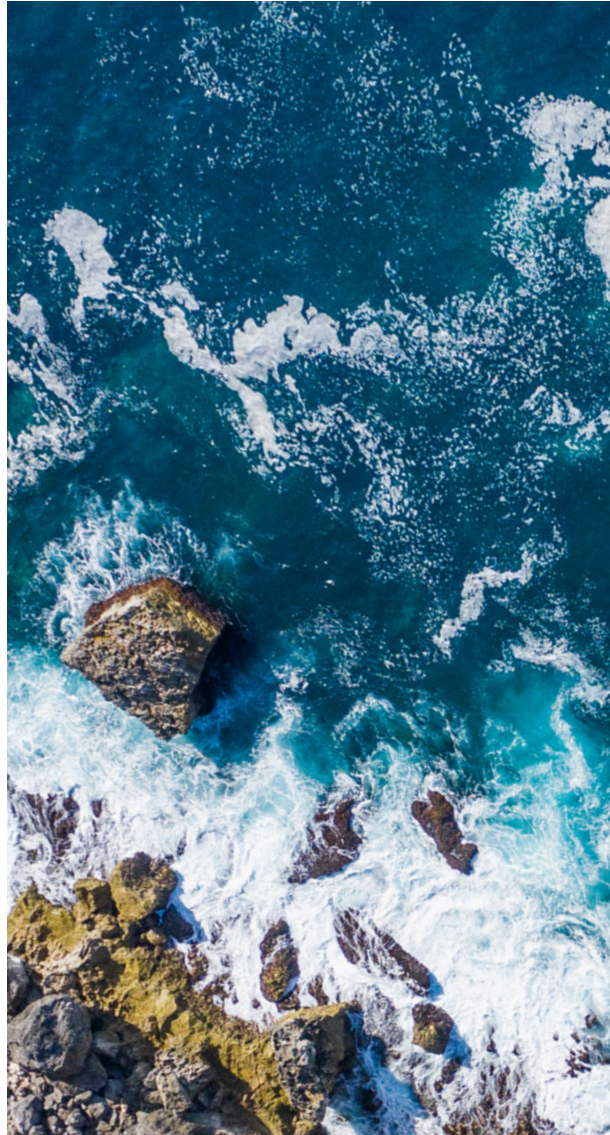


한국투자 금융지주

TRUE-SUSTAINABILITY
KOREA INVESTMENT HOLDINGS

2024 한국투자금융지주 지속가능경영보고서

CONTENTS



INTRODUCTION

About This Report	04
CEO Message	05
한국투자금융그룹 소개	06
글로벌 네트워크	13

WAY TO ESG

ESG 경영전략	15
ESG 전담조직	16
2022-2023 중대 이슈 분석	18
이해관계자 참여	22

ENVIRONMENT

기후변화 대응 (TCFD Report)	24
친환경 경영활동	36

SOCIAL

인권 존중	41
인적자본 관리	45
정보보안 및 개인정보 보호	49
책임있는 투자 실천	53
금융 소비자 권익 보장	57
포용적 금융 실천 및 기여	62

GOVERNANCE

기업 지배구조	69
주주권리 보호	76
윤리 경영	78
통합 리스크 관리	85

APPENDIX

ESG Facts & Figures	90
GRI Index	105
SASB Index	110
ISSB Index	111
협회 및 가입단체 현황	115
제 3자 검증의견서	116

INTRODUCTION

About This Report
CEO Message
한국투자금융그룹 소개
글로벌 네트워크

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

 Korea Investment Holdings Co., Ltd.
Sustainability Report 2024

INTRODUCTION

About This Report	04
CEO Message	05
한국투자금융그룹 소개	06
글로벌 네트워크	13

About This Report

CEO Message

한국투자금융그룹 소개

글로벌 네트워크

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

About This Report



INTERACTIVE PDF

2023 한국투자금융지주 지속가능경영보고서는 독자의 이해를 돕기 위해 보고서 내 관련 페이지로의 이동과 연관 웹페이지 바로가기 등의 기능이 포함된 인터랙티브 PDF로 발간되었습니다.

- [☰ 홈 페이지](#)
- [☰ 목차 페이지](#)
- [↻ 직전 페이지](#)
- [⏪ 이전 페이지](#)
- [⏩ 다음 페이지](#)
- [🔗 관련 사이트](#)
- [📌 참조 페이지](#)

보고 개요

한국투자금융지주는 ESG경영 이념을 전 계열회사로 넓히고 ESG 관련 활동과 성과를 투명하게 공개하고자 그룹 전사 차원의 지속가능경영보고서를 발간하고 있습니다. 금번 발간하는 지속가능경영보고서는 세번째로 발간하는 전 그룹사 차원의 보고서입니다. 한국투자금융지주는 매년 지속가능경영보고서를 발간함으로써 향후 중장기 ESG전략과 이행활동, 성과 및 계획을 매년 이해관계자와 공유하고 소통하고자 합니다.

보고 범위 및 기간

이 보고서는 2022년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 기간동안 한국투자금융지주와 10개의 계열회사(한국투자증권, 한국투자신탁운용, 한국투자저축은행, 한국투자캐피탈, 한국투자밸류자산운용, 한국투자리얼에셋운용, 한국투자파트너스, 한국투자부동산신탁, 한국투자프라이빗에쿼티, 한국투자엑셀러레이터)의 ESG 경영 활동과 성과를 다루고 있습니다.

Appendix 내 정량 데이터의 경우 2023년 12월 기준 한국투자금융지주와 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자신탁운용을 위주로 보고하였으며 보고 범위가 다를 경우 주석으로 표기하였습니다.

Appendix 상의 정량 데이터는 2020년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 내용을 포함하고 있습니다.

보고 원칙

이 보고서는 지속가능경영보고서의 글로벌 보고 기준인 GRI Standards 2021에 부합하도록 작성되었습니다. 재무성과는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 기준을 따르고 있으며, 연결재무제표 기준으로 작성하였습니다. 비재무성과의 경우, 기후변화 관련 정보 공개를 위한 TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 권고안, SASB Investment Banking & Brokerage 권고안, ISSB S2 Guideline을 반영하였습니다. 보고기준 상세 부합 내용은 106~115페이지에서 확인 가능합니다.

보고 검증

한국투자금융지주는 보고서의 객관성과 신뢰성을 확보하고 보고 품질을 향상시키기 위해 제3자 검증기관인 한국경영인증원(KMR)의 검증을 받았습니다. 세부 검증의견서의 내용은 116페이지에서 확인 가능합니다.

- 제 3자 검증사 정보
- 제 3자 검증사의 검증 기준/자격
- 검증 범위 및 수준

문의처

한국투자금융지주 경영지원실 02-3276-6400

koreainvestment@koreainvestment.com

CEO Message

존경하는 이해관계자 여러분,
한국투자금융그룹의 성장과 발전을 위해 늘 든든한 힘이 되어주시는
모든 이해관계자 여러분께 깊은 감사의 인사를 드립니다.



지난 2022년은 글로벌 경제와 증시의 불확실성이 커지며 경영의 어려움이 한층 깊어진 한해였습니다. 러시아·우크라이나 전쟁, 미·중 패권 경쟁 등 국제적으로 부정적인 현안들이 계속되는 와중에 가파른 물가 상승과 고강도 통화 긴축 등이 겹치며 금융시장이 크게 불안한 모습을 보여왔습니다.

2023년도 여전히 지속중인 전쟁 및 전세계적인 인플레이션과 이에 대응하는 정부의 긴축정책 등이 겹치며 높은 불확실성이 유지되고 있으나 그 안에서도 출렁이던 금리가 점차 안정을 되찾는 등 다시 예전의 질서를 찾아가려는 움직임이 엿보이고 있습니다.

이러한 대내외적으로 어려운 환경 속에서도 한국투자금융지주는 시장 변화에 적극적으로 대응하며 자신감을 가지고 극복해 나가고 있습니다. 단기적 불확실성 보다는 변화의 장기적 흐름과 방향성에 주목하며, 한 걸음 더 성장하기 위해 노력하고 있습니다. 동시에 책임 있는 금융회사로서, 고객, 주주, 사회 등 한국투자금융그룹을 둘러싼 다양한 이해관계자들과 함께 성장하기 위해 그룹이 나아가야 할 방향에 대해 고민하고 있습니다.

이에, 한국투자금융그룹은 ESG 경영 강화를 통해 사회적 가치 창출에 기여하고자 하는 의지를 담아 2023년 지속가능경영보고서를 발간했습니다. 그룹 차원에서 각 계열회사들의 ESG 관련 노력들과 성과들에 대한 정보를 제공하는 동시에, 국내 유일의 금융투자업 중심의 금융지주회사라는 특성을 살려 한국투자금융지주만의 차별화된 ESG 목표와 실천을 위한 장기 로드맵을 제시하고자 합니다.

한국투자금융지주는 “더 나은 미래를 위한 금융(We invest for a better future)”이라는 비전을 실천하기 위해, 먼저, 고객 권익보호 강화 및 혁신 성장 지원을 위한 금융 생태계 구축 등 금융을 통한 사회 가치 창출을 위해 노력하겠습니다. 또한, 탈석탄 및 탄소중립 선언과 동시에, 친환경 금융상품 투자 확대를 통해 친환경 금융지원 체계로 적극 전환하겠으며, 마지막으로 ESG 금융 관리 체계의 강화 및 투명한 ESG 정보 공시로 지속가능한 성장을 위한 지배구조를 강화하겠습니다.

한국투자금융지주는 모두가 신뢰하고 좋아하는 대표적인 브랜드가 될 수 있도록 지속가능경영의 확산과 실천을 위해 노력하겠습니다. 우리가 가장 잘 할 수 있는 금융을 통해 청년 창업을 활성화 하고 친환경 산업의 육성을 지원하는 등 사회적 가치를 높이는 일에 앞장서겠습니다. 한국투자금융지주가 한 걸음 더 성장할 수 있도록 이해관계자 여러분의 변함없는 관심과 성원을 부탁드립니다.

감사합니다.

한국투자금융지주 회장

김남구

한국투자금융그룹 소개

한국투자금융그룹은 국내외의 어려운 환경 속에서도 지속가능한 미래에 대한 도전을 지속하고 있습니다. 한국투자금융지주는 국내 유일의 투자은행 중심의 금융지주회사로서 증권, 자산운용, 저축은행, 캐피탈, 벤처캐피탈, PE, 부동산신탁 등 다양한 사업분야에서 선도적 입지를 구축하고 있는 금융 계열회사들을 보유하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 다각화된 사업 포트폴리오를 기반으로 그룹 차원의 핵심 경쟁력을 강화하고 글로벌 진출을 확대하는 동시에 경영의 효율성을 제고하며 성장 기반을 더욱 확고히 다져나갈 것입니다.

한국투자금융그룹 소유 구조도 (2023.12.31 기준)



한국투자금융그룹 소개

기업 경영철학



> 한국투자금융그룹 경영 이념

고객에게 기쁨을 주는 경영

고객은 사업기반이자 한국투자금융그룹의 존재 근거입니다. 항상 고객을 생각하며 일하고, 고객의 입장에서 판단하며, 고객을 기쁘게 하는 방향으로 경영하여 고객과 함께 발전해 나가도록 하겠습니다.



사람을 존중하는 경영

조직의 구성원을 하나의 독립된 인격체로 존중하고, 구성원이 일을 통해 우수한 인재로 성장할 수 있도록 적극 지원하겠습니다. 또한 구성원이 신바람 나게 일할 수 있는 환경을 조성하여 개인과 회사가 함께 발전해 나가도록 노력하겠습니다.

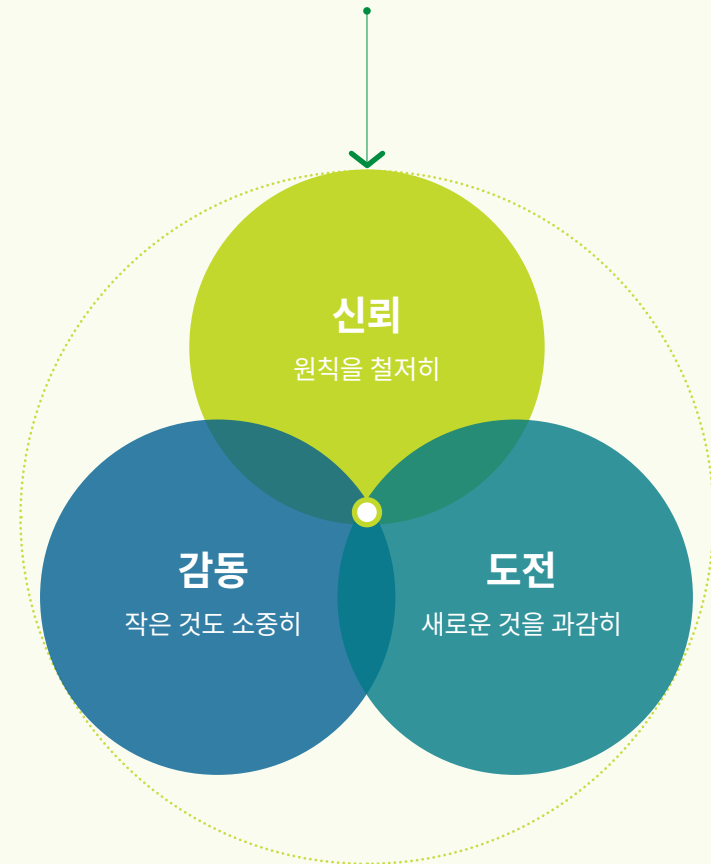


새로운 가치를 창조하는 경영

한국투자금융그룹은 고객에게, 사회에게 끊임없이 새로운 가치를 제공할 것입니다. 조직역량을 강화하여 보다 높은 이상과 탁월함을 추구하고 실현하는, 도전적이고 혁신적인 경영을 해 나가겠습니다.



한국투자금융그룹 핵심가치



한국투자금융그룹 소개

기업 기본정보

 <p>기업명 한국투자 금융지주</p>	 <p>대표이사 김남구</p>	<p>대의 ESG 평가 결과 (2023.12 기준)</p>  <p>Korea Institute of Corporate Governance and Sustainability</p> <p>한국ESG기준원</p> <p>B+</p>	<p>신용 정보 (2023.12 기준)</p> <p>회사채</p> <p>한국신용평가 NICE신용평가 한국기업평가</p> <p>AA- (안정적)</p>
 <p>설립일 2003.01</p>	 <p>업종 지주회사</p>	<p>MSCI</p>  <p>MSCI ESG Ratings</p> <p>B</p>	<p>기업어음 (CP)</p> <p>한국신용평가 NICE신용평가 한국기업평가</p> <p>A1</p>
<p>본사위치 서울시 영등포구 의사당대로 88</p>			

그룹 현황

분류	주요 회사	사업 내용
금융지주	한국투자금융지주	계열회사 관리 등과 이에 수반되는 업무
금융투자	한국투자증권	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 등과 이에 수반되는 업무
자산운용	한국투자신탁운용 한국투자밸류자산운용 한국투자리얼에셋운용	집합투자업, 투자자문 등과 이에 수반되는 업무
저축은행	한국투자저축은행	상호저축은행법에 따른 서민, 중소기업 대상 여/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무되는 업무
여신전문금융	한국투자캐피탈	시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등과 이에 수반되는 업무
부동산신탁	한국투자부동산신탁	부동산신탁업 및 이에 수반되는 업무
기타투자 및 기타 금융업	한국투자파트너스 한국투자프라이빗에쿼티 한국투자액셀러레이터 KIARA Advisors	창업투자 및 PEF투자, 헤지펀드 운용, 스타트업 투자 및 성장지원 등과 이에 수반되는 업무

한국투자금융그룹 소개

그룹 내 계열회사 소개

한국투자 증권
대표이사
김성환

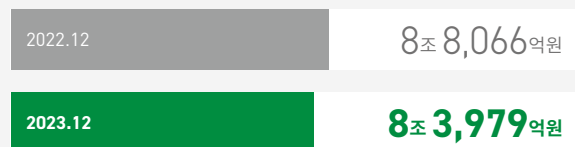
한국투자증권은 한국투자금융지주의 주력 계열회사로, 브로커리지, 자산관리, 투자은행(IB), 트레이딩 등 다각화된 수익모델을 갖추고 있는 대한민국 최고의 금융투자회사입니다. 대한민국 자본시장 발전을 위해 끊임없는 노력을 기울이는 것과 동시에 사회의 구성원으로서 사회적 가치 창출을 위한 ESG 경영에도 앞장서고 있습니다.

자산총액 변동 (K-IFRS 별도기준)



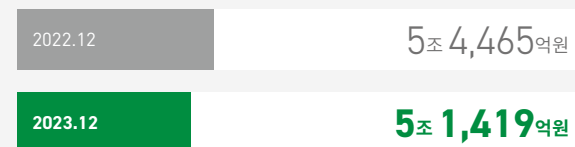
한국투자 저축은행
대표이사
전찬우

한국투자저축은행은 지역 기반의 친환경 금융 조력자로서 현지밀착경영을 추구하는 저축은행입니다. 한국투자저축은행은 설립 이래 저축은행의 설립목적에 충실하기 위해 지역 중소기업 및 소상공인 지원을 위한 각종 금융상품을 출시하였고, 중금리대출 시장에도 적극 진출하여 합리적인 금리 수준으로 신용공여를 제공하고 있습니다. 이렇듯 서민금융 혁신을 선도하는 동시에 체계적인 리스크 관리 시스템을 바탕으로 안정적인 성장을 지속하고 있습니다.



한국투자 캐피탈
대표이사
오우택

한국투자캐피탈은 기업여신을 주된 사업으로 하는 여신전문 금융회사입니다. 한국투자금융그룹 계열회사와의 시너지를 바탕으로 영업자산 증대를 통한 성장세를 지속해왔습니다. 최근에는 부동산 경기 저하 및 금리 상승에 대응하여 보수적인 영업전략을 통해 리스크 관리에 집중하고 있습니다. 또한 리테일 금융 상품 출시 및 투자금융 확대를 통한 사업다각화를 추진하고 있으며, 신기술투자조합 결성 및 운용을 통한 펀드 출자, 벤처기업 성장 지원 등 ESG 경영문화 확산에 참여하고 있습니다.



