 위기대응조직 가동, 회사채 발행 및 자산 유동화 등을 고려하여 위기에 대응합니다.</p> <p>시나리오를 선정하기에 앞서 경제 상황을 고려하고 주요 리스크 요인을 감안하여 시나리오 설정 변수를 선정하며, 이 후 위기상황 단계별로 '내부정의 시나리오(미래 위험발현 수준에 따른 기준)와 '역사적 시나리오(실제 사건 기준)로 구분합니다. 또한 상황의 정도에 따라 기본, 악화 및 심각 시나리오를 적용하는데 시나리오 설정 방법은 모험추정과 주관적 판단에 의해 구분됩니다. 하지만 기본 시나리오 설정에 있어서는 주관적 판단을 최대한 배제합니다.</p> <table border="1"> <tr> <td>기본 시나리오 설정</td> <td>VAR모형의 추정치와 각 변수의 오차간간 분산-공분산행렬을 활용하여 설정</td> </tr> <tr> <td>악화 및 심각 시나리오 선정</td> <td>기본 시나리오 설정 후 단계별로 가정을 추가하여 악화 및 심각 시나리오를 설정-민간소비지출, 재화 및 서비스 수출에 대한 충격이 복합적으로 작용하는 상황 가정·모형을 통해 충격을 반영하기 어려운 변수의 경우 n표준 편차 충격을 가정</td> </tr> </table> <p>* 주택매매가격지수, 국고채 수익률 등 GDP추정모형에 포함되지 않는 지표는 SVR모형을 통해 추정합니다.</p> <p>원화 및 외화 유동성 위기상황 시나리오의 경우, NH투자증권은 내부 리스크관리위원회에 보고된 유동성 위기상황 시나리오를 사용하며 이는 LCR<sup>2)</sup> 기준을 기본 시나리오로 하여 내부위기, 시장위기, 결합위기를 가정한 시나리오를 추가적으로 적용합니다.</p>	기본 시나리오 설정	VAR모형의 추정치와 각 변수의 오차간간 분산-공분산행렬을 활용하여 설정	악화 및 심각 시나리오 선정	기본 시나리오 설정 후 단계별로 가정을 추가하여 악화 및 심각 시나리오를 설정-민간소비지출, 재화 및 서비스 수출에 대한 충격이 복합적으로 작용하는 상황 가정·모형을 통해 충격을 반영하기 어려운 변수의 경우 n표준 편차 충격을 가정
기본 시나리오 설정	VAR모형의 추정치와 각 변수의 오차간간 분산-공분산행렬을 활용하여 설정						
악화 및 심각 시나리오 선정	기본 시나리오 설정 후 단계별로 가정을 추가하여 악화 및 심각 시나리오를 설정-민간소비지출, 재화 및 서비스 수출에 대한 충격이 복합적으로 작용하는 상황 가정·모형을 통해 충격을 반영하기 어려운 변수의 경우 n표준 편차 충격을 가정						

<sup>1)</sup> Basis Point(bps) : 금리나 수익률을 나타내는 데 사용하는 기본단위로 100분의 1%을 의미

<sup>2)</sup> LCR (Liquidity Coverage Ratio): 바젤에서 은행의 단기 복원력을 높일 목적으로 심각한 위기상황에서도 30일간 은행 생존에 필요한 고유동성자산 보유를 요구하는 단기 유동성지표 (고유동성자산 보유 규모/향후 30일간 순현금유출액)