한국투자금융그룹 소개

그룹 내 계열회사 소개

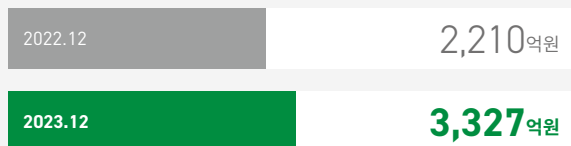


한국투자 부동산신탁
대표이사
이국형

한국투자부동산신탁은 체계적인 관리 시스템과 전문적인 부동산 개발 역량을 갖춘 종합 부동산 금융회사로서 2019년 5월 ‘국민과 함께하는 평생 부동산신탁’을 목표로 설립되었습니다.

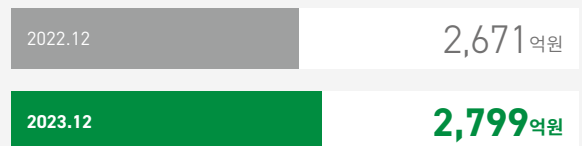
창립 이후 ESG 경영방침을 수립하여 다양한 ESG상품(ESG펀드 등) 투자, 사내 ESG 캠페인 추진 등 해당 분야의 다양한 활동을 진행 중입니다. 앞으로도 회사의 신사업 진출 및 부동산 시장의 변화에 대응함에 있어 ESG 요소를 적극 고려할 것이며, 부동산 신탁업계의 ESG 문화를 선도하는 회사로 발전해 나가겠습니다.

자산총액 변동 (K-IFRS 별도기준)



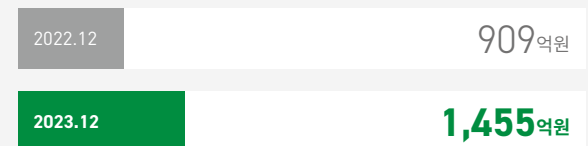

한국투자 신탁운용
대표이사
배재규

한국투자신탁운용은 국내 최초의 투자신탁회사로 49년의 역사를 자랑하는 대한민국의 대표 자산운용사입니다. 출시한 ESG 금융상품 중 주식형 펀드로는 ‘한국투자글로벌채안기업ESG펀드’, ‘한국투자ESG펀드’가 있으며, 채권형 펀드로는 ‘한국투자크레딧포커스ESG펀드’, ETF 로는 ‘ACE ESG 액티브 ETF’가 있습니다. ESG를 반영한 펀드의 출시를 통해 투자자들의 ESG 인식을 제고하고, 고성장 영역의 기업들의 지속가능한 성장을 지원하는 운용사가 되기 위해 노력하겠습니다.




한국투자 리얼에셋운용
대표이사
김용식

한국투자리얼에셋운용은 부동산, 특별자산에 특화된 대체전문 자산운용사입니다. 태양광, 풍력발전에 투자하는 ‘그린뉴딜 에너지펀드’, ‘신재생에너지펀드’를 운용중에 있으며, 폐기물 업체, 수처리업체에 투자하는 ‘그린뉴딜인프라펀드’가 있습니다. 향후 친환경 관련 인프라펀드 뿐만 아니라, 친환경인증을 받은 부동산에 투자하는 펀드로 투자를 확대할 계획입니다.



한국투자금융그룹 소개

그룹 내 계열회사 소개

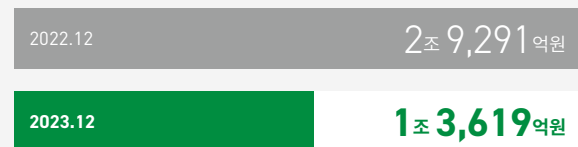


한국투자 밸류자산운용
대표이사
이석로

한국투자밸류자산운용은 기업의 내재가치가 저평가된 주식에 적극 투자하는 국내 최초 가치투자 전문 운용사입니다.

한국투자밸류자산운용의 '지속성장 ESG펀드'는 환경, 사회, 지배구조를 아우르는 ESG대표 펀드로서 2022 대한민국 펀드 대상 '국내주식ESG' 부문에서 '베스트 펀드상'을 수상하였습니다. 앞으로 ESG펀드를 지속적으로 출시하여 고객의 지속가능한 자산 증진에 앞장서고 일반 투자자의 ESG 인식 수준을 제고하기 위해 노력하겠습니다.

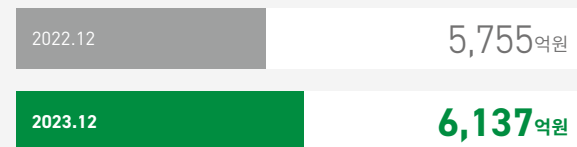
자산총액 변동 (K-IFRS 별도기준)




한국투자 파트너스
대표이사
황만순

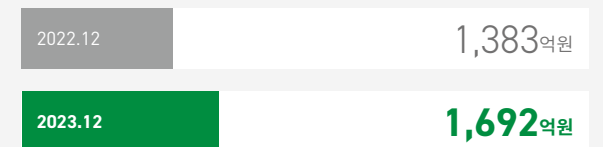
한국투자파트너스는 성장이 유망한 벤처, 중소기업을 발굴하고 투자, 육성하여 수익을 창출하는 벤처캐피탈, 사모투자(PE) 운용사입니다. 초기 벤처창업 투자에서 중기 이후 성장지원 투자까지 아우르며, 다양한 산업에서 사업 확장에 필수적인 네트워크 지원을 통해 투자 가치를 증대하고 있습니다.

한국투자파트너스는 지속가능한 성장을 위해 2021년 4월부터 별도의 ESG 운영 규정을 마련하였으며, ESG 비전 실천을 위하여 투자 프로세스 전반에 걸쳐 영역별로 이슈를 점검하고, 해당 점검 내용을 기반으로 ESG 현황을 분기별로 보고받는 등 지속적인 모니터링을 수행하고 있습니다. ESG 가치 실현이 회사의 주요 정책임을 이해하고, ESG 원칙을 충실히 반영한 책임투자를 이행해 나가겠습니다.




한국투자 프라이빗에쿼티
대표이사
김마이클민규

한국투자프라이빗에쿼티는 2023년 10월 기준 18개의 펀드, 약 3.7조 규모의 펀드를 운용하고 있는 기관전용 사모펀드 전문 운용사입니다. 회사는 ESG 규정을 제정하고 ESG위원회를 설치하여, 모든 투자프로세스 전반에 ESG 요소를 반영하여 투자의사결정을 하고 있습니다. 회사는 업계에서 선도적으로 환경/폐기물 투자를 수행하여 오고 있으며, ESG투자를 주요 목적으로 하는 블라인드 펀드를 결성하여 ESG 투자 분야를 더욱더 확대하고 있습니다.



한국투자금융그룹 소개

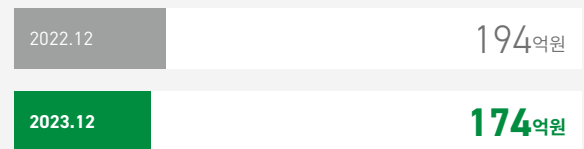
그룹 내 계열회사 소개



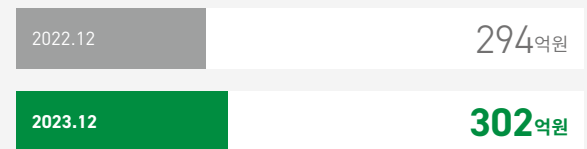
2021년 12월에 설립된 한국투자액셀러레이터는 자금유치 및 성장에 어려움을 겪는 스타트업에게 초기 투자와 액셀러레이팅 프로그램을 제공하여 성장을 지원하는 창업 기획자입니다.

ESG 경영의 일환으로 금융을 통한 사회적 가치 창출 및 사회 공헌을 수행하기 위해 설립되었습니다. 투자, 보육센터 및 성장 지원 프로그램을 통해 청년 창업 생태계 활성화에 공헌하며 한국투자금융지주 계열회사와의 시너지를 통해 최고의 투자, 성장 파트너가 되고자 합니다. 청년창업 활성화 및 성장 지원, 기후 위기 극복을 위한 친환경 기업 육성, 삶의 질 향상을 위한 바이오 산업 지원 및 다양한 기술을 활용해 사회 문제를 해결하고자 하는 BM에 대한 투자 등을 통하여 수익성과 공익성을 함께 추구합니다.

자산총액 변동 (K-IFRS 별도기준)



키아라 어드바이저스는 2008년 2월 싱가포르에 설립된 한국 최초의 역외 헤지펀드 운용사입니다. 주력펀드인 KIARA Asia Pacific Hedge Fund는 우수한 수익률을 바탕으로 운용 자산규모가 꾸준히 증가하고 있습니다. 근래 글로벌 투자자는 기업의 내재가치를 고려할 때, 재무적 요소를 넘어 비재무적 요소까지 함께 고려하고 있기 때문에, 투자 의사결정 과정에 ESG 요소를 추가하여 기업의 지속가능한 내재가치를 식별하여 투자할 것입니다



INTRODUCTION

- About This Report
- CEO Message
- 한국투자금융그룹 소개
- 글로벌 네트워크

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

글로벌 네트워크

한국투자금융그룹은 장기적이며 안정적인 글로벌 시장 진출을 위해 전진하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 미국, 홍콩, 베트남 등 전세계 8개국 23개의 해외법인을 운영하고 있으며, 글로벌 금융그룹으로의 성장과 수익원의 안정적인 다각화를 위해 그룹 내 현지법인들을 중심으로 한 사업 성과 확대에 주력하고 있습니다. 특히 최근 긍정적인 성과가 두드러지는 베트남, 인도네시아에서의 비즈니스 확대를 도모하고 있으며 스티펄 파이낸셜과의 협력을 통한 미국 인수금융시장 진출 등 선진국 시장에 대한 진출을 본격적으로 추진 중입니다. 이외에도 싱가포르, 홍콩, 뉴욕 등 글로벌 핵심 거점을 기반으로 한 네트워크 전략을 보완함으로써 한국투자금융그룹 전반의 글로벌 비즈니스가 더욱 가파르게 성장할 수 있도록 지원할 것입니다.



🇨🇳 중국

한국투자증권 북경사무소 | 북경투자자문사
한국투자신탁운용 상해사무소 | 상해현지법인
한국투자파트너스 상해사무소 | 상해현지법인
북경사무소 | 광저우사무소
청두사무소

🇺🇸 미국

한국투자증권 뉴욕IB법인 | 뉴욕현지법인
한국투자파트너스 미국현지법인
SF Credit Partners

🇬🇧 영국

한국투자증권 런던현지법인

🇸🇬 싱가포르

KIARA ADVISORS
한국투자증권 싱가포르현지법인
한국투자파트너스 싱가포르현지법인

🇮🇩 인도네시아

한국투자증권 인도네시아현지법인
인도네시아현지운용사

🇻🇳 베트남

한국투자증권 베트남현지법인
한국투자신탁운용 베트남현지법인

🇭🇰 홍콩

한국투자증권 홍콩현지법인

🇯🇵 일본

한국투자증권 동경사무소

WAY TO ESG

ESG 경영전략	15
ESG 전담조직	16
2022-2023 중대 이슈 분석	18
이해관계자 참여	22

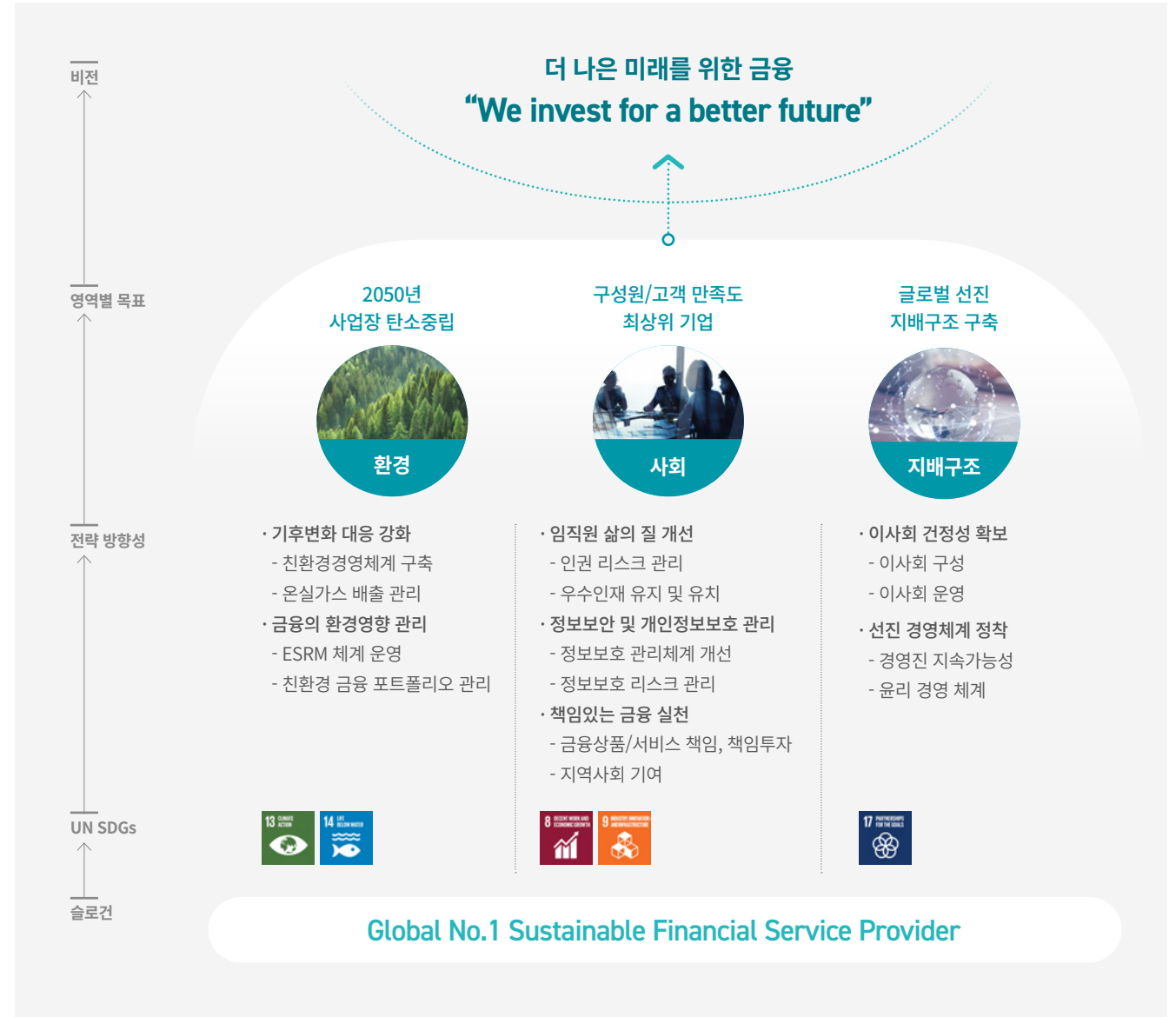
ESG 경영전략

한국투자금융그룹 ESG 경영전략

한국투자금융그룹은 2022년 ‘더 나은 미래를 위한 금융(We invest for a better future)’을 ESG경영 비전으로 설정하고, 2023년 ESG 경영 비전을 뒷받침하는 ESG 영역별 목표, 전략방향성을 설정하여 ESG 경영 전략을 구체화하였습니다. 한국투자금융지주는 그룹이 추구해야 할 ESG 방향성에 대해 고객, 그룹 계열회사 임직원, 투자자 등 다양한 내·외부 이해관계자의 의견을 수렴하여 전략방향성을 정비하고, 이를 기반으로 환경, 사회, 지배구조 각 영역을 대표하는 한국투자금융그룹의 영역별 목표와 한국투자금융그룹의 ESG 경영 내재화 및 고도화를 실현할 ESG 전략과제를 도출하였습니다.

한국투자금융지주는 친환경 투자 확대, 책임투자 강화, 윤리·준법 경영 등 금융업 내 핵심 ESG이슈를 분석하여 그룹 계열회사들에 ESG 전략과제로 전달하고, 그룹 계열회사들은 각 사의 기존 사업 및 기업 경영 구조와 연계가 높은 사별 핵심 ESG 이슈를 개선하기 위한 ESG전략과제를 적극 수행하여 그룹 ESG 경영 고도화에 일조할 계획입니다. 한국투자금융지주의 명확한 ESG 방향성 제시와 그룹의 적극적인 참여의 시너지로 머지않아 Global No.1 Sustainable Financial Service Provider로 발돋움할 수 있는 한국투자금융그룹이 되겠습니다.

한국투자금융그룹 ESG 경영비전



ESG 전담조직

한국투자금융그룹 ESG 전담조직

한국투자금융지주 ESG위원회

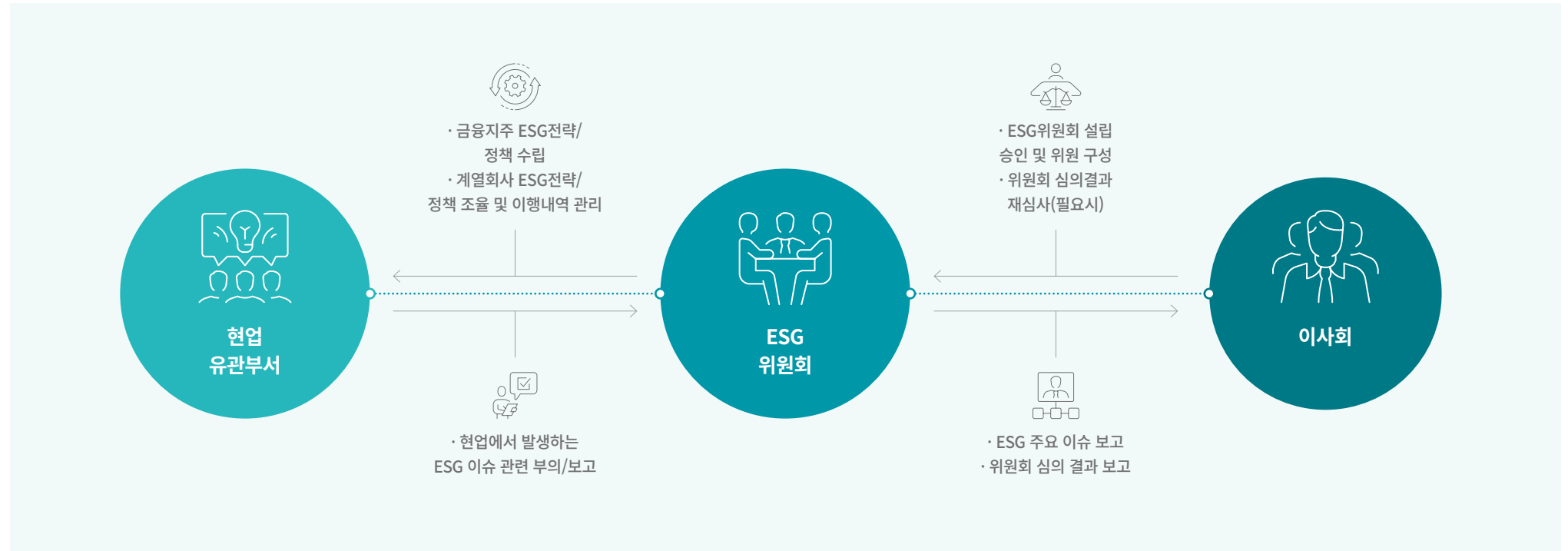
한국투자금융지주는 효과적인 그룹 ESG 경영 추진을 위해 먼저 기업지배구조의 ESG 경영에 대한 역할과 책임을 강화했습니다. 한국투자금융지주의 이사회는 그룹이 기존의 경영 방향성을 개선하는데 영향력을 미치는 주요 ESG 경영 관련 사항에 대해 보고받고 있으며, 보다 전문적이며 심도 있게 ESG 경영관련 안건을 검토하고 의결하기 위하여 2023년 3월 24일 주주총회를 거쳐 이사회 내 ‘ESG위원회’를

신설하였습니다. 이사회는 ESG위원회에 적절한 위원 구성을 담당하며 필요 시 위원회에서 심의된 결과를 재심사하고 있습니다.

지주 ESG위원회는 그룹 ESG 전략 및 정책 수립, 계열회사 ESG 관련 현황 파악 및 이행내역 관리, ESG 관련 의사결정이 필요한 사항에 대해 심의·의결하는 업무를 주로 담당합니다. 특히, ESG위원회는 매년 ESG 이슈에 대한 중대성 평가의 이행 프로세스와 평가 결과에 대해서

모니터링할 책임이 있습니다. 향후 지주 ESG위원회는 그룹 ESG 경영 관련 최고 의사결정기구로서 역할을 수행할 계획입니다.

ESG위원회 운영구조



ESG 전담조직

한국투자금융그룹 ESG TF

한국투자금융그룹 ESG 경영을 실질적으로 이행하고 성과를 도출하기 위해 한국투자금융지주와 그룹 전 계열회사의 경영기획 관련 부서 혹은 ESG 유관부서가 참여하는 ‘그룹 ESG TF’를 구축하여 운영하고 있습니다. 그룹 ESG TF는 국내 금융투자 산업이 당면한 주요 ESG 현안을 파악하여 한국투자금융그룹의 ESG 경영전략을 지속적으로 개선하고, 그룹이 대응해야 할 사항을 ESG 전략과제로 도출합니다. 도출된 전략과제를 각 TF 팀원들의 소속회사에 전달하고, 전략과제 수행을 지원하며, 전략과제 추진 실적 및 성과를 취합하는 역할을 맡고 있습니다. 한편, 그룹 ESG TF는 ESG 관련 투자자 요구사항, 금융당국의 ESG 관련 정보공시 요구사항, 외부 ESG 평가기관의 등급개선에 그룹 계열회사의 ESG 역량을 집결하여 효과적으로 대응하고 있습니다. 향후 한국투자금융지주와 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자신탁운용 등 주요 계열회사에 ESG 전담 조직 혹은 전담 인력을 배치하여 그룹 내 ESG 경영 전략과제와 성과의 소통이 원활하게 이루어질 수 있도록 개선할 예정입니다.

그룹 ESG TF에서 수립 혹은 재정립된 ESG 전략, 중장기 ESG 전략 목표와 그룹 계열회사의 주요 ESG 성과는 한국투자금융지주 대표 이사와 이사회 내 ESG위원회에 연 1회 이상 보고되고 있습니다. 특히 ESG 위원회는 그룹 ESG TF가 수립한 ESG 경영전략, ESG 중대 이슈 등 중요도가 높은 사안에 대해 의사결정을 이행합니다.

2023 한국투자금융그룹 ESG 경영 고도화 주요 성과



ESG 경영전략 재정립

- 그룹 ESG 전략방향성 재정립
- ESG 영역별 전략 목표, 전략과제 수립

[Way to ESG_한국투자금융그룹 ESG 경영전략](#)



그룹 2050 탄소중립 로드맵 구축

- 운영배출량 탄소 중립 추진 목표, 로드맵 수립
- 운영배출량 탄소중립 달성 이행 방안 계획

[ESG Highlights_01 그룹 2050 탄소중립 로드맵](#)



금융의 환경영향 관리 강화

- 금융배출량 산정
- 그룹 금융 상품 서비스에 대한 환경사회 리스크 관리 정책 (ESRM) 수립

[ESG Highlights_02 금융의 환경영향 관리 강화](#)



책임있는 투자 정책 수립

- 그룹 책임투자 정책 수립
- 그룹 ESG 투자 현황 모니터링

[ESG Highlights_03 책임있는 투자 실천](#)



2022-2023 한국투자금융그룹 중대성 평가

- 이종 중대성 평가 도입
- 주요 이해관계자 대상 중대성 평가 Survey 진행

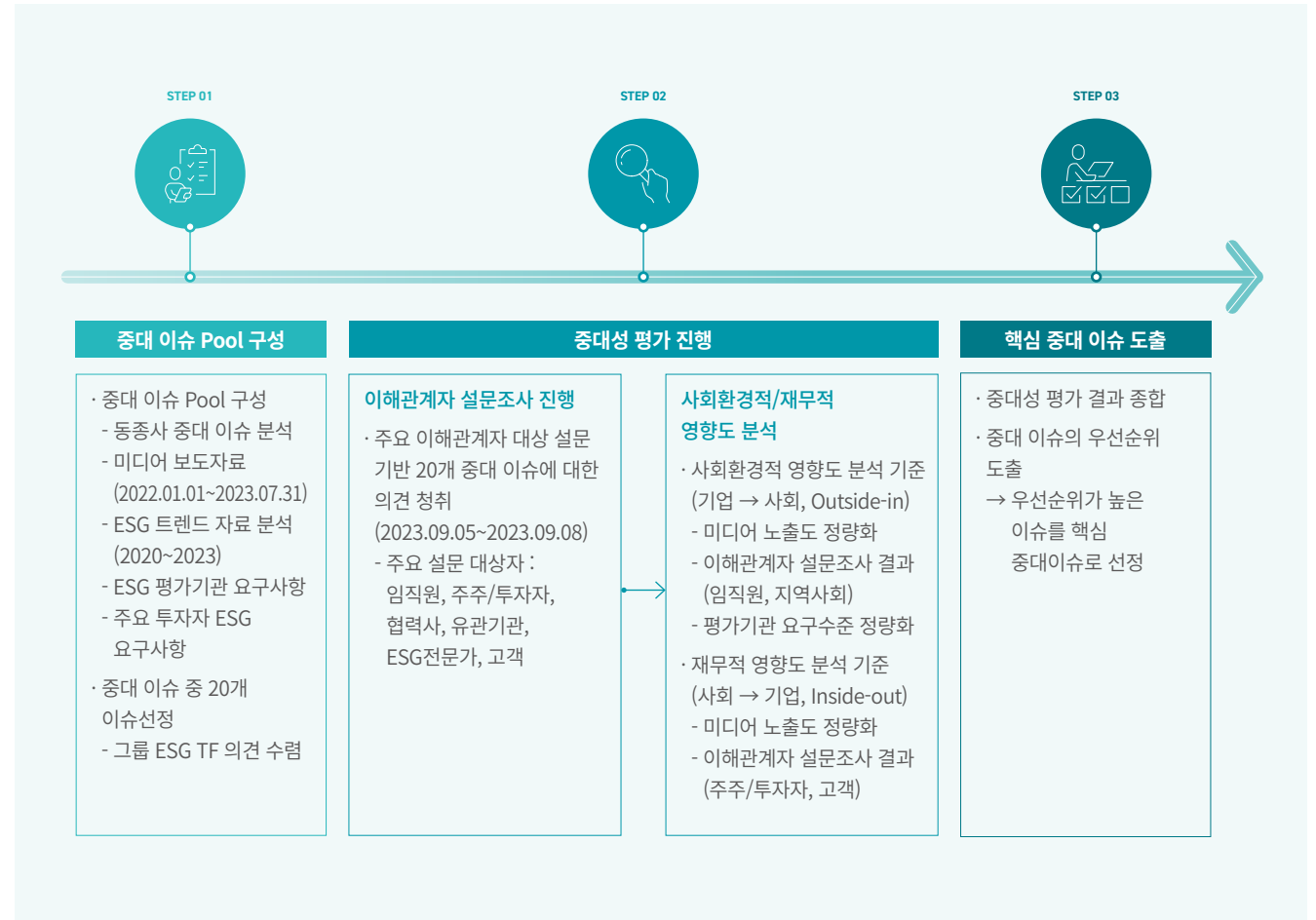
[Way to ESG_2022-2023 중대 이슈](#)

2022-2023 중대 이슈 분석

한국투자금융그룹의 ESG 경영 전략 개선과 향후 방향성 설정에 앞서 그룹이 속한 산업과 그룹이 포괄하는 계열회사들이 당면한 주요 ESG 이슈가 명확하게 식별되어야 합니다. 이에 한국투자금융지주는 2022년과 2023년 국내 금융투자 산업과 한국투자금융그룹 내 계열회사들의 중요 ESG 이슈를 선별하고 우선순위화 하기 위해 ‘2022-2023 중대성 평가’를 시행하였습니다. 금번 중대성 평가부터는 다수의 글로벌 ESG 정보공시 기준에서 도입을 권고하는 ‘이중 중대성 평가’ 방법론을 적용하였습니다. 이중 중대성 평가 방법을 활용하여 외부 환경·사회 요인이 기업 경영활동에 미치는 재무적 영향도(Outside-in)과 기업의 경영활동이 외부 환경·사회에 미치는 사회환경적 영향도(Inside-out)를 통합적으로 고려하고자 합니다. 중대성 평가로 우선순위가 높은 것으로 파악된 핵심 중대 이슈에 대해서는 보다 구체적인 대응 전략을 수립하여 이슈의 긍정적 영향은 극대화하고 부정적 영향은 완화할 수 있도록 노력하겠습니다.

중대성 평가 프로세스

한국투자금융지주는 한국투자금융그룹의 2022-2023 ESG 중대 이슈 pool의 구성을 위해 대내외 이해관계자들의 요구를 포괄적으로 분석하였습니다. 우선 동종사 ESG 중대이슈 분석, 미디어 조사, ESG 관련 전문기관 발간물 및 보고서, 외부 ESG 평가/공시 요구사항 등을 분석하여 중대 이슈 Pool을 구성하였습니다. 중대 이슈 Pool에서 최종적으로 한국투자금융그룹과 연관성이 높은 중대 이슈 20개를 선정하고, 해당 이슈에 대한 한국투자금융그룹 주요 이해관계자들의 의견을 수렴하고자 이해관계자 설문조사를 진행하였습니다. 중대 이슈 Pool 구성에 활용된 자료들과 이해관계자 설문조사 결과를 바탕으로 이중 중대성 평가 방법론을 적용하여 재무적 영향도와 사회환경적 영향도를 다각도에서 분석하여 핵심 중대 이슈 7개를 최종 선정하였습니다.



2022-2023 중대 이슈 분석

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ESG 경영전략

ESG 전담조직

2022-2023 중대 이슈 분석

이해관계자 참여

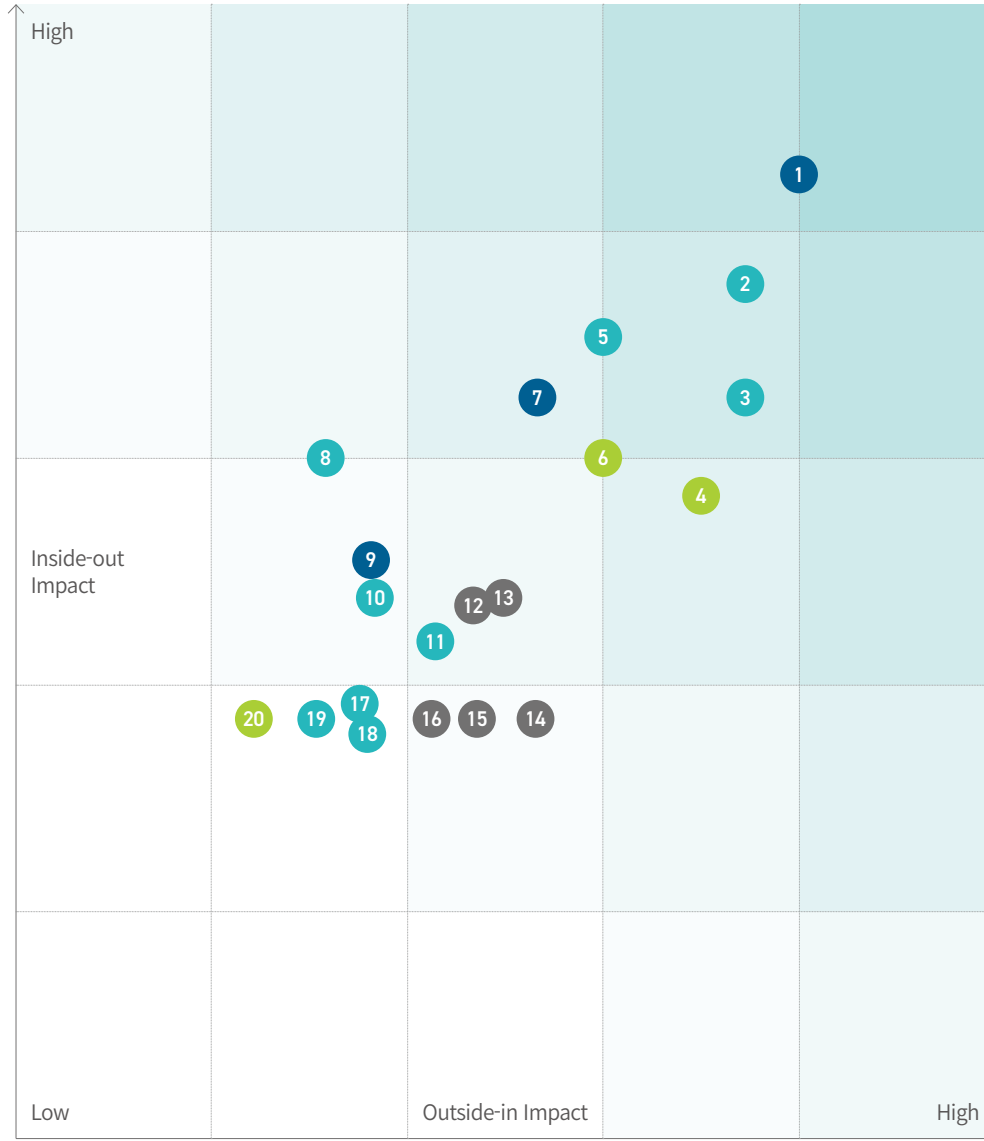
ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

중대성 평가 결과



한국투자금융그룹 핵심 중대 이슈

● 경제 ● 환경 ● 사회 ● 지배구조

순위	구분	중대이슈	재무적 영향도 (Outside-in)	사회환경적 영향도 (Inside-out)	보고 위치
1	경제	금융 사업 포트폴리오 다각화	High	Very High	p.62~63 ↗
2	사회	우수인재 확보 및 개발	High	High	p.45~47 ↗
3	사회	금융 소비자 보호	High	High	p.57~61 ↗
4	환경	친환경 투자 확대	High	Medium	p.55~56 ↗
5	사회	책임투자 강화	Medium	High	p.53~57 ↗
6	환경	기후변화 대응	Medium	Medium	p.24~35 ↗
7	경제	디지털화를 통한 금융투자 혁신	Medium	High	p.62~64 ↗
8	사회	지역사회 발전 기여			
9	경제	글로벌 시장 영향력 확대			
10	사회	조직문화 개선			
11	사회	개인정보보호 및 사이버보안 강화			
12	지배구조	윤리 · 준법경영			
13	지배구조	지배구조 건전성 제고			
14	지배구조	재무 & 비재무 통합 리스크 관리			
15	지배구조	공정한 성과평가 및 보상 실현			
16	지배구조	투명한 정보 공시			
17	사회	구성원 다양성 & 포용성			
18	사회	인권 보호			
19	사회	포용적 금융 실천			
20	환경	생물다양성 보전 기여			