임직원 인센티브 및 리스크 부담

코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응
FN-IB-550b.1	중요 위험 책임자(MRTs) 선임에 따른 총 보수 변동률(인센티브 비율)	%	리스크 담당 임원의 성과보수는 회사 경영성과와 연동하는 것을 방지하기 위해 이연분(50%~60%)을 정액(현금)으로 지급*하고 있습니다. * 일반임원은 회사 주가에 연동하여 지급
FN-IB-550b.2	중요 위험 책임자(MRTs)의 인센티브 중 삭감이나 환수 조치 적용 비율	%	모든 임원에게 적용되는 성과보수 조치에 관한 규정을 정하여 운영하고 있으며(별도 MRTs만의 비율은 없음), 삭감이나 환수 조치가 필요할 경우 보수위원회 의결을 통해 진행하고 있습니다.
FN-IB-550b.3	거래자의 Level 3 자산 및 채권 <sup>3)</sup> 의 가격 책정에 대한 감독, 제어, 검증과 관련된 정책	N/A	<p>NH투자증권은 금융상품 평가기준을 정하고 회사가 보유하고 있는 금융상품 및 트레이딩 포지션<sup>4)</sup> 등 리스크를 관리하기 위한 평가 및 리스크 산출에 적용하고 있습니다. 평가주관부서는 금융상품의 평가에 이용되는 입력변수, 평가모델, 그 외 평가에 사용되는 정보를 거래부서와의 협의를 통해 선택하고 이를 주기적으로 갱신하여 관리합니다. 평가주관부서는 시장정보가 거래되는 시장의 변화 혹은 공정가치에 유의적인 정도에 따라 평가주관부서의 결정으로 공정가치서열(Level)을 변경할 수 있으며, 기 발행된 상품에 대해서는 재무관리부와 협의하여 합리성을 검토한 후 Level을 변경합니다.</p> <p>평가원칙은 한국채택국제회계기준(K-IFRS)을 따르며 당사가 발행한 파생결합증권 등 유가증권 형태의 상품은 자기신용도를 반영하고 발행통화별 당사 커브를 적용합니다. 이외의 상품은 해당 통화의 이자율·통화 스왑커브를 사용합니다. 환율을 고려해야 하는 상황에서는 평가환율은 현물환율을 적용하고, 환산환율은 매매기준율을 적용합니다.</p> <p>신용평가조정(CRA, Credit Risk Adjustment)은 당사의 거래상대방이 있는 모든 장외파생상품 거래에 적용하며 당사와 거래상대방의 신용위험을 모두 고려하여 산출합니다. 평가금액이 양수인 경우 거래상대방의 신용위험을, 평가금액이 음수인 경우 당사의 신용위험을 반영합니다. 신용평가조정금액은 상계약정별로 아래 산출식을 따라 계산하여 거래별로 배분합니다.</p> <p><b>예상손실(EL, Expected Loss)=EAD (Exposure At Default) X PD (Probability of Default) X LGD (Loss Given Default)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• EAD: 상계약정별 평가금액의 합계에서 담보평가금액을 조정하여 산출</li> <li>• 평가금액이 양수인 경우 Max(평가금액-수취담보평가금액, 0)</li> <li>• 평가금액이 음수인 경우 Min(평가금액-지급담보평가금액, 0)으로 산출</li> <li>• 담보평가금액은 BIS 기준에 따라 산정하여, 수취담보평가금액은 양수, 지급담보평가금액은 음수로 계산</li> <li>• PD산출 시 거래 상대방의 신용등급은 지주사 공통 신용등급을 우선적으로 적용하며 지주사 공통 신용등급이 없는 경우 외부등급을 환산하여 사용함. 평가 등급이 없을 경우 BB+로 대체함.</li> <li>• PD사용은 상계약정 단위로 거래를 합산하여 산출하기 때문에 만기를 특정할 수 없어 지주사에서 산출한 PD 중 거래상대방의 신용등급에 해당하는 만기 1년 PD를 사용함.</li> <li>• LGD(Loss Given Default)는 45%를 사용함.</li> <li>• 상계약정별로 산출된 CRA금액의 개별거래 배분 시, BIS Current Exposure 방식의 add-on 금액 비율에 따라 배분함.</li> </ul>

<sup>3)</sup> Level3 자산 및 채권: 유동성이 매우 낮거나 상품자체의 활성화된 시장이 존재하지 않아 가치 측정이 힘들기 때문에 회사가 주관적 판단에 따라 가치를 결정하는 자산과 채권.

<sup>4)</sup> 트레이딩 포지션: 트레이딩 의도(Trading intent)를 가지고 보유하거나 다른 트레이딩 포지션을 헤지하기 위해 보유하는 금융상품 포지션을 의미함.