2022-2023 중대 이슈 분석

핵심 중대 이슈 분석

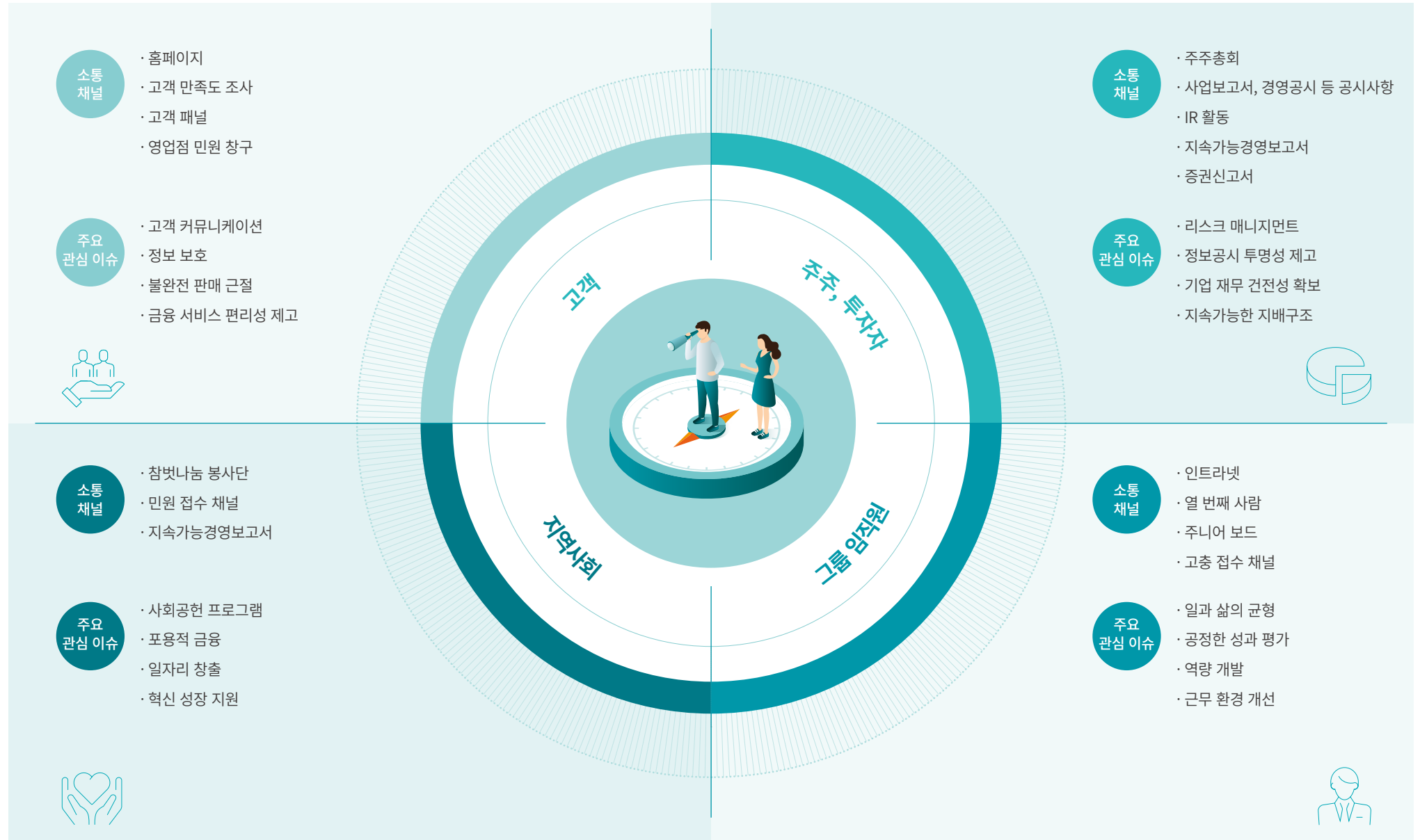
핵심 중대 이슈	주요 리스크/기회 요인	2022-2023 한국투자금융그룹 관리 방안	UN SDGs
금융 사업 포트폴리오 다각화 	리스크 · 급변하는 시장 대응 미흡으로 인한 고객층 유출 기회 · 사업 부문간 균형 잡힌 성장 및 수익 창출 · 글로벌 사업 확장을 통한 시장 영향력 확대	· 대체투자 전문 자산운용사 한국투자리얼에셋운용 설립 (2022.07) · 한국투자증권, 글로벌IB ‘Stifel Financial Corp.’과 합작회사 설립 (2022.09) · 한국투자신탁운용, 인도네시아 자산운용사 ‘KISI Asset Management’ 인수 (2023.01) · 한국투자증권, ‘인베스트 K-파이낸스:싱가포르 IR 2023’ 참석 (2023.05) · 한국투자증권, FY23 해외법인 순이익 전년 동기 대비 약 1,148% 증가 (2023.12)	 
우수인재 확보 및 개발 	리스크 · 동종산업 내 우수인재 영입 경쟁으로 인한 인재 확보 어려움 및 보유 인재의 유출 기회 · 임직원 역량 강화에 따른 서비스/상품 품질 개선	· 한국투자금융그룹, 공통 채용 Portal 운영 (2020~) · 한국투자금융그룹, CEO와 함께하는 채용 설명회 실시 (2020~) · 한국투자금융그룹, 코딩 전문 교육기관과 협업하여 DX 교육과정 공동 개발 (2022) · 한국투자금융그룹, 성과평가 및 보상 체계 일원화 (2022.09~) · 한국투자금융지주, 조직문화 개선 및 임직원 니즈 파악을 위한 임직원 만족도 조사 실시 (2023.09) · 한국투자금융그룹, 임직원 다양성 및 포용성 정책 수립 (2023.10)	  
금융 소비자 보호 	리스크 · 소비자 권리 침해로 인한 소송 리스크 · 불안전 판매로 인한 부정적 평판 확산 기회 · 소비자의 신뢰도 향상으로 인한 고객 만족도 향상	· 한국투자증권/한국투자저축은행, 고객 만족도 조사 시행 (2023) · 한국투자신탁운용/한국투자밸류자산운용, 금융소비자보호 내부통제 교육 실시 (2023) · 한국투자부동산신탁, 불안전판매/민원 발생 예방 교육 실시 (2023) · 한국투자증권, 불안전판매 예방교육 진행 (2023.09) · 한국투자금융그룹, 시스템 섀도우 방지를 위한 병렬적 IT시스템 구축 계획 검토	 
친환경 투자 확대 	리스크 · 탄소 다배출 산업 등의 투자 수익률 저하 기회 · 신규 친환경 투자/금융상품 개발 및 저변 확대 · 친환경 투자에 대한 정부 지원 수혜	· 한국투자증권, 탈석탄 선언에 따른 신규 석탄관련 투자 금지 (2020.08~) · 한국투자증권, 녹색채권 인수 규모 1조 4,467억원 (2022.01~2023.12) · 장기적 물리적/지리적 리스크 영향을 받을 가능성이 높은 기업/산업에 대한 배제 및 유의영역 설정 (2023.10) · 자산 포트폴리오 탄소 배출량 측정 (2023.10)	   

2022-2023 중대 이슈 분석

핵심 중대 이슈 분석

핵심 중대 이슈	주요 리스크/기회 요인	2022-2023 한국투자금융그룹 관리 방안	UN SDGs
책임투자 강화 	리스크 · 금융 포트폴리오 상의 환경·사회 리스크 선제 대응을 위한 수익률 낮은 금융 상품 투자에 따른 전체 수익률 저하 기회 · ESG 투자 규모 확대에 따른 장기적 투자 시장 점유율 확대 역량 확보 가능	· 한국투자밸류자산운용, 대한민국 펀드 대상 국내주식 ESG 펀드 부문 베스트 펀드상 수상 (2022) · 한국투자증권, ESG 채권 인수규모 약 4조 2,677억원 (2022.01~2023.06) · 한국투자신탁운용, ESG 펀드 수탁고 약 2조 3천억원 (2023.06) · 한국투자파트너스, ESG 분야 투자 잔액 약 1,712억원 (2023.06) · 한국투자금융그룹, 환경사회 리스크 관리(ESRM) 정책 수립 (2023.10) · 한국투자금융그룹, 책임투자 정책 및 프로세스 수립 (2023.10) · 한국투자증권, 기존 투자 심사 프로세스에 ESG 요소 도입(ESRM) 검토	  
기후변화 대응 	리스크 · 환경 관련 국내외 규제 강화 · 이상기후로 인한 영업점 운영 중단 시 영업손실 발생 기회 · 자발적탄소배출권(VCM) 등의 친환경 사업으로 인한 수익 창출 · 친환경 경영 이행으로 브랜드 이미지 제고	· 한국투자증권, 자발적 상쇄배출권 사업 추진 (2022.04~) · 한국투자파트너스, 전자서명 시스템 전환 (2022.07~) · 한국투자금융그룹, 2050 사업장 탄소중립 목표 수립 및 목표 달성을 위한 재생에너지 비중 확대 계획 수립 (2023.10) - 사육/지점 탄소배출량 측정 및 한도 도입 검토 - 녹색 프리미엄 활용 재생에너지 전환 계획 검토 - 향후 REC 가격 상승 고려 단기 조달 전략 수립 검토 · 한국투자금융그룹, 2030년 법인 차량 100% 친환경 차량 전환 목표 수립 (2023.10)	   
디지털화를 통한 금융투자 혁신 	리스크 · 온라인 금융서비스에 대한 고객 니즈 구체화 · IT기술의 발전으로 인한 금융산업 패러다임 변화 기회 · 금융상품에 대한 대고객 디지털 채널 확대에 의한 접근성 향상	· 한국투자증권, '모이다' 출시 (2022.01) · 한국투자증권, '한국투자MTS' 리뉴얼 버전 출시 (2022.07) · 한국투자증권/한국투자저축은행, 대고객 챗봇 서비스 고도화 (2022~) · 한국투자저축은행, 임직원 대상 현업 주도형 RPA 교육 실시 (2022~) · 한국투자금융그룹, RPA 자동화 업무 프로세스 전환 추진 (2022~) · 한국투자금융지주, 디지털혁신실 신설 (2023)	 

이해관계자 참여



전세계적인 기후위기에 대한 적극적인 대응이 보다 촉구되고 있는 이 시점, 한국투자금융그룹은 국내 선도 금융투자그룹으로서 환경경영의 책임을 다하고 글로벌 저탄소 경제로의 전환에 기여하고자 노력하고 있습니다. 한국투자금융그룹은 저탄소/친환경 산업에는 적극적으로 자금을 공급하고, 소비자에게는 친환경 금융상품 및 서비스를 제공함으로써 글로벌 저탄소 경제 전환을 위한 교두보 역할을 수행하고자 합니다.

 Korea Investment Holdings Co., Ltd.
Sustainability Report 2024

ENVIRONMENT



기후변화 대응 (TCFD Report)

24

친환경 경영활동

36

기후변화 대응

한국투자금융그룹은 글로벌 기후 위기에 대응하기 위해 2050 사업장 탄소중립 목표를 수립하였습니다. 한국투자금융지주는 중장기 탄소중립을 달성하기 위한 그룹의 전략을 글로벌 탄소중립 이니셔티브에서 제시하는 가이드라인에 따라 수립하고 탄소중립 실천 노력을 TCFD 권고안에 따라 체계적으로 공시합니다. 또한 그룹은 산업의 환경영향 저감을 위한 금융의 역할 및 책임을 인지하고 있습니다. 한국투자금융그룹은 기후 리스크를 보유한 기업 및 프로젝트의 영향력을 상세하게 조사하고 부정적 환경영향이 큰 사업에 자금 조달을 제한함으로써 지속가능성을 선도하는 금융을 지향합니다.

거버넌스

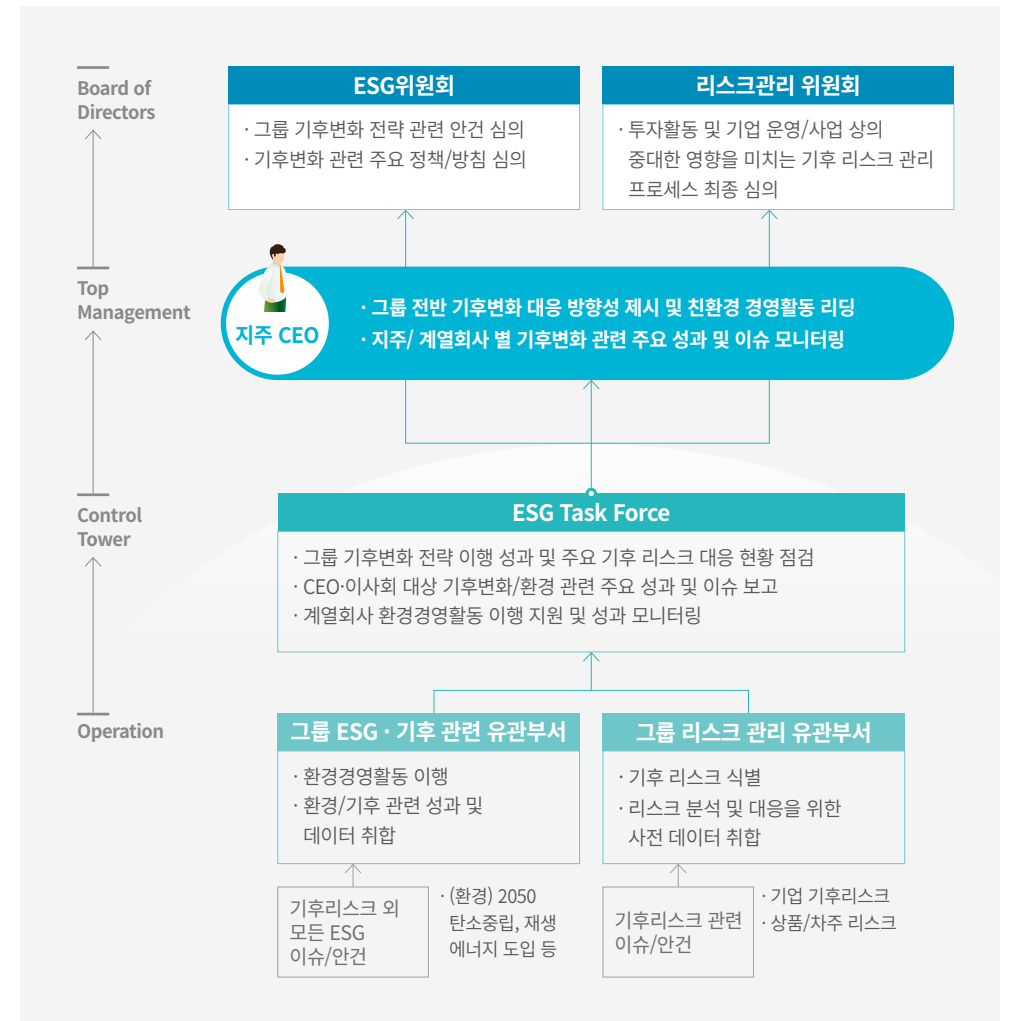
기후변화 대응 거버넌스

2023년 한국투자금융지주는 한국투자금융그룹 내 계열회사 차원의 적극적인 기후변화 대응 및 친환경 경영활동 이행을 위해 ESG위원회를 중심으로 한 환경경영체계를 구축하였습니다. 또한 ESG위원회가 주도하는 전 그룹 차원의 기후변화 대응 전략을 각 계열회사가 적극적으로 이행하고 확산할 수 있도록 그룹 차원의 Control Tower인 ESG TF를 결성하여 운영 중입니다.

한국투자금융지주의 ESG위원회는 한국투자금융그룹이 당면하는 기후변화 리스크 및 기회 전반을 발굴하고 기후변화 대응 중장기 전략을 수립 및 관리하는 그룹 내 최고 책임 기구입니다. 이에 지주의 ESG위원회는 그룹의 핵심적인 기후변화 관련 안건을 논의하며 관련 주요 정책/방침을 심의하고 주요 환경성과를 모니터링 하고 있습니다. 뿐만 아니라, 한국투자금융그룹은 투자 시의 기후변화 리스크를 보다 전문적이고 체계적으로 관리하기 위하여 리스크관리위원회와의 협력체계를 구축하였습니다. 투자활동 및 기업 운영/사업 상의 중대한 영향을 미칠 수 있는 기후 리스크에 대해서는 리스크관리위원회의 최종 심의 과정을 거침으로써 보다 철저한 기후 리스크 관리가 수행될 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.

또한 한국투자금융지주의 CEO는 한국투자금융그룹 친환경 경영의 중장기 방향성을 제시함으로써 전사 차원의 환경경영시스템 구축 및 이행과 비즈니스 영역 전반의 저탄소 전환을 리딩하고 있습니다. 이외에도, 한국투자금융그룹은 그룹 기후변화 대응 방향성이 전체 계열회사에서 보다 효과적으로 이행될 수 있도록 전사 차원의 ESG TF를 구축하였습니다. ESG TF는 각 계열회사의 기후변화 대응 현황 및 핵심 리스크를 모니터링하며 각 사별 환경경영 활동 이행을 지원하고 있습니다.

그룹 기후변화 대응 거버넌스 및 조직체계



기후변화 대응

전략

① 기후변화 리스크 요인

한국투자금융그룹은 TCFD에서 권고하는 리스크 식별/관리 방법론에 따라 기후 리스크를 전환 리스크와 물리적 리스크로 분류하고 있습니다. 전환 리스크란 각 국가 및 기관이 저탄소 경제로 전환함에 따라 수반되는 법률, 정책, 제도 등의 변화로 발생할 수 있는 리스크를 의미하며, 물리적 리스크란 홍수, 가뭄, 폭염 등과 같은 극심한 기상 이변 사태로 인해 발생가능한 리스크를 의미합니다. 한국투자금융그룹은 기후변화로 인한 전환 및 물리적 리스크와 그로 인해 발생할 수 있는 잠재적 재무영향을 분석하여 중장기 대응 전략을 수립하고 그룹 지주와 계열회사들의 상세 이행 현황을 모니터링 하고 있습니다.

기후 리스크	기후 리스크로 인한 잠재적 재무영향		한국투자금융그룹 대응방안	영향 시점*			
	단기	중기		장기			
전환	정책/규제	탄소 규제 및 기후 공시 의무 강화	<ul style="list-style-type: none"> 탄소 규제 강화로 인해 온실가스 감축을 위한 영업외 비용 증가 (재생에너지 인증서 구매 비용 등) 기후 공시 강화로 공시 수준 미흡 또는 불이행 시 벌금 발생 및 기업 가치 하락 금융당국 포트폴리오 배출량 공개 요구 미이행에 따른 기업 가치 하락 	<ul style="list-style-type: none"> 2050 그룹 탄소중립 목표 수립 (2023.12) 그룹 탄소배출량 측정 및 한도 도입 검토 그룹 사용 에너지 재생에너지 전환 계획 검토 지속가능경영 보고서 발간 (연간) 금융배출량 측정 및 결과 공시 (2023.12) 			
	법률	환경 관련 소송 발생	<ul style="list-style-type: none"> 환경 관련 부정적 판결 사례 및 그린워싱 이슈 발생 시 고객, 투자자, NGO 등의 법적 소송 제기로 소송 비용 및 소송 결과에 따른 벌금 발생 소송 결과에 따라 기업 가치 하락 	<ul style="list-style-type: none"> 환경사회 리스크 관리(ESRM) 정책 수립 (2023.10) 			
	기술	친환경 기술 전환	<ul style="list-style-type: none"> 기존 투자 자산 평가절하로 보유 자산 가치 하락 및 수익성 감소 	<ul style="list-style-type: none"> 한국투자증권, 탈석탄 선언에 따른 신규 석탄관련 투자 금지 (2020.08~) 			
	시장	소비 불확실성 증가	<ul style="list-style-type: none"> 친환경 금융 상품 공급 부족으로 인한 소비자 수요 감소 낮은 친환경 금융 포트폴리오 비중으로 인한 소비자 수요 감소 	<ul style="list-style-type: none"> 한국투자증권, 2022-2023 녹색채권 인수 규모 1조 4,467억원 (2022.01~2023.12) 한국투자신탁운용, ESG 펀드 수탁 약 2조 1천억원 (2023.12) 			
	평판	부정적 환경영향 관련 언론 보도 발생	<ul style="list-style-type: none"> 기업 브랜드 가치 하락에 따른 상품 및 서비스 수요 감소 투자 대상 기업의 부정적 환경 문제 발생 또는 환경적 책임이행요구 불이행 시 회사 평판 및 브랜드 가치 하락 	<ul style="list-style-type: none"> 한국투자금융지주, 그룹 ESG 경영전략 재정립 (2023.12) 기후 리스크 반영한 부도율(PD), 손실률(LGD) 도입 검토 			
물리	급성	홍수, 폭우 등 이상기후 빈도 및 강도 증가	<ul style="list-style-type: none"> 사업장 또는 데이터센터 침수에 따른 시스템 전산장애로 피해복구 비용 발생 및 영업이익 감소 	<ul style="list-style-type: none"> 대체 사업장 구축 검토 시스템 섀다운 방지를 위한 병렬적 IT시스템 구축 계획 검토 			
	만성	강수 및 기상패턴 변화 등 장기적 변화	<ul style="list-style-type: none"> 기온변화(최고기온 상승, 최저기온 하락)로 인한 사업장 운영 비용 증가 보유/투자하고 있는 자산 가치 하락으로 수익률 변동 	<ul style="list-style-type: none"> 한국투자신탁운용, 사업 연속성 보장을 위한 위기대응매뉴얼(BCP) 개정 (연간) 장기적 물리적/지리적 리스크 영향을 받을 가능성이 높은 기업/산업에 대한 배제 및 유의영역 설정 (2023.10) 			

*단기(~2025), 중기(2026~2030), 장기(2030~)

기후변화 대응

② 기후변화 기회 요인

한국투자금융그룹은 전지구적 기후위기 대응을 위한 금융투자산업의 역할 및 책임을 인지하고 있습니다. 이에 한국투자금융그룹은 전사적 차원에서 친환경 비즈니스 및 금융 상품·서비스 발굴 등의 기회 요인 도출을 위해 적극적으로 노력하고 있습니다. 한국투자금융그룹은 경쟁력 있는 친환경·저탄소 비즈니스에는 자금을 공급하고 소비자에게는 친환경 금융 상품 및 서비스를 제공함으로써 저탄소 사회로의 전환을 위한 교두보 역할을 수행하고자 합니다.

	기후 기회	기후 기회로 인한 잠재적 재무영향	한국투자금융그룹 대응방안	영향 시점*		
				단기	중기	장기
자원 효율성	기후기술의 발전에 따른 에너지 설비, 운송, 운영 효율성 증대	· 에너지 및 자원 효율성 향상을 통한 운영 비용 절감 · 친환경 차량 전환에 따른 차량 및 인프라 유지비용 감소	· 한국투자파트너스, 전자서명 시스템 전환 (2022.07~) · 2030년 법인 차량 100% 친환경 차량 전환 목표 수립 (2023.12)		●	●
상품 및 서비스	녹색 금융 상품 개발 확대	· 녹색 금융 상품 수요 증가에 따른 수익 증가 · 고객 수요를 반영한 민첩한 금융상품 친환경 전환으로 수익 증대 · 금융 상품 및 서비스 포트폴리오 다각화	· 한국투자증권, 탈석탄 선언에 따른 신규 석탄관련 투자 금지 (2020.08~) · 한국투자증권, 임팩트 투자 확장을 위한 AVPN ¹ 가입 (2022.07) · 한국투자증권, 2022-2023 녹색채권 인수 규모 1조 4,467억원 (2022.01~2023.12) · 한국투자신탁운용, ESG 펀드 수탁고 약 2조 1천억원 (2023.12)	●	●	
시장	탄소 관련 신시장 진출 (예. 자발적 배출권 시장 (VCM))	· 신시장 시장 진출을 통한 수익 확대 · 정부 및 개발은행 파트너십을 통한 자금원 확보	· 한국투자증권, 자발적 상쇄배출권 사업 추진 (2022.04~)	●	●	
회복 탄력성	재생에너지 프로그램 참여 및 에너지 효율 방안 적용	· 기업 회복탄력성 계획을 통한 시장 가치 증대 · 안정성 높은 지속가능한 금융 상품 및 서비스 제공을 통한 수익 증가	· 그룹 2050 사업장 탄소중립 목표 수립 및 목표 달성을 위한 재생에너지 비중 확대 계획 수립 (2023.12)	●	●	

*단기(~2025), 중기(2026~2030), 장기(2030~)

¹ AVPN: Asian Venture Philanthropy Network (아시아 내 최대 규모의 사회적 투자자 네트워크)

기후변화 대응

③ 기후 리스크 시나리오 분석

기후변화가 금융 산업환경의 주요 리스크 중 하나로 대두됨에 따라, 글로벌 주요국의 금융당국 및 규제기관은 기후 리스크 식별 및 관리를 금융투자기업의 의무사항으로 두어 각 기업의 적극적인 기후 리스크 모니터링 및 대응을 유도하고 있습니다. 이러한 글로벌 흐름에 따라 국내의 금융감독원 또한 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision, BCBS)의 원칙을 반영하여 금융권 ‘기후 리스크 관리 지침서’를 개정하고, 국내 10개 은행 및 보험사 등이 참여하는 ‘기후 시나리오 공동 작업반’과 함께 기후 스트레스 테스트를 진행하고 있습니다.

한국투자금융그룹 또한 기후변화가 그룹 전반에 미치는 영향을 식별하고 적극적인 대응전략을 마련하기 위하여 기후변화 시나리오 분석을 수행하였습니다. MSCI Climate VaR¹ 방법론과 NGFS 시나리오를 기반으로 전환 리스크를 분석하고, IPCC RCP 시나리오를 활용하여 그룹이 보유한 부동산 자산과 데이터센터의 물리적 리스크를 분석하였습니다. 한국투자금융그룹은 기후변화 시나리오 분석 과정에서 기후변화로 인해 그룹이 직면할 수 있는 물리적 리스크와 저탄소 경제로의 이행 과정에서 발생하는 전환 리스크를 분석하였으며, 기후변화로 인해 한국투자금융그룹, 포트폴리오 차주 및 피투자회사가 잠재적으로 직면할 수 있는 사회적 비용을 분석하여 재무적 영향을 평가하였습니다.

한국투자금융그룹 기후 리스크 시나리오 분석 개요

유형	분석 대상	분석 기준	적용 시나리오
전환 리스크	<ul style="list-style-type: none"> 한국투자금융그룹 2022년 사업장 탄소배출량 자산 포트폴리오 탄소배출량² 	2022년 말 자산 기준, 2050년까지 영향분석 실시	<ul style="list-style-type: none"> NGFS 시나리오 - 현재 정책 유지 (Current Policies) - 2050 탄소중립 (Net zero 2050) - 지연된 이행 (Delayed transition)
물리적 리스크	<ul style="list-style-type: none"> 한국투자금융그룹 주요 부동산 자산 - 여의도 본사 사옥 - 금융배출량 산정에 활용된 상업용 부동산(CRE) - 그룹 데이터 센터 	2022년 말 자산 기준, 2100년까지 영향분석 실시	<ul style="list-style-type: none"> IPCC RCP 시나리오 - RCP 2.6 - RCP 4.5 - RCP 6.0 - RCP 8.5 - Climate Analytics 분석 기반 각 행정구역의 시나리오별 폭우강도 예측 및 지역별 피해금액 추정 자료

¹ MSCI Climate VaR 방법론은 기후변화에 따라 기업이 직면할 수 있는 투자자산의 전환 리스크를 정량화하여 총 자산가치 손실률을 산정

² 자산 포트폴리오 탄소배출량 산정범위: 기업금융자산(주식, 채권, 대출) 및 발전PF 대상 산정. 단, 탄소배출량 데이터가 없는 차주는 배출량 추정이 가능한 경우로 한정

기후변화 대응

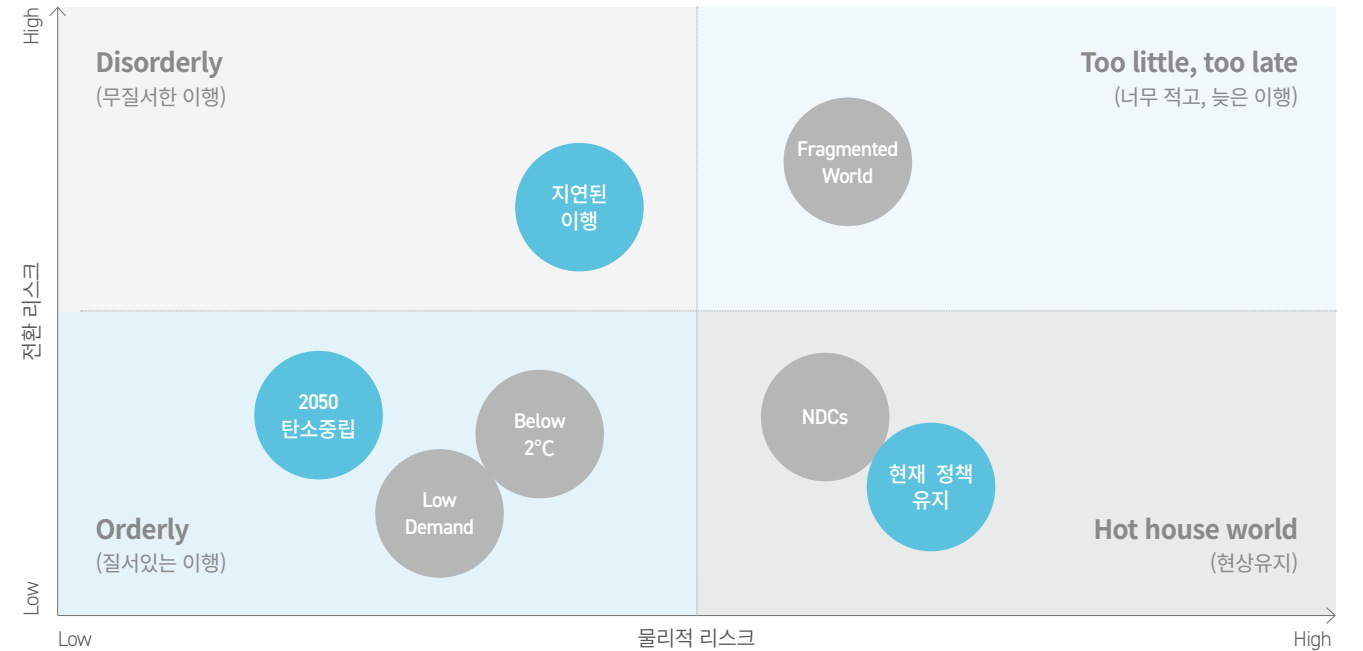
전환 리스크 분석

금번 한국투자금융그룹의 전환 리스크 분석은 2022년 사업장 배출량과 금융배출량 산정 자산 포트폴리오 배출량을 기반으로 진행되었으며, 사업장 배출량 및 자산 포트폴리오 배출량에 따른 전환 비용은 NGFS의 3개 시나리오에서 제공하는 국가 배출량 예측치 및 예상 탄소가격을 활용하여 산정되었습니다.

한국투자금융그룹은 전환 리스크의 시나리오 분석을 위해 녹색금융협의체(Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS)의 시나리오의 3가지 경제모형 중 글로벌 금융산업에 가장 적합한 MESSAGEix-GLOBIOM 모형에서 제시하는 국가 온실가스 배출량을 기반으로 그룹의 사업장과 포트폴리오에 포함된 산업별 배출량 감축 필요분을 할당하였습니다. 이후 2022년 기준 그룹의 사업장과 금융 포트폴리오 배출량을 Baseline으로 두고 시나리오별 감축 목표를 설정하여 그룹에 영향을 미칠 수 있는 잠재적인 사회적 비용을 계산하였습니다. 사회적 비용의 계산에는 NGFS MESSAGEix-GLOBIOM 모형이 제시하는 탄소가격을 적용하고, 이후 해당 사회적 비용에 배당 할인 모형을 적용하여 현재가치화 하였습니다.

한국투자금융그룹이 2050년 사업장과 금융 포트폴리오의 탄소중립을 달성할 경우, 그룹이 영향을 받을 수 있는 잠재 사회적 비용은 누적 약 4조원으로 예상됩니다. 그룹은 규제 전환으로 발생할 수 있는 사회적 비용의 규모를 그룹이 기여해야 할 사회적 책임의 크기로 인식하고, 사업장 배출량(Scope 1 & 2)의 중립을 앞당기기 위해 사용 에너지를 재생에너지로 전환하고, 인프라의 친환경 전환을 도모할 예정입니다. 또한, 그룹 포트폴리오 내 차주와 피투자대상 기업들의 배출량을 저감하기 위해 금년 금융배출량의 산정을 시작으로 향후 주기적으로 금융배출량을 산정하고 고도화하여 금융 포트폴리오의 2050 탄소중립을 실천하고자 합니다.

전환 리스크 적용 시나리오 - NGFS



NGFS 시나리오 유형

 <p>현재 정책 유지</p> <ul style="list-style-type: none"> · 온실가스 감축정책 미 도입으로 물리적 피해 최대 · 2100년까지 지구 평균 온도 3°C 상승 가점 	 <p>2050 탄소중립</p> <ul style="list-style-type: none"> · 2050년까지 탄소중립 달성하여 지구 평균 온도 산업화이전 대비 1.5°C 이하로 억제 	 <p>지연된 이행</p> <ul style="list-style-type: none"> · 2030년까지 배출량 저감 미 이행 · 2030년 이후 강력한 기후정책을 도입하여 2050년까지 지구 평균 온도 2°C 이하로 억제(≠ 2050년 탄소중립)
---	--	---

기후변화 대응

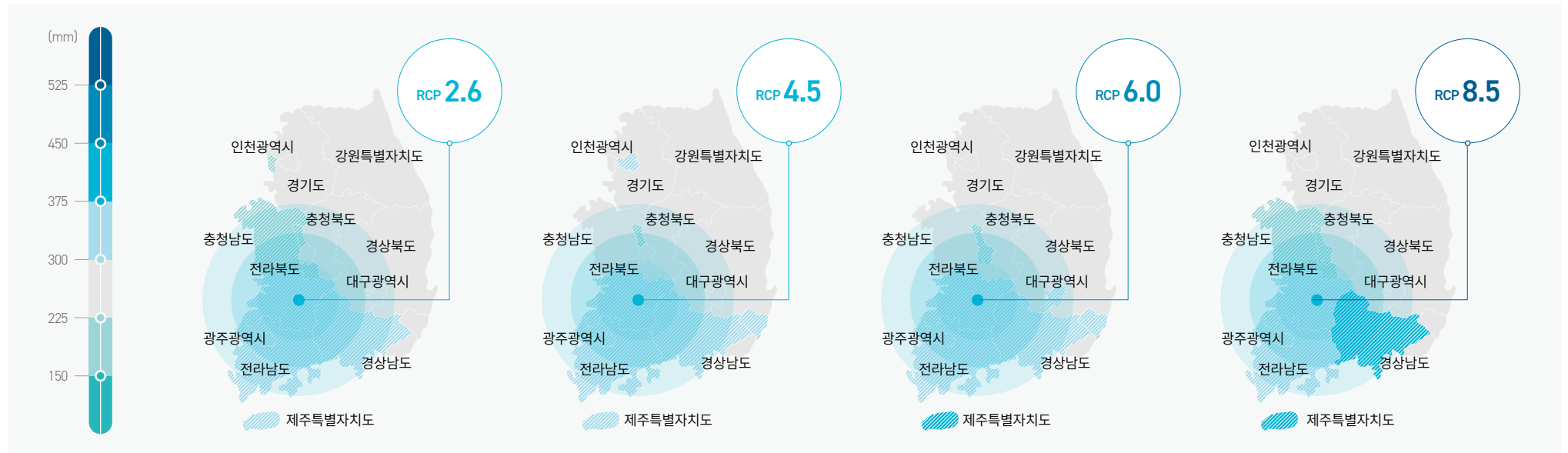
물리적 리스크 분석

한국투자금융그룹은 그룹의 주요 부동산 자산과 데이터센터를 대상으로 홍수, 폭우 등 이상기후의 빈도 및 강도 증가에 따라 발생할 수 있는 운영비용 상승분을 물리적 리스크로 산정하였습니다. 리스크 산정에는 기후변화에 관한 정부간 협의체(IPCC)에서 개발한 RCP 시나리오 (Representative Concentration Pathways, 대표농도경로)를 적용함으로써, 온실가스 저감 정책의 미래 실행 강도에 따른 다양한 경우의 수를 고려한 시나리오 분석을 진행하였습니다.

물리적 리스크 적용 시나리오 - IPCC RCP

기후 리스크 수준	유형	시나리오 정의	2100년 기후영향		2051~2100 호우 발생 증감률 (2015년 대비)	
			CO ₂ 농도	지구 기온	평균	증감 범위
Low	RCP 2.6	· 인간 활동에 의한 영향을 지구 스스로 회복 가능한 경로	420ppm	+1.3°C	7.3%	-6.1 ~ +29.3%
기후 리스크 수준	RCP 4.5	· 온실가스 저감 정책을 상당 부분 실현한 경로	540ppm	+2.4°C	7.8%	-2.0 ~ +60.2%
	RCP 6.0	· 온실가스 저감 정책을 어느 정도 실현한 경로	670ppm	+2.7°C	11.9%	-2.0 ~ +69.8%
	High	RCP 8.5	· 현 추세(저감 없이)대로 온실가스를 배출하는 경로	940ppm	+4.0°C	20.8%

RCP 시나리오별 기후 리스크 노출 수준



기후변화 대응

물리적 리스크 분석 결과

한국투자금융그룹은 최근 심각성이 증가하고 있는 기상 이변 현상 중에서도 한반도에 큰 영향을 미치는 ‘폭우’와 관련하여 그룹의 주요 부동산 자산과 데이터센터가 향후 부정적인 영향을 받을 수 있는 것으로 가정 하였습니다.

한국투자금융그룹이 보유한 국내 상업용 부동산과 여의도 본사 사옥과 같은 주요 부동산 자산을 분석 대상으로 정하고 RCP 시나리오에 따라 기후 리스크로 인한 재무적 영향을 분석한 결과, 향후 한반도 남부에 폭우 상황이 심각해짐에 따라 해당 지역에 위치한 상업용 부동산이 기후 리스크의 영향 범위 안에 포함됨으로써 2100년까지 누적 기준 최소 15억원에서 최대 100억원 규모의 사회적 비용이 발생할 수 있는 것으로 확인되었습니다. 그룹의 모든 계열회사는 향후 거래 이행 시 사회적 비용 증가로 인한 자산가치의 손실을 최소화하기 위해 그룹의 포트폴리오 내 발생가능한 기후 리스크에 대응할 수 있는 회복탄력성 관리를 지속적으로 강화할 계획입니다.