# UNGC

NH투자증권은 2011년 9월 유엔글로벌콤팩트(UNGC, United Nations Global Compact)에 가입하여 인권, 노동규칙, 환경 그리고 반부패로 이루어진 4대 분야의 10대 원칙을 준수하고 있습니다. 각 원칙에 대한 활동 내용은 해당 지속가능통합보고서에 공시되어 있으며, 아래를 통해 상세한 보고 페이지를 확인할 수 있습니다.



구분	10대 목표	보고 영역	페이지
인권	원칙 1: 기업은 국제적으로 선언된 인권보호를 지지하고 존중해야 한다.	Social Part	71
	원칙 2: 기업은 인권 침해에 연루되지 않도록 적극 노력한다.	Social Part	71
노동규칙	원칙 3: 기업은 결사의 자유와 단체교섭권의 실질적인 인정을 지지하고,	Social Part	73
	원칙 4: 모든 형태의 강제노동을 배제하며,	Social Part	71
	원칙 5: 아동노동을 효율적으로 철폐하고,	Social Part	71
	원칙 6: 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.	Social Part	71
환경	원칙 7: 기업은 환경문제에 대한 예방적 접근을 지지하고,	Environmental Part	54-59
	원칙 8: 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행하며,	Environmental Part	54-59
	원칙 9: 환경친화적 기술의 개발과 확산을 촉진한다.	Environmental Part	54-59
반부패	원칙 10: 기업은 부당취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다.	Social Part	85-86

# UN SDGs

NH투자증권은 UN이 발표한 지속가능발전목표(SDGs, Sustainable Development Goals)를 고려한 사업활동을 이행함으로써 국제사회의 지속가능한 발전에 기여하고 있습니다.

구분	원칙	NH투자증권 활동	페이지
	Goal 1 모든 곳에서 모든 형태의 빈곤 종식	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 사회공헌단 운영</li> <li>• 함께하는 마을 만들기</li> </ul>	76
	Goal 2 기아 종식, 식량안보 달성 및 지속가능농업 강화	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 지역사회공헌(함께하는 마을 만들기)</li> <li>• 농가지원 '공감가게 기획전' 오픈</li> <li>• 중소농가 육성 크라우드 펀딩</li> <li>• 농촌마을공동체 지원사업</li> </ul>	76-78
	Goal 3 모든 연령층을 위한 건강한 삶 보장과 복지 증진	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 가족친화 제도</li> <li>• 안전보건 정책 및 관리</li> <li>• 임직원 심리건강 프로그램</li> </ul>	74-75
	Goal 4 포용적이고 공평한 양질의 교육 보장과 모두를 위한 평생학습 기회 증진	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 교육 장학제도</li> </ul>	72-73
	Goal 5 성평등 달성과 모든 여성 및 여아의 권익 신장	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 전문성과 다양성</li> <li>• 다양성 및 포용성</li> <li>• 임직원 다양성</li> <li>• 공정한 채용 및 평가</li> </ul>	71-72
	Goal 7 모두에게 지속가능한 에너지 보장	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 그린에너지 ESG ETN 상장</li> </ul>	32
	Goal 8 지속적·포용적·지속가능한 경제성장, 완전하고 생산적인 고용과 모두를 위한 양질의 일자리 증진	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 고용 안정화와 인재 확보</li> <li>• 임직원 채용 및 평가</li> </ul>	72
	Goal 9 회복력 있는 사회기반시설 구축, 포용적이고 지속가능한 산업화 증진과 혁신 도모	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 디지털 취약계층 서비스 접근성 확대</li> <li>• 디지털케어 서비스</li> </ul>	64, 69
	Goal 10 국내 및 국가 간 불평등 감소	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100세 시대 인생 대학</li> <li>• 다양한 가족 형태 지원</li> </ul>	63, 74
	Goal 12 지속가능한 소비와 생산 양식의 보장	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ESG 채권 발행</li> <li>• 상생채권신탁시스템 운영</li> </ul>	42-43
	Goal 13 기후변화와 그로 인한 영향에 맞서기 위한 긴급 대응	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 환경사회 투자정책</li> <li>• 애쓰자 캠페인: 61억 걸음 걷기 캠페인</li> </ul>	41, 56
	Goal 16 평화로운 사회 증진과 사법 접근성 확보, 제도 구축	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NH윤리경영 추진 기반</li> <li>• 윤리경영 시스템 강화</li> </ul>	85-86
	Goal 17 이행수단 강화와 지속가능발전을 위한 글로벌 파트너십 강화	<ul style="list-style-type: none"> <li>• UNGC(United Nations Global Compacts) 가입</li> <li>• 협회 가입 현황</li> </ul>	131, 137