한편, 디지털 금융으로의 전환이 가속화됨에 따라 안정적인 온라인 트레이딩 서비스를 제공하는 데이터센터의 물리적 리스크 관리의 필요성이 높아지고 있습니다. 이에 한국투자금융그룹은 주요 계열회사들이 제공하는 MTS(Mobile Trading System), HTS(Home Trading System) 등의 온라인 금융 서비스의 중심이 되는 그룹 데이터센터가 폭우에 의해 받을 수 있는 부정적인 영향을 분석하고 향후 발생할 수 있는 예상 피해 규모를 분석하였습니다. 분석 결과, 한국투자금융그룹의 데이터센터가 폭우 상황에 지속 노출될 시 2100년까지 누적 약 500억원 규모의 피해 비용이 발생할 수 있습니다. 그룹은 해당 리스크의 발생을 미연에 방지하기 위해 기상 재해 발생 가능성을 고려한 비상 발전 장치와 병렬적 IT 시스템 마련 등을 통해 데이터센터 운영 안정화에 지속적으로 투자하고 있습니다.

물리적 리스크 분석 개요 및 결과



기후변화 대응

리스크 관리

환경·사회 리스크 관리(ESRM) 정책 수립

한국투자금융지주는 2023년 10월 환경·사회 리스크 관리(Environment & Social Risk Management, 이하 ESRM) 정책을 수립하고 모든 그룹 계열회사가 취급하는 투자은행(Investment Banking), 기업여신(Corporate Finance) 및 프로젝트 금융(Project Finance) 등 주요 금융 상품 및 서비스를 제공하는 고객, 차주 및 프로젝트의 환경·사회적 리스크를 식별·평가·모니터링하기 위한 종합적인 관리체계를 수립하였습니다.

한국투자금융그룹의 ESRM 정책은 산업, 주제별 배제 및 유의영역을 규정한 ‘부문별 정책’, 리스크를 식별 및 평가하는 프로세스인 ‘그룹 환경·사회 리스크 관리(ESRM) 체계’, 주요 환경·사회 리스크 관리 프로세스를 기존 리스크 관리 체계에 통합하는 ‘환경·사회 리스크 관리(ESRM) 통합 정책’을 포괄합니다. 향후 한국투자증권, 한국투자신탁운용, 한국투자저축은행 등 그룹의 주요 계열회사는 각 사 금융 상품 및 서비스 현황과 기존 금융 상품/서비스 추진 심사 프로세스에 적합한 사별 ESRM 체계를 구체화할 계획입니다.

[한국투자금융그룹 환경·사회 리스크 관리\(ESRM\) 정책](#)

ESRM 부문별 정책

그룹 계열회사들이 금융거래를 추진하고 금융 포트폴리오에 해당 거래를 포함하기 전, 한국투자금융지주가 사전 파악한 전환 및 물리적 리스크와 그룹 환경·사회 리스크 관리(ESRM) 정책에서 정의하는 배제 및 유의 영역을 기반으로 기후변화로 인해 발생할 수 있는 리스크의 영향 범위를 확인하고 리스크 관리 대상을 식별합니다.

부문별 정책 내 배제 및 유의 영역 식별

	배제영역	유의영역
에너지 	<ul style="list-style-type: none"> · 신규 석탄화력발전소 건설 프로젝트 	<ul style="list-style-type: none"> · 온실가스 다배출 등 기후변화에 부정적 영향을 끼칠 수 있는 사업 또는 업종 · 탄소배출량 감축 및 관련 익스포저 관리가 중요한 영역 (석탄화력발전업, 기타 고탄소 배출 산업)
석유 및 가스 		<ul style="list-style-type: none"> · 원유 및 가스 개발사업
광업 	<ul style="list-style-type: none"> · UNESCO 지정 세계문화유산, 람사르 유적지 등 국제적 보호지역에 부정적 영향을 미치는 광산 개발, 건설 및 확장 · 석면 채굴 관련 기업 및 프로젝트 · 신규 석탄 채굴 프로젝트 	<ul style="list-style-type: none"> · 온실가스 다배출 등 기후변화에 부정적 영향을 끼칠 수 있는 사업 또는 업종으로 탄소배출량 감축 및 관련 익스포저 관리가 중요한 영역 (예. 석탄 채굴업)
농업 	<ul style="list-style-type: none"> · 멸종위기에 처한 야생 동·식물종의 국제 거래에 관한 협약(CITES¹)의 적용을 받는 식물 또는 동물 종 또는 제품의 거래 · 아동노동 및 강제노동 	<ul style="list-style-type: none"> · 보호지역 또는 보존가치가 높은 지역 내 대규모 농업 활동
생물 다양성 	<ul style="list-style-type: none"> · 세계문화유산, 국가 보호지역 등으로 보호되고 있는 지역 내 임업 활동 · 높은 보존가치를 보유한 지역(유적지, 천연자원 매립지 등) 내 임업 활동 · 불법 벌목, 불법 야생동물 밀거래, 국립야생동물보호구역 개발 등 육상 생태계에 심각한 영향을 주는 행위 · 다이내마이트, 화학약품을 사용한 어업활동이나 유해물질 불법 방류 등 해양 생태계를 파괴하는 행위 	

¹ CITES; Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora

기후변화 대응

그룹 환경·사회 리스크 관리(ESRM) 체계

한국투자금융그룹 계열회사들은 리스크 관리 대상의 기후변화 대응 관행, 사업의 특성, 재무 정보 등을 활용하여 리스크의 위험 수준을 평가하여 고위험 관리 대상인 경우 시정 조치 이행, 실사 제공 등 적극적인 관리를 이행하고 있습니다. 뿐만 아니라 금융 계열회사들이 보유한 금융 포트폴리오의 배출량을 산정하여 다배출 산업에 대한 배제 및 유의영역 업데이트도 지속 진행합니다.

한국투자금융그룹의 환경·사회 리스크 관리의 사전검토 - 등급 분류 - 환경·사회 영향평가 - 사후 관리의 4단계로 구성되어 있습니다. 먼저 사전검토 단계에서는 영업/프론트 부서가 사업 유형 및 프로젝트 개요를 바탕으로 ESG리스크 요소를 식별합니다. 이후 등급분류 단계에서는 계열회사별 ESG 등급분류/평가 담당 부서에서 주관하여 각 프로젝트의 환경·사회 위험도를 검토 및 분류합니다. 3단계 환경·사회 영향평가 단계에서는 각 위험도 분류에 따라 상세 환경·사회 영향 평가를 진행하게 되며, 해당 평가결과를 내부 리스크 관리체계에 공유하여 필요 시 실사를 진행합니다. 마지막으로 사후관리 단계에서는 영업/프론트 부서 및 사후관리 담당부서가 주관하여 투자자산의 환경·사회 이슈를 주기적으로 모니터링하고 리스크 발생 가능성을 관리 감독하고 있습니다.

그룹 환경·사회 리스크 관리 통합 정책

한국투자금융그룹 각 계열회사는 그룹 ESRM 정책과 각 계열회사 별 특성을 반영하여 배제 및 유의 영역 등급 분류 기준을 구체화하고, 이를 각 계열회사의 ESG위원회 또는 이에 준하는 최상위 ESG 의사결정 기관에 보고합니다. 한편, 실제 ESRM 체계를 기반으로 금융 상품 및 서비스 제공에 중대한 리스크가 발견된 경우 리스크의 중대성에 따라 각 사 리스크관리위원회에 중대 환경·사회 리스크의 전략적 해결 방안에 대해 보고하고 이를 심의 및 의결하고 있습니다. 한국투자금융지주는

그룹 환경·사회 리스크 관리(ESRM) 단계별 프로세스



그룹 계열회사들이 관리하는 고위험 관리 대상의 배출량 및 기후변화 대응 관행의 변화를 지속 추적 관찰하고, 일부 고위험 업종에 대해서는 전략적으로 익스포져 한도를 부여하여 관리하고 있으며, 고위험 업종의 관리 전략 및 관련 현황은 한국투자금융지주 CEO와 ESG위원회에 보고하고 있습니다. 한국투자금융지주 ESG위원회는 중대 환경·사회 리스크 관련 의사결정이 필요한 사항에 대해 지주 리스크관리위원회의 자문을 받아 검토합니다.

향후 그룹은 환경·사회 리스크 관리 프로세스를 지속 고도화하고 기존의 기업 리스크 관리 체계에 적극 통합하여, 모든 그룹 내 계열회사들이 제공하는 금융 상품 및 서비스의 부정적 영향을 완화하고 보다 안전한 금융거래 환경을 조성할 수 있도록 노력하겠습니다.

기후변화 대응

관리 지표 및 목표 - 운영상의 탄소중립 목표 수립

그룹 2050 사업장 탄소중립 목표 수립

한국투자금융그룹의 2022년 그룹 지주 및 전 그룹사의 사옥과 지점에서 발생하는 사업장 배출량은 총 15,640 tCO₂eq 입니다(Scope 1 : 2,320 tCO₂eq, Scope 2 : 13,320 tCO₂eq). 한국투자금융지주는 2022년 총 온실가스 배출량을 Baseline으로 두고, SBTi의 1.5°C 경로 방법론을 적용하여 2022년 배출량 대비 2030년까지 42% 감축, 2050년까지 100% 감축을 목표로 하는 ‘그룹 2050 사업장 탄소중립 목표’를 수립 하였습니다.

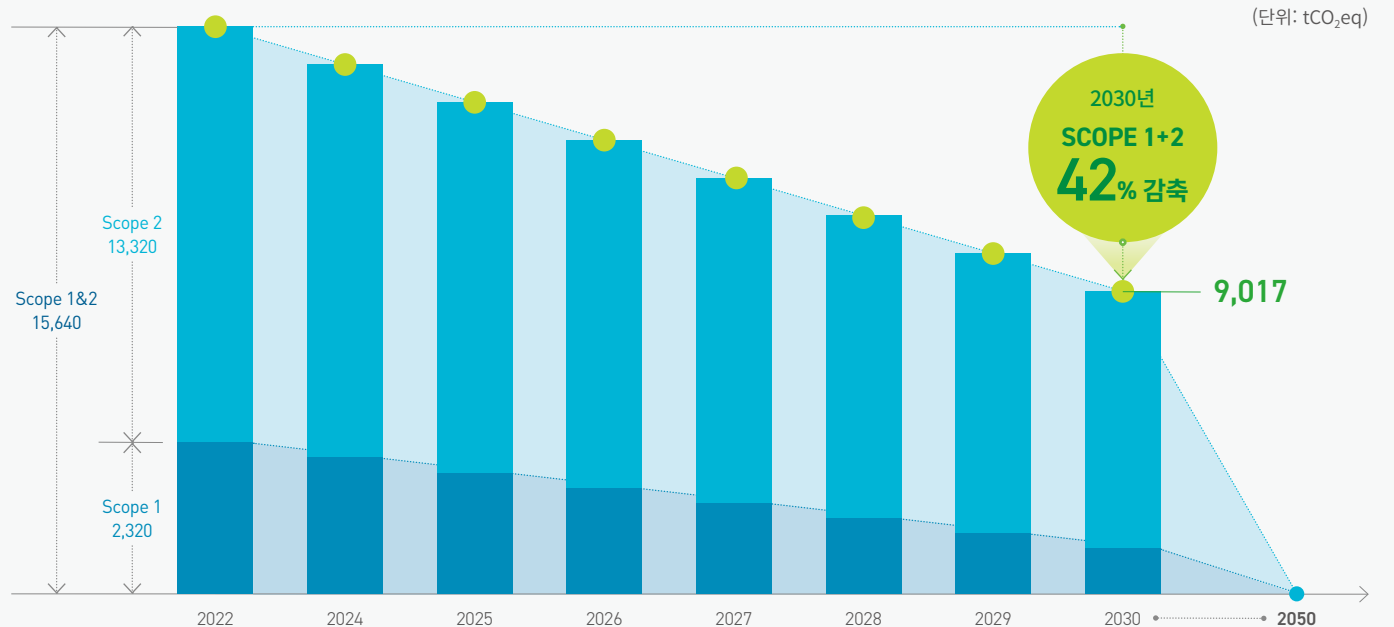
그룹 2050 탄소중립 로드맵



사업장 배출량 탄소중립 전략

한국투자금융그룹은 기업 운영에서 배출되는 사업장 배출량을 저감하기 위해 2030년까지 단기적으로는 재생에너지 도입과 법인차량을 친환경 차량으로 전환하고자 합니다. 우선 한국전력에서 재생에너지로 생산된 전력을 입찰제도를 통해 확보하는 녹색 프리미엄 제도를 활용하여, 한국투자금융지주와 한국투자증권, 한국투자신탁운용 등 그룹 내 대부분의 계열회사들이 위치하고 있는 여의도 사옥의 전력을 재생에너지로 전환하는 규모를 지속 확대할 계획입니다. 또한 한국투자금융그룹은 그룹 소속의 내연기관 차량을 2030년까지 친환경 차량으로 100% 전환하는 목표를 수립하였습니다.

2030년까지 2022년 배출량 대비 42% 저감이라는 중간 목표를 달성한 이후에는 보다 적극적으로 재생에너지 공급인증서(Renewable Energy Certificate, 이하 REC)를 확보하고, 여의도 사옥의 인프라 개선을 통한 에너지 효율 최적화를 추진하여 전력 사용량에 의한 배출량을 저감해나갈 것입니다. 뿐만 아니라, 현재 지속적으로 역량을 확보 중인 자발적 탄소시장(Voluntary Carbon Market, 이하 VCM) 배출권 사업 경험을 토대로 양질의 상쇄 배출권 크레딧을 활용하여 적극적인 탄소중립을 달성하고자 합니다. 한국투자금융그룹은 앞으로 사업장 온실가스 탄소중립 전략을 성실하게 이행하고 재생에너지 전환을 전략적으로 추진하여 탄소중립 목표 시점을 앞당길 수 있도록 최선을 다하겠습니다.



기후변화 대응

금융배출량 산정

금융배출량 산정 목적

금융배출량이란 금융기관이 경제활동에 필요한 자금을 조달함으로써 간접적으로 발생한 온실가스배출량을 의미합니다. 한국투자금융그룹의 자산 포트폴리오에서 금융배출량을 줄이고자 하는 노력은 장기적으로 금융기관의 재무위험도를 감소시키고 수익성을 향상시킬 수 있습니다. 이에 한국투자금융그룹은 2022년 12월 기준 자산 포트폴리오를 기반으로 금융 거래를 통해 그룹이 기여한 온실가스 배출량을 산정하였습니다.

2022년 한국투자금융그룹 금융배출량 산정

금융배출량 산정을 위해선 포트폴리오를 구성하고 있는 자산 유형을 파악하고, 개별 자산별 기준연도에 발생한 온실가스 배출량을 파악해야 합니다. 한국투자금융그룹은 금융배출량 산정을 위해 탄소회계 금융협의체(PCAF¹)에서 제공하는 방법론을 준용하였으며, 과학기반 감축목표 이니셔티브(SBTi²)에서 금융배출량 목표 수립 시에 필수로 산정되어야 하는 자산 유형을 우선적으로 포함하였습니다.

금반 한국투자금융그룹의 금융배출량 산정은 2022년 12월 31일을 기준으로 한국투자증권과 한국투자저축은행의 포트폴리오를 대상으로 진행되었습니다. 이에 한국투자증권과 한국투자저축은행이 취급 중인 기업 여신, 상장사 주식, 회사채, 발전PF, 상업용 부동산 등이 산정 범위에 포함되었으며, 향후 점진적으로 산정 계열회사 범위 및 자산 범위를 확대할 계획입니다.

아울러 한국투자금융그룹은 자산 유형별 온실가스 배출량 데이터 수집 시, 국가 온실가스 종합관리시스템(NGMS³) 및 차주별 외부 공시자료 등 실제 자료에 가까운 신뢰성 높은 데이터를 최대한 활용하여 PCAF Data Score를 향상시키기 위해 노력하였습니다.

한국투자금융그룹 금융배출량 산정 프로세스



한국투자금융그룹 PCAF 자산유형별 데이터 품질 점수 및 금융배출량

구분	단위	PCAF 1 (상장주식/채권)	PCAF 2 (기업 대출)	PCAF 3 (발전PF)	PCAF 4 (상업용 부동산)	총계
Data Score	점	2.9	3.7	1.0	3.6	-
금융배출량	tCO ₂ eq	572,672	3,357	196,879	16,178	789,086
금융배출량 원단위	tCO ₂ eq/억원	15.50	0.74	77.53	0.95	12.91

¹ PCAF: Partnership for Carbon Accounting Financials

² SBTi: Science-Based Target Initiative

³ NGMS: National Green-house Gas Management System

기후변화 대응

금융배출량 산정 결과

2022년 12월 31일을 기준으로 산정한 한국투자금융그룹의 금융배출량은 총 789,086 tCO₂eq이며, 금융배출량 원단위는 약 12.91 tCO₂eq/억 원입니다. 글로벌 산업 분류 기준(Global Industry Classification Standard, GICS)에 따라 한국투자금융그룹의 금융배출량 원단위를 분석한 결과, 타 산업 대비 소재(materials) 및 유틸리티(utilities) 산업의 금융배출량 원단위가 높게 나타났습니다. 다만, 금융배출량은 자산 확대에 따라 배출량 증가가 필연적이기 때문에, 한국투자금융그룹은 금융배출량 뿐만 아니라 금융배출량 원단위를 함께 모니터링하여 자산규모에 따른 배출량 영향을 경감하고 포트폴리오 간 상대적인 배출량 수준을 비교하고 관리하는데 힘쓸 것입니다.

한국투자금융그룹 GICS 산업별 금융배출량 (단위: tCO₂eq, 억원/tCO₂eq)

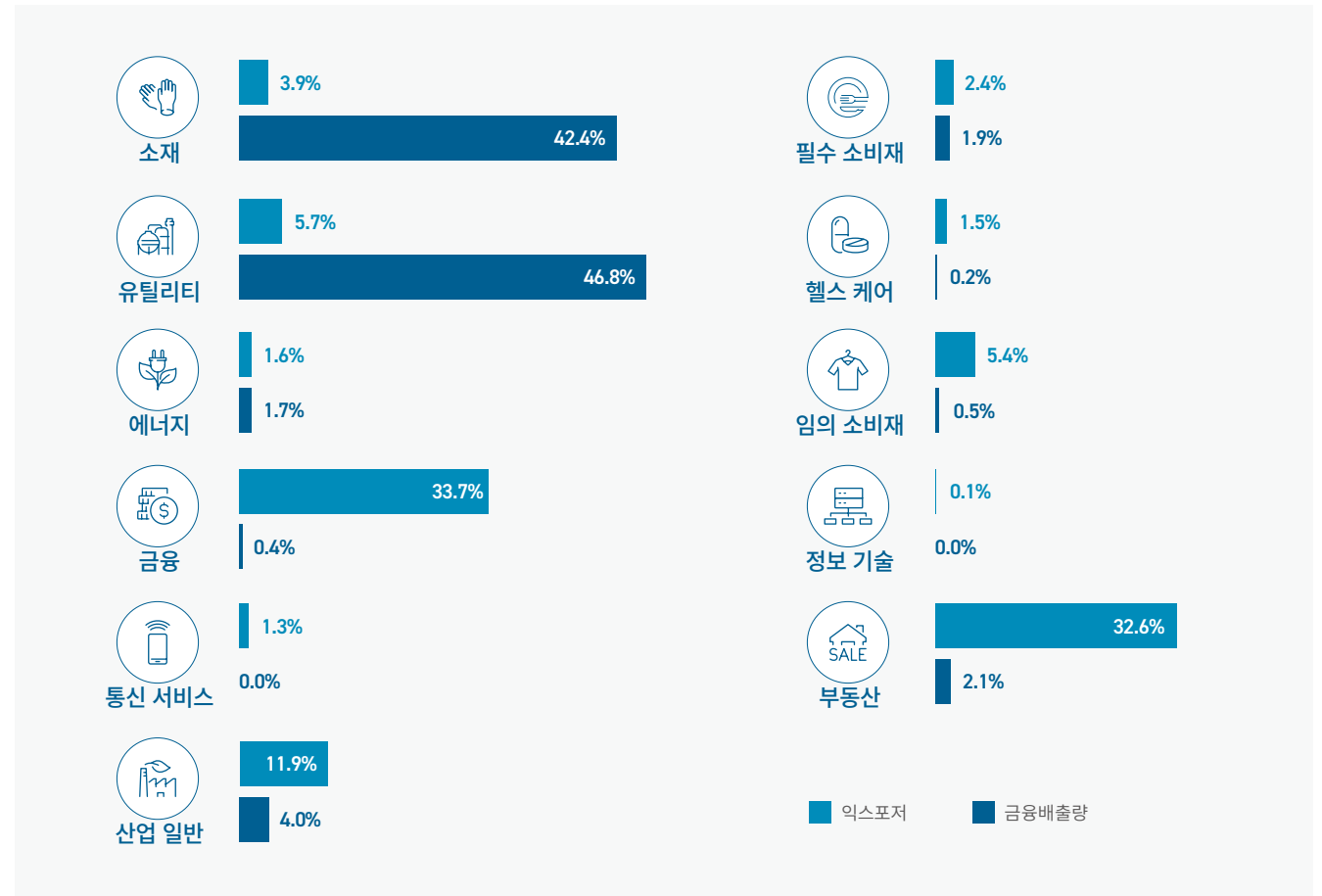
구분	금융배출량	금융배출량 원단위
소재 (Materials)	334,335	140.00
유틸리티 (Utilities)	369,017	106.72
에너지 (Energy)	13,609	14.06
금융 (Financials)	3,173	0.15
통신 서비스 (Communication Services)	229	0.29
산업재 (Industrials)	31,555	4.32
필수소비재 (Consumer Staples)	15,093	10.43
헬스케어 (Health Care)	1,704	1.83
임의소비재 (Consumer Discretionary)	4,029	1.23
정보기술 (Information Technology)	45	0.92
부동산 (Real Estate)	16,296	0.82

온실가스 다배출 산업별 금융배출량¹

다배출업종	금융배출량 (단위: tCO ₂ eq)	PCAF 자산 분류
시멘트	116	PCAF 1,2
철강	1,876	
발전	56,673	PCAF 3
발전PF	196,879	
CRE	16,178	PCAF 4

¹ SBTi 부문별 탈탄소화 접근법 (Sector Decarbonization Approach, SDA) 의 온실가스 다배출 산업¹ 기준

GICS 산업별 익스포저 및 금융배출량



친환경 경영활동

한국투자금융그룹은 “Green Up! Clean Up!” 캠페인 비전을 기반으로 휴가철 환경보호 활동을 장려하기 위해 지방 휴가지에서 쓰레기 줍기, 친환경 자동차 이용하기, 다회용기 이용한 후 인증하기 등 다양한 사내 캠페인을 시행하며 친환경 기업문화 정착을 위해 노력하고 있습니다. 또한 한국투자금융지주 내부적으로는 푸른 하늘의 날을 지정하여, 당일 일회용품/종이 사용하지 않기, 잔반 Zero, 대중교통으로 출퇴근하기 등 생활 속 환경보호 실천 계기를 마련하고 있습니다.

한국투자금융그룹 친환경 캠페인 활동

한국투자 금융지주

푸른 하늘의 날

- 일회용품·종이 사용하지 않기, 잔반 Zero, 대중교통으로 출퇴근하기



한국투자 증권

지역생각 환경생각

- 휴가지에서 환경보호 활동 후, SNS 인증 시 경품 제공

굿 사이클링

- 임직원 물품 기부를 통한 자원재순환 및 장애인 일자리 창출
→ 의류, 잡화, 생활용품 등 약 2700여점 기부

플로깅 봉사활동 ‘착한 줍깅’

- 지역사회 환경 정화를 위한 쓰레기 줍기

한국투자 숲 조성

- 2022년 대규모 산불 피해가 발생한 강원도 강릉시 옥계면 남양리에 5.3ha 규모의 ‘한국투자 숲’ 조성
→ 한국투자증권 CEO 외 80여명으로 구성된 봉사단이 2023년 4월 29일 소나무, 쉬나무 등 총 1,500본 식재



한국투자증권, 굿 사이클링



한국투자증권, 한국투자 숲 조성



한국투자파트너스 전자서명 시스템 전환 사례

한국투자파트너스는 폐기물로 인한 환경영향 저감을 위하여 페이퍼리스 전자서명 시스템을 도입하였습니다. 특히 투자업체와의 계약서 작성 등 서류 이용이 필수적이었던 프로세스를 전자 시스템화함으로써 프로세스 관리의 용이성 제고와 환경영향 저감을 동시에 도모하였습니다. 한국투자파트너스는 전자서명 시스템의 도입을 통해 2022년 7월부터 2023년 10월까지 총 550개의 문서를 전자서명으로 대체하였습니다.



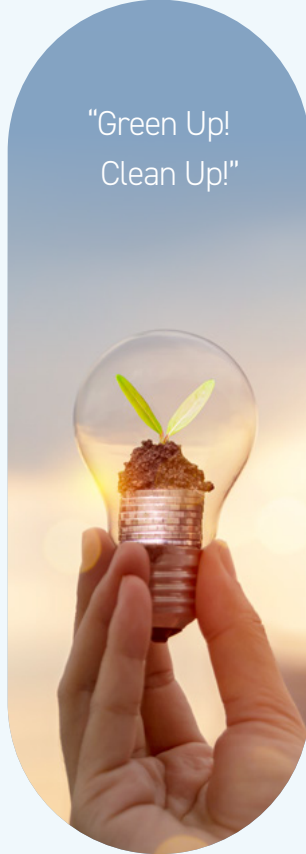
한국투자증권, 플로깅 봉사활동 ‘착한 줍깅’

친환경 경영활동

한국투자금융그룹 친환경 캠페인 활동



"Green Up!
Clean Up!"



INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

기후변화 대응 (TCFD REPORT)

친환경 경영활동

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

한국투자 신택운용

E(이제) S(실천) G(제대로)

- ESG Zone(회의실, 탕비실 등)에서 친환경 활동(회의 후 소등, 개인 컵 사용 등) 실천 시 ESG 포인트 부여

한국투자 밸류자산운용

Green Holidays

- 개인 SNS에 친환경 활동 인증 사진, 동영상 업로드 시 문화상품권 지급
- 임직원 대상 텀블러 제공 및 탕비실 비치 일회용품 철거

한국투자 저축은행

한투 걷기 챌린지

- 20일간 매일 8,000보 이상 걷기미션 완료 및 친환경 활동 인증 사진 제출 시 기념품 제공

한국투자 파트너스

우리가 Green 파트너스

- 생활 속 쓰레기 줍기를 통한 수해예방 및 수해지역 봉사활동 이행
- 빨대 사용 자제, 대중교통 이용, 이면지 사용 등 일상에서 실천 가능한 친환경활동 이행

한국투자 프라이빗에쿼티

korEa inveStment Group

- 사무실 내 친환경 제품 사용 (재생휴지, 친환경 세제 등)
- ERT 경품 이벤트 참여 인증 시 상품 제공

한국투자 엑셀러레이터

바른동행 챌린지

- 스타트업과 지역 환경을 위한 워크숍 실시 (봉사활동, 워크숍 행선지 쓰레기 줍기 등)
- 입주기업 머그컵, 텀블러 사용 독려
- 친환경 핸드워시, 바디워시 제품 사용

한국투자 캐피탈

대한상공회의소 공동 챌린지

- 환경보호 활동 (다회용품 사용, 전기차 렌트 등) 이행 후 인증사진 제출 시 텀블러 등 친환경 제품 지급

한국투자 부동산신탁

휴가지 Green 챌린지

- 휴가지에서 환경보호 활동 및 일회용품/출력물 사용 자제 후 SNS 인증 시 경품 제공

true friend **Korea Investment Holdings Co., Ltd.**



친환경 경영활동

친환경 비즈니스 기회 창출

자발적 상쇄배출권 사업

한국투자증권은 2020년 8월 한국투자금융그룹 최초로 탈석탄을 선언하고 석탄 관련 신규투자를 중단할 것을 선언한 이래 지속적인 탄소중립 실천에 앞장서고 있습니다. 2022년 4월, 한국투자증권은 자발적 상쇄배출권 시장(Voluntary Carbon Market, 이하 VCM)에 진출하였습니다. 자발적 상쇄배출권이란 기업이 탄소 중립

달성을 위해 자발적으로 외부시설에서 온실가스를 감축하고 이를 실적으로 인증 받는 탄소배출권을 말합니다. 한국투자증권은 VCM 사업을 위한 다양한 친환경 프로젝트를 직접 발굴하고 추진하고 있으며, 국내 증권사 최초로 방글라데시, 네팔, 인도 시장에 진출하여 활발한 자발적 상쇄배출권 확보 노력을 지속하고 있습니다.



> 한국투자증권 자발적 상쇄배출권 사업



방글라데시 정수시설 설치 프로젝트

사업 개요

방글라데시 6개 주에 태양광을 활용한 친환경 정수시설 123대를 설치하고 해당 시설을 이용하면서 발생하는 탄소배출권 획득

사회적 기여

방글라데시 지역사회에 염분 역삼투 정수타워를 설치하고 이를 통해 깨끗한 물을 제공하여, 물을 끓일 때 사용되는 바이오매스를 사용하지 않음으로 온실가스 감축과 더불어 지역사회의 위생 및 건강, 교육 기회 및 일자리 창출 등에 기여

추진 실적 및 계획

2022년 말 현지 파트너사를 통해 정수시설 설치를 완료, 2024년 상반기부터 상쇄배출권 획득 예정

예상 사업기간

10년

상쇄배출권 예상 확보 물량

약 960,000t

친환경 경영활동



네팔 쿡스토브 보급 프로젝트

사업 개요

네팔 내 신재생 에너지기술 보급 및 식수위생 사업 전문 현지 민간업체와 파트너십을 통한 네팔 전역 낙후 지역에 고효율 쿡스토브를 보급

사회적 기여

고효율 쿡스토브 1대당 연간 약 1t의 탄소 저감, 대기오염 발생 저감을 통한 지역주민의 호흡기 건강 증진에 기여

추진 실적 및 계획

2022년 10월부터 쿡스토브 보급을 진행하여 2023년 말까지 보급 완료 예정, 2024년 하반기부터 상쇄배출권 획득 예정

예상 사업기간

5년

상쇄배출권 예상 확보 물량

약 2,500,000t

인도 혼농임업 프로젝트

사업 개요

인도 중부 Harda 지역에 경작지 조성을 위해 기존 환경을 태우지 않은 채로 식량과 목재를 생산하며 가축을 방목하는 복합영농 방식인 혼농임업 사업 추진

사회적 기여

혼농임업 적용으로 화전으로 파괴된 생태계 복원에 기여

추진 실적 및 계획

2023년 5월부터 10년간 약 560만여 그루 식재 예정, 2024년 하반기부터 상쇄배출권 획득 예정

예상 사업기간

10년

상쇄배출권 예상 확보 물량

약 1,060,000t

탄소배출권 거래시장(K-ETS) 시장조성자 참여

한국투자증권은 2021년 4월 국내 증권사 최초로 국내 탄소배출권 거래시장(K-ETS) 시장조성자로 선정되었습니다. 한국투자증권은 온실가스 배출권 거래시장 시장조성자로서 시장 활성화 및 유동성 공급을 위해 매수, 매도 호가를 제시하여 호가 공백을 해소하는 역할을 담당하고 있습니다. 한국투자증권의 적극적이고 활발한 활동의 결과로, 국내 탄소배출권 거래시장의 유동성 공급과 거래 활성화, 가격 안정화에 기여한 공로를 인정받아 한국거래소(2023.03) 및 환경부(2023.06)로부터 배출권 시장조성자 우수 회원사에 선정되어 표창장을 수상하였습니다.

이러한 성과를 바탕으로, 한국투자증권은 해외 컨퍼런스에 참여하여 국내 배출권 시장 동향과 한국투자증권의 참여 성과를 적극적으로 커뮤니케이션하고 있습니다. 실제로 한국투자증권은 지난 2022년 11월 COP27(제27차 유엔기후변화협약 당사국총회)에서 한국 산업계 대표로서 K-ETS 시장 관련 발표를 진행하였으며 S&P Global Carbon Markets Conference 및 Carbon Forward 2022에도 패널로 참여하여 한국투자증권의 적극적인 배출권 시장 참여 성과 및 주요 동향을 소개하였습니다.

한국투자금융그룹은 임직원 및 지역사회, 고객을 포함한 이해관계자의 행복에 기여하는 것을 최우선가치로 삼고 있습니다. 한국투자금융그룹은 단순히 경제적 가치를 창출하는 것 이상으로, 다양한 이해관계자와 상생하는 사회를 만드는데 기여함으로써 더 나은 미래 (better future)로 지속가능하게 나아갈 수 있도록 노력하고자 합니다. 앞으로도 한국투자금융그룹은 국내 선도 금융그룹으로서 사회적 책임을 다하는데 앞장서겠습니다.

 Korea Investment Holdings Co., Ltd.
Sustainability Report 2024

SOCIAL

인권 존중	41
인적자본 관리	45
정보보안 및 개인정보 보호	49
책임있는 투자 실천	53
금융 소비자 권익 보장	57
포용적 금융 실천 및 기여	62



인권 존중

한국투자금융그룹은 그룹을 구성하고 지탱하는 모든 이해관계자의 권리를 존중합니다. 기업을 운영하고 사업을 영위하는 과정에서 발생할 수 있는 다양한 인권 리스크를 상시 모니터링하고 리스크의 해소를 위해 이해관계자들과 적극적으로 소통하고 있습니다. 한국투자금융그룹은 앞으로도 그룹과 관련된 모든 주체의 인권 신장과 만족도 제고를 위해 적극적으로 행동하겠습니다.

한국투자금융그룹 인권 경영

인권 정책

한국투자금융그룹은 고객, 그리고 사회와의 건강한 상생을 위해서 고객, 임직원, 투자자와 협력사, 그리고 지역사회 구성원 등 모든 이해관계자의 인권과 다양성을 존중하는 것의 중요성을 이해하고 있습니다. 이에 한국투자금융그룹은 국제인권장전, ILO 핵심 협약 및 UN 기업과 인권 이행지침 등 국제적 인권 보호규범을 기반으로 한 전사 인권정책을 마련하고 이를 이행하기 위한 노력을 다하고 있습니다. 한국투자금융그룹의 인권정책은 한국투자금융지주 준법지원실에서 관리하며 국제인권규범의 최신 개정 및 반영 현황을 주기적으로 검토함으로써 전사 차원의 인권 리스크가 더욱 체계적으로 관리될 수 있도록 힘쓰고 있습니다.



한국투자금융그룹 인권 정책 바로가기

> 한국투자금융그룹 인권 정책

- I. 한국투자금융그룹은 투자를 통해 더 나은, 그리고 지속가능한 미래를 추구합니다. 한국투자금융지주는 국제인권장전, ILO 핵심 협약 및 UN 기업과 인권 이행지침 등의 인권 보호규범의 국제적 기준을 지지하고 원칙을 성실히 이행하기 위한 노력을 다할 것입니다.
- II. 한국투자금융그룹은 모든 이해관계자들의 아래의 네가지 권리를 인식하며 이를 존중하고 보호하기 위해서 앞장설 것입니다.



평등할 권리

- 차별 금지



안전할 권리

- 산업안전 보장
- 개인정보 보호



자유로울 권리

- 집회/결사의 자유 보장



행복할 권리

- 근로환경 보장 및 개선

- III. 한국투자금융그룹은 아래와 같은 제도를 통해 인권 존중을 실천하고 인권 존중 문화가 확산되는 것에 힘쓸 것입니다.