# 제3자 검증의견서

## 2023 NH투자증권 지속가능경영보고서 독자 귀중

### 서문

한국경영인증원(KMR)은 2023 NH투자증권 지속가능경영보고서 (이하 “보고서”)의 제3자 검증을 요청 받았습니다. 보고서 작성과 정보에 대한 책임은 NH투자증권 경영자에게 있으며, 본 한국경영인증원의 책임은 계약 및 합의된 업무를 준수하고 검증의견서를 발급하는 데 있습니다.

### 검증 범위 및 기준

NH투자증권은 보고서에서 지속가능성과 관련한 조직의 성과와 활동에 대해 기술하고 있습니다. 검증팀은 국제적 검증 기준인 AA1000AS v3 및 KMR 검증 기준인 SRV1000을 적용하였으며, Type 2 방법 및 Moderate 수준의 보증 형태로 검증을 수행하였습니다. 즉, 검증팀은 AA1000AP(2018)에서 제시하는 포괄성(Inclusivity), 중요성(Materiality), 대응성(Responsiveness) 및 영향성(Impact) 원칙의 준수여부와 보고서에 기재된 하기 GRI 지표에 대한 데이터와 정보의 신뢰성 및 품질을 평가하였습니다. 이때 중요성 기준은 검증팀의 전문가적 판단(Professional Judgment)이 적용되었습니다.

GRI Standards 2021의 보고 요구사항 만족 여부에 대한 확인이 검증 범위에 포함되었으며, 이중 중대성 평가 절차를 통해 도출된 중요주체의 세부지표는 다음과 같음을 확인하였습니다.

- GRI Standards 2021보고 원칙
- 일반 표준(Universal Standards)
- 특정주제 표준(Topic Specific Standards)
  - GRI 205 : 반부패(Anti-corruption)
  - GRI 206 : 경쟁저해행위(Anti-competitive Behavior)
  - GRI 401 : 고용(Employment)
  - GRI 404 : 훈련 및 교육(Training and Education)
  - GRI 405 : 다양성 및 기회균등(Diversity and Equal Opportunity)
  - GRI 418 : 고객개인정보(Customer Privacy)

보고서의 보고경계 중 조직 외부 즉, NH투자증권의 협력사, 계약자 등에 대한 데이터와 정보는 검증범위에서 제외되었습니다.

### 검증방법

한국경영인증원 검증팀은 합의된 검증 범위에 대해 상기 기술된 검증기준에 따라 검증하기 위해 아래와 같이 검증을 진행했습니다.

- 보고서에 담긴 내용에 대한 전반적인 검토
- 중대성 평가 방법 및 결과 검토
- 지속가능경영 전략 및 성과정보 시스템, 프로세스 평가
- 보고서 작성에 대해 책임 있는 담당자와의 인터뷰
- 보고서 성과정보에 대한 신뢰성 평가, 데이터샘플링
- 금융감독원 전자공시시스템 등 독립적인 외부 출처 및 공공 데이터베이스를 기반으로 한 정보의 신뢰성 평가

### 제한사항 및 극복방안

검증은 NH투자증권에서 제공한 데이터 및 정보가 완전하고 충분하다는 가정을 기반으로 실시되었습니다. 데이터 검증은 NH투자증권에서 수집한 데이터에 대한 질의 및 분석, 제한된 형태의 표본추출방식을 통해 한정된 범위에서 실시되었습니다. 이를 극복하기 위해 전자공시시스템, 국가온실가스 종합관리시스템 등 독립적인 외부 출처 및 공공 데이터베이스를 참고하여 정보의 품질 및 신뢰성을 확인하였습니다.



# 온실가스 검증 성명서

## 검증결과 및 의견

검증팀은 문서검토 및 인터뷰 등의 결과를 토대로 NH투자증권과 보고서 수정에 대해 여러 차례 논의하였으며, 수정 및 개선권고 사항 반영을 확인하기 위해 보고서의 최종판을 검토하였습니다. 검증결과, NH투자증권의 보고서는 GRI Standards 2021의 보고방식에 따라 작성되었으며, AA1000AP(2018)에서 제시하고 있는 원칙 준수와 관련하여 부적절한 부분을 발견할 수 없었습니다. 원칙에 대한 본 검증팀의 의견은 다음과 같습니다

### 포괄성 원칙

NH투자증권은 이해관계자에 대한 조직의 책임에 대해 공약하고 이를 실천하기 위해 다양한 형태와 수준의 이해관계자 커뮤니케이션 채널을 개발하여 운영하고 있습니다. 검증팀은 이 과정에서 누락된 주요 이해관계자 그룹을 발견할 수 없었으며, 그들의 견해 및 기대 사항이 적절히 조직의 전략에 반영되도록 노력하고 있음을 확인하였습니다.

### 중요성 원칙

NH투자증권은 조직의 지속가능성 성과에 미치는 주요 이슈들의 중요성을 고유의 평가 프로세스를 통해 결정하고 있으며, 검증팀은 이 프로세스에서 누락된 중요한 이슈를 발견하지 못하였습니다.

### 대응성 원칙

NH투자증권은 도출된 주요 이슈의 우선순위를 정하여 활동성과와 대응사례 그리고 향후 계획을 포괄적이고 가능한 균형 잡힌 방식으로 보고하고 있으며, 검증팀은 NH투자증권의 대응 활동들이 보고서에 부적절하게 기재되었다는 증거를 발견하지 못하였습니다.

### 영향성 원칙

NH투자증권은 중대성 평가를 통해 파악된 주요 주제들의 직간접적인 영향을 파악하여 모니터링하고 있으며 가능한 범위 내에서 해당 영향을 정량화된 형태로 보고하고 있음을 확인하였습니다.

## 특정 지속가능성 성과정보의 신뢰성 및 품질

검증팀은 AA1000AP(2018) 원칙 준수 여부에 더해 지속가능성 성과와 관련된 경제, 환경, 사회 성과 정보에 대한 신뢰성 검증을 실시하였습니다. 해당 정보 및 데이터의 검증을 위해 담당자와 인터뷰를 실시하였으며, 데이터 샘플링 및 근거 문서 그리고 외부 출처 및 공공 데이터베이스를 통해 신뢰할 수 있는 데이터임을 확인하였습니다. 검증팀은 지속가능성 성과 정보에서 의도적 오류나 잘못된 기술을 발견하지 못하였습니다.

## 적격성 및 독립성

한국경영인증원은 ISO/IEC 17021:2015(경영시스템의 심사 및 인증을 제공하는 기관에 대한 요구사항)에 따라 문서화된 방침과 절차를 포함한 포괄적인 품질관리시스템을 유지하고 있습니다. 검증팀은 지속가능성 전문가들로 구성되어 있으며, 제3자 검증서비스를 제공하는 업무 이외에 NH투자증권의 사업활동에 영리를 목적으로 하는 어떠한 이해관계도 맺지 않은 독립성을 유지하고 있습니다.

2023.05. 대한민국, 서울  
대표이사

황은희



## 서문

(주)디엔비비즈니스어슈어런스코리아(이하, DNV)는 NH투자증권의 2022년도 온실가스 배출량에 대해 제한적 보증 수준 하에서 검증을 수행하였습니다. NH투자증권은 'ISO 14064-1:2018(온실가스 - 제1부 : 온실가스 배출 및 제거의 정량 및 보고를 위한 조직 차원의 사용 규칙 및 지침)', 'WRI/WBCSD GHG Protocol:2004', 'Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting Standard Accounting and Reporting Standard' 및 'IPCC Guidelines:2006'에 명시된 원칙에 근거한 온실가스 배출량 자료를 준비할 책임이 있으며, DNV는 본 검증성명서와 관련하여 계약 조건에 따라 검증 계약당사자를 제외한 제 3자에 대하여 어떠한 책임도 지지 않습니다.

## 검증 범위

본 검증에서 다루어진 온실가스 배출량은 NH 투자증권의 본사 및 국내 영업점의 2022년 직접 배출(Scope 1), 간접 배출(Scope 2) 및 기타 간접 배출(Scope 3)을 포함하고 있습니다.

- 조직경계: 본사 및 국내 영업점(인터넷데이터센터, 인재원, 어린이집 포함)
- 운영경계: Scope 1(고정연소, 이동연소), Scope 2(전력, 열), Scope 3(구매한 원료 및 서비스(용수), 자본재(용지, 카드발급), 임직원 국내·외 출장)

## 검증 방식

본 검증은 2023년 5월, 'ISO 14064-3:2019 (온실가스 - 제3부 : 온실가스 선언에 대한 타당성 평가 및 검증을 위한 사용 규칙 및 지침)'의 검증 원칙과 기준에 따라 수행되었습니다. DNV는 NH투자증권이 보고한 온실가스 배출량과 온실가스 인벤토리의 완성에 대한 검증 의견을 제시하는데 필요한 정보와 데이터를 얻기 위하여 검증 계획을 수립하고, 중요성 평가 기준 5%를 바탕으로 검증을 실시하였습니다. 검증 프로세스의 부분으로 다음 사항을 확인하였습니다.

- NH투자증권 2022년 온실가스 배출량 산정(엑셀 산정 틀)
- NH투자증권 온실가스 데이터 관리 및 수집, 배출량 산정 및 보고 프로세스

## 결론

온실가스 선언과 관련한 정보를 상기의 검증기준에 따라 검증한 결과, 부적절하게 산정되거나 중대한 오류를 포함하고 있다고 판단할 만한 사항은 발견하지 못하였습니다. NH투자증권의 2022년 온실가스 배출량은 아래와 같이 확인되었습니다.

NH투자증권의 2022년 온실가스 배출량				(단위: ton CO <sub>2</sub> e)
	직접배출(Scope 1)	간접배출(Scope 2)	기타 간접배출(Scope 3)	총 배출량
NH투자증권	1,074.577	6,306.785	437.664	7,819

※ 상기의 온실가스 배출량은 정수로 보고하기 위한 반올림치리로 인해 ± 1 tCO<sub>2</sub>e 미만의 차이가 발생할 수 있음.  
 ※ 총 배출량 = 직접배출(Scope 1) + 간접배출(Scope 2) + 기타 간접배출(Scope 3)

2023년 05월 24일  
대한민국, 서울

대표이사  
(주)디엔비비즈니스어슈어런스코리아  
이장섭

이장섭

본 외부 검증인의 검증성명서는 성명서 발행일(2023년 05월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 성명서 발행일 이후 본 성명서를 열람하는 시점 사이에, 온실가스 배출량 산정에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 본 검증성명서가 수정될 수도 있습니다.

## 2022 주요 수상내역

수상 일자	주최기관	수상 명
01.11	한경비즈니스	2021년 하반기 리서치 베스트 증권사 2021년 하반기 베스트 법인영업
01.12	연합인포맥스	제11회 연합인포맥스 금융대상 - 혁신상
01.26	더벨	2022 Korea Capital Markets thebell League Table Awards - Best Financial Bond House 2022 Korea Capital Markets thebell League Table Awards - Best Bond Deal (SB) 2022 Korea Capital Markets thebell League Table Awards - Best Bond Deal (ABS) 2022 Korea Capital Markets thebell League Table Awards - Best Rights Offering 2022 Korea Capital Markets thebell League Table Awards - Best Equity Deal
01.27	머니투데이	제19회 대한민국 IB대상 - 최우수 ECM 주관사
01.28	조선일보, FNGUIDE	ESG 리서치 우수 증권사
02.08	e대한경제	e대한경제 부동산 IB대상
02.15	한국경제신문, 마켓인사이트	제13회 한국 IB 대상 - 종합대상
02.23	더벨	2022 Korea Wealth Management Award 파생결합증권 부문 - 올해의 파생결합증권
03.15	매일경제	2022 매경 증권대상 - M&A 부문상
03.29	뉴스핌	2022년 제10회 뉴스핌 캐피탈마켓대상 - 베스트혁신금융상 (베스트IB(대체투자))
04.14	독일 하노버전시센터	2022 독일 i디자인어워드 금상 - UX 부문 - Bright 2022 독일 i디자인어워드 금상 - UI 부문 - Gretell 2022 독일 i디자인어워드 금상 - Communication 부문 - Rewind 2022 독일 i디자인어워드 금상 - 서비스 디자인 부문 - Groo 2022 독일 i디자인어워드 금상 - UI 부문 - Groo
04.20	머니S	2022 대한민국 리딩금융 ESG 어워드 - 증권 부문 최우수상
04.26	이데일리	2022년 이데일리 금융투자대상 - 디지털 혁신 부문 최우수상
04.29	기획재정부	2021년 하반기 우수PD 표창 기관표창 (NH투자증권)
05.10	헤럴드경제	2022 헤럴드 자본시장대상 - 자산관리대상
05.27	환경닷컴	2022 대한민국 모바일 대상 - 금상
05.27	ESG 행복경제연구소	ESG Korea Awards - ESG BEST 증권 부문 대상
06.09	매일경제신문, 한국펀드평가	제8회 퇴직연금대상 - 증권부문 최우수상
06.16	머니투데이	2022 머니투데이 대한민국 애널리스트 대상 종합 3위
07.19	한경비즈니스	2022년 상반기 베스트 증권사 최우수상 2022년 상반기 베스트 법인영업
09.28	과학기술정보통신부	제9회 코리아빅데이터어워드 - 비즈니스분야 금융 부문 대상
09.28	아시아투데이	2022 아시아투데이 금융대상 - 자본시장 부문 ESG경영 최우수상
10.25	아시아경제 기획재정부	2022 아시아스마트금융대상 - 최우수상 (고객친화 부문) 2022년 상반기 우수PD 표창 기관표창 (NH투자증권)
10.27	MTN머니투데이방송	100세대 연금저축계좌 - 한국금융소비자학회장상
11.01	헤럴드경제	제4회 헤럴드 투자대상 - 최우수 투자분석 (해외)
11.02	머니투데이	제10회 베스트 MTS 어워드 - 대상
11.23	고용노동부	2022 일·생활 균형 컨퍼런스 - 워라벨 실천 우수기업
11.23	이데일리	2022 이데일리 좋은 일자리 대상 - 일하는 여성이 행복한 기업 부문
11.24	한국경제TV	2022 글로벌 금융대상 - 해외주식 부문
11.28	이투데이	제12회 올해의 마켓리더 대상 - MTS 부문 우수상
12.06	아시아경제	2022 아시아자본투자대상 - 수탁 부문 최우수상

## 협회 가입 현황

주한상공회의소	준법감시협의회	한국증권법학회	한국증권기업연합회
SEOUL IB FORUM	한국감사협회	한국부동산개발협회	한국빅데이터학회
FOREX CLUB 회사	UN GLOBAL COMPACT	글로벌금융학회	도산법연구회
경영자총협회	서울외환시장운영협의회	자본시장연구원	배출권협의회
소액채권전담회원협의회	사모펀드운용사협의회	한국IR협의회	경영정보학회
증권금융회	한국거래소(연부과금)	서울이코노미스트클럽	온실가스국제감축산업협회
한국상장회사협의회	한국벤처캐피탈협회	한국리츠협회	
전국경제인연합회	퇴직연금발전협의회	한국자본시장연구원	
상장회사감사회	한국연금학회	서울파이낸스포럼	



 NH투자증권