인권보호 및 인권교육

- 계약직 포함 전 임직원 대상 인권교육 정기적 실시



직장 내 괴롭힘 행위 신고 제도

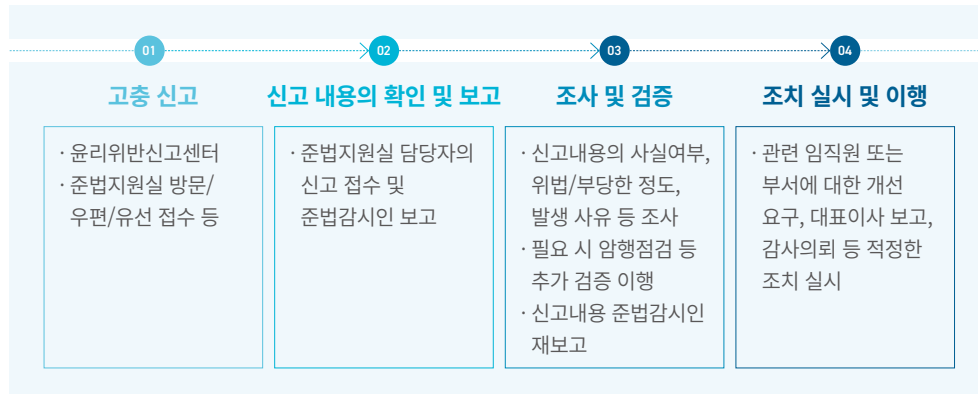
- 폭언, 폭행, 성희롱 등의 괴롭힘으로부터 임직원 보호 및 사후 대처 적극 이행

인권 존중

인권 고충처리 프로세스

한국투자금융그룹은 근로기준법 등 국내 고용 및 노동에 관한 법률을 기반으로 전 그룹사 차원의 인권 고충처리 프로세스를 구축하였습니다. 직장 내 성희롱 및 괴롭힘 등 인권 고충이 발생할 시, 각 계열회사는 고충처리 프로세스에 따라 엄중하게 사건을 처리합니다. 특히 한국투자금융그룹의 인권 고충처리 프로세스는 준법감시인의 관할 하에 조사과정을 독립적으로 진행하며, 신고자의 요구 시 철저한 익명성을 보장하는 ‘신고자 보호프로그램’을 운영하고 있습니다. 특히 신고행위와 관련하여, 신고자가 보복조치나 인사 상 불이익 처분 등의 피해를 받지 않도록 엄격히 관리하고 있으며 불이익 행위 발생 시 관련자에 대해 엄중히 처벌하고 있습니다. 또한 신고 접수 및 조사 이후, 준법감시인은 개선조치가 적정하게 이루어지고 있는지 성실히 감독 및 모니터링하고 있습니다. 한국투자금융그룹 전사 인권 고충처리 주관부서는 연간 고충처리 접수 및 처리 현황을 내부적으로 관리 및 보고 중입니다. 2023년도 기준, 한국투자금융지주의 연간 고충처리 접수 및 처리 건수는 0건입니다.

한국투자금융지주 인권 고충처리 프로세스



임직원 인권 교육

한국투자금융그룹은 전 임직원의 인권의식 고취를 위하여 인권 교육을 적극 시행 중에 있습니다. 그룹 내 계약직 포함 전체 임직원을 대상으로 직장 내 괴롭힘 방지, 직장 내 성희롱 대응 및 예방교육, 장애인 인식개선교육을 온라인 및 오프라인으로 실시 중입니다. 특히 한국투자증권의 경우, 그룹 부서장 대상 연 1회 직장 내 괴롭힘 및 성희롱 예방 심화 교육을 실시함으로써 상하관계에 의해 발생할 수 있는 인권 이슈 예방을 위해 적극 노력하고 있습니다.

임직원 다양성/포용성

한국투자금융그룹 다양성 및 포용성 정책

한국투자금융그룹은 다양한 의견, 경험, 배경 등을 보유한 임직원 개개인이 창출하는 긍정적인 시너지가 기업의 성장에 중요한 밑거름이 될 수 있음을 인식하고 있습니다. 이에 그룹 내 다양성과 포용성을 존중하는 문화를 확산하고 더욱 건강한 조직 문화를 형성하기 위해 노력하고 있습니다.

2023년 10월 한국투자금융그룹은 ‘다양성 및 포용성 정책’을 제정하여 공표하였습니다. 한국투자금융그룹의 다양성 및 포용성 정책은 그룹의 인권정책에서 정의하는 ‘평등한 권리’를 기반으로 작성되었으며, 임직원 다양성 및 포용성 존중을 위한 세부 이행규정을 정의하고 있습니다. 해당 정책은 한국투자금융지주와 한국투자금융그룹 내 전 계열회사의 모든 임직원에 적용됩니다.

한국투자금융그룹의 다양성 및 포용성 정책은 한국투자금융지주 이사회 내 ESG위원회에서 총괄하며, 준법지원실에서 실무적인 관리 책임을 갖고 지속적으로 개선 및 관리합니다.

한국투자금융그룹 다양성 및 포용성 정책 - 기본 원칙



인권 존중

임직원 다양성/포용성 증진 및 조직문화 개선 프로그램

한국투자금융그룹은 임직원 다양성 및 포용성 증진을 위한 다양한 프로그램을 이행하고 있습니다.

장애인 표준사업장 브라보비버

한국투자증권은 2022년 장애인 표준사업장 지분 투자를 통해 장애인 간접 고용을 확대함으로써 장애인 고용에 대한 사회적 책임을 적극 이행하고 있습니다. 한국투자증권 포함 약 10여개 기업이 공동 투자하여 설립한 장애인 표준사업장 '브라보비버'는 대구 및 경기 지역에 사업장을 보유 중입니다. 장애인 표준사업장 '브라보비버'에서는 발달 장애인을 고용하여 수제 쿠키 및 드립백 커피, 과일청 등을 생산합니다. 해당 제품은 투자 기업에 납품되며, 한국투자증권에서는 리테일 고객 대상 광고 및 마케팅 상품으로 제공함으로써 사회적 가치와 경제적 가치 창출을 동시에 도모하고 있습니다.



브라보비버 지분투자를 통한
한국투자증권 장애인 간접고용 성과

10명

2022

18명

2023

열번째 사람

한국투자금융지주 차원에서 소통문화 활성화를 위해 적극 주도하고 있는 프로그램 '열번째 사람'은 조직 내 다양한 의견을 수렴함으로써 다수의 단점을 보완하고 합리적인 의사결정을 도출하기 위해 기획된 프로그램입니다. '열번째 사람'은 회의 참석자 중 1인을 '열번째 사람'으로 지정하고 논의의 안건에 대한 리스크 요인 위주로 의견을 개진하도록 함으로써 회의 참석자들이 다양한 의견을 개진할 수 있는 분위기를 조성하는 것을 핵심 목적으로 하고 있습니다. 본 프로그램은 지주 차원에서 실시 성과를 지속적으로 취합 및 모니터링하고 있으며 우수 사례를 선정하여 계열회사별 포상 또한 진행하고 있습니다. 실제로 '열번째 사람' 프로그램 도입 이후, 다수의 회의에서 더욱 많은 참석자들이 적극적으로 자신의 의견을 개진하는 효과가 관찰되었습니다.



주니어보드

주니어보드는 MZ세대를 비롯하여 주니어 직원의 아이디어 및 의견을 청취하여 다양한 사내 문화를 개선 및 보완하기 위해 구성된 제도입니다. 주니어보드에 참여하는 임직원은 조직문화 활성화, 업무 프로세스 혁신 방향성 및 시행 방안을 제시함으로써 회사의 경영에도 적극 참여할 수 있습니다. 주니어보드의 제안 내용은 노사협의회의 안건으로 다뤄지고 있으며 관련 부서의 검토를 통해 실효성을 제고하는 방향으로 활용되고 있습니다. 주니어보드 시행 성과는 지주 준법지원실 차원에서 관리함으로써 전사 조직문화 및 소통 개선 방향성을 모니터링하고 있습니다.



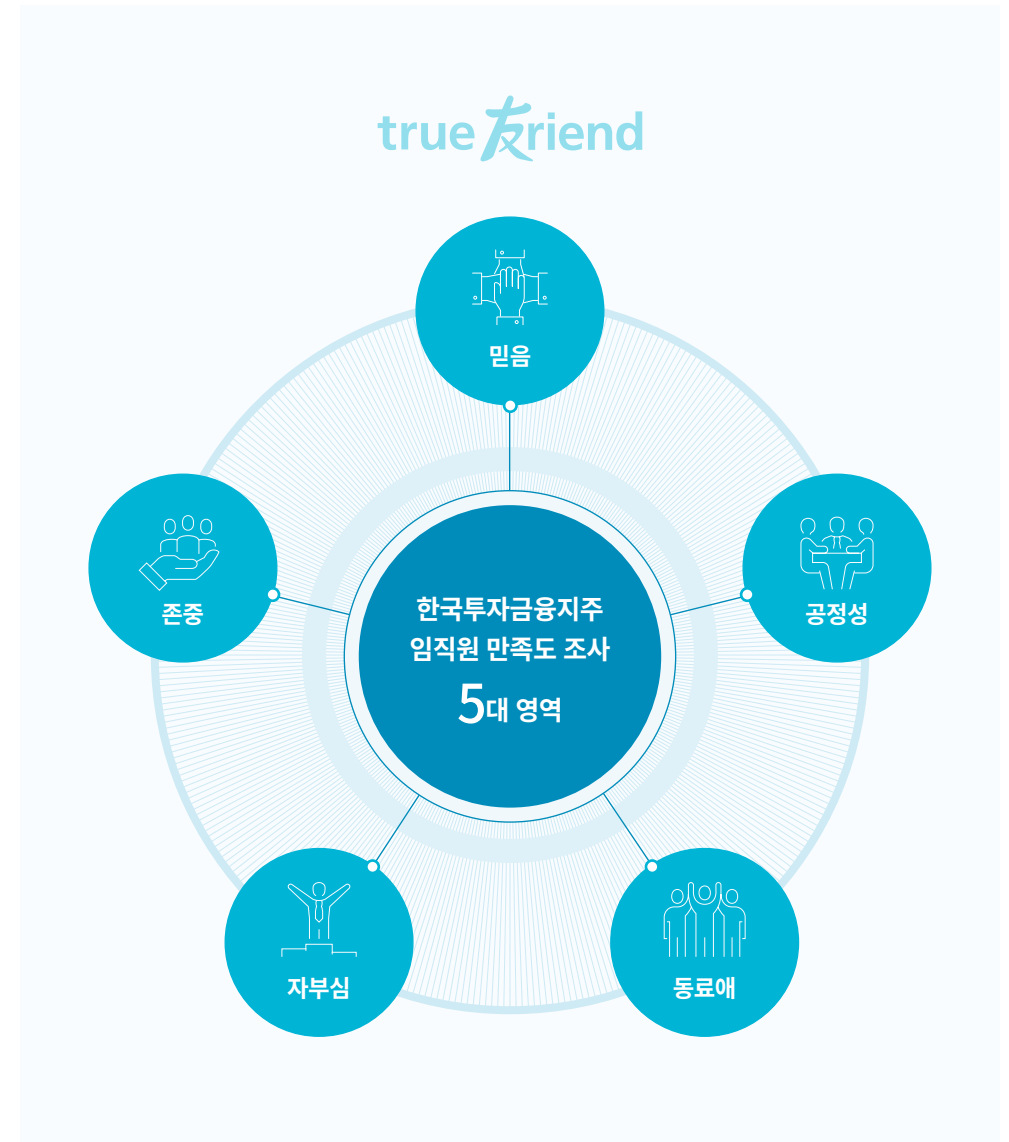
인권 존중

임직원 만족도

임직원 만족도 조사

한국투자금융지주는 더욱 건강하고 행복한 조직문화를 만들어 나가기 위하여 2023년 9월 금융지주 전체 임직원을 대상으로 임직원 만족도 조사를 시행하였습니다. 금번 만족도 조사는 한국투자금융지주에서 선정한 5대 영역 13개 세부 주제로 설계되었으며, 임직원의 업무 만족도 외에도 조직문화 및 대인관계, 리더십 등 다양한 방면의 만족도를 통합적으로 측정할 수 있도록 구성되었습니다. 금년도 한국투자금융지주 임직원 만족도 조사 결과, 각 영역 별 평균 80점 이상의 점수를 기록하였으며, 특히 '믿음'영역의 '윤리경영' 및 '자부심'영역의 '조직에 대한 자부심' 주제에서 평균 대비 높은 점수를 획득하였습니다.

임직원 만족도 조사의 결과는 한국투자금융그룹 전사 조직문화 개선 방향성을 도출하는데 활용되고 있습니다. 한국투자금융그룹은 향후 조사 대상을 그룹 전 계열회사 임직원으로 확대하고 연 1회 주기적으로 임직원 만족도 조사를 실시함으로써 보다 더 많은 임직원의 만족도를 높일 수 있는 조직문화 개선 방안을 모색하고자 합니다.



인적자본 관리

한국투자금융그룹은 금융 전문성을 갖춘 인재의 우수성이 곧 금융기업의 경쟁력으로 이어지는 것을 명확히 인지하고 있습니다. 이에 그룹은 모든 임직원의 금융 전문성 강화를 위해 양질의 교육을 제공하고, 성장을 고려한 고도화된 평가 체계를 도입하며, 업무 환경을 개선하는 등 다각도의 노력을 지속함으로써 임직원 개개인과 그룹의 동반 성장을 도모합니다.

우수인재 영입

한국투자금융그룹은 국내 선도 금융투자그룹으로서 최고의 경쟁력을 갖춘 글로벌 금융인재 영입 및 육성에 노력하고 있습니다. 그룹의 지속적인 성장을 견인하는 가장 큰 자산은 그룹의 소중한 임직원이기 때문에 한국투자금융그룹은 지주의 관리 감독 하에 각 계열회사의 지속적인 성장 수준에 맞춰 조직 별 인력 수요를 꾸준히 파악하고 있습니다. 조직 별 인력 수요는 약 3년 단위로 수립하는 그룹 중장기 인력 수급 전략 및 계획에 반영하여 우수인재 채용 과정에 적극적으로 활용됩니다. 한국투자금융그룹은 지원자의 학력, 성별 등 업무와 무관한 개인적인 배경을 배제하고 오직 지원자의 잠재력과 역량만을 평가하여 임직원을 채용하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 우수한 지원자 Pool을 확장하고 잠재적 채용 지원자에게 그룹의 채용 정보를 더욱 효과적으로 전달하기 위하여 2020년 하반기 그룹 공통 채용 Portal을 개설하였습니다. 채용 Portal에는 채용 가이드와 함께 그룹 비전, 인재상, 계열회사 소개 및 직무소개 영상을 게재하여 지원자가 한국투자금융그룹의 업과 직무에 대해 더욱 손쉽게 이해할 수 있도록 하였습니다.

온라인 채용 Portal 외에도 한국투자금융그룹은 더욱 다양하고 폭넓은 지원자 pool을 확보하기 위하여 오프라인 채용 설명회 또한 적극적으로 진행 중입니다. 특히 국내 대졸 신입사원 외에도 다양한 이력을 가진 신입사원 영입을 위하여 해외대학 채용 박람회, 고졸 공채 채용 박람회, 금융권 공동 채용 박람회 등 계열회사별로 다양한 채용 설명회를 진행하고 있습니다.

다양한 루트를 통해 모집된 지원자 Pool 은 한국투자금융그룹에 특화된 다양한 공채 전형에 활용됩니다. 그룹은 채용의 다양성 제고 및 취업 취약계층에 대한 채용기회 확대를 주요 채용 목표 중 하나로 삼고 있으며, 이를 위해 다양한 공채 전형을 마련하였습니다. 그룹 전 계열회사는 채용 전형 진행 시 장애인, 보훈대상자 등 채용 취약계층 지원자를 우대합니다. 한국투자저축은행의 경우 장애인고용공단 및 보훈청에 관련 채용 전형을 안내하고 대상자를 추천받고 있습니다. 한국투자증권은 공채 진행 시 국내 대학, 해외 대학, 전역 장교 등 지원자의 다양한 출신 배경을 고려한 모집 부문으로 구분하여 채용을 진행함으로써, 보다 다양한 배경과 역량을 갖춘 인재를 확보할 수 있도록 노력하고 있습니다.

한국투자금융그룹 채용설명회

분류	주요 내용	진행 계열회사
국내 대학 채용설명회	· 하반기 일반공채 관련 주요 국내 대학교 채용 설명회 및 직무설명회 실시 · 채용설명회 내 현업직원들의 1:1 상담을 통한 직무정보 제공	한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자신탁운용
해외 대학 채용설명회	· 국내취업을 원하는 해외 대학교 학생 대상 업계, 회사, 직무, 취업 관련 정보 제공	한국투자증권
금융권공동채용박람회	· 대학교 저학년 학생 대상 원활한 진로 결정 및 취업 준비를 위한 업계 및 회사, 직무 소개 제공	한국투자증권
고졸 채용설명회	· 서울시교육청, 경기도교육청 등 지역 시/도 교육청과 연계하여 고등학생 채용설명회 진행	한국투자저축은행



한국투자증권 CEO가 간다 채용설명회

한국투자금융그룹 공통 채용 Portal



인적자본 관리

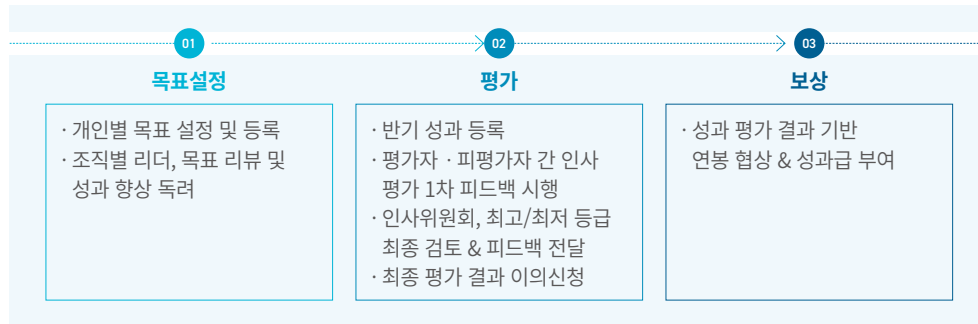
우수인재 육성 및 관리

임직원 성과평가

한국투자금융그룹은 우수인재를 공정하게 선발하여 경쟁력 있는 전문 인력으로 육성하고, 최고의 보상을 제공한다는 인재 육성 철학 하에 성과주의 인사제도를 체계화하였습니다. 그룹의 성과평가 프로세스는 지주 차원에서 전체 계열회사 성과평가 제도를 일원화하여 공정하고 일관성 있는 성과평가와 보상체계가 마련될 수 있도록 하였습니다.

한국투자금융그룹의 성과평가체계는 그룹 핵심가치 기반으로 구성됩니다. 기본적으로 임직원의 업무 성과를 기반으로 평가하되, 수직적 평가 방식에서 간과될 수 있는 협동심 및 소통 능력과 같은 지표에 대해서도 다면 진단을 시행합니다. 그룹의 연간 성과평가 프로세스는 ①목표설정 - ②평가 - ③보상의 프로세스로 구성되어 있으며 반기 별 1회, 연간 총 2회 진행합니다. 매년 상반기에 임직원 개인별 연간 성과 목표를 설정하고 설정된 개인별 목표에 대해 리더의 1차 피드백을 통한 성과 향상 독려 과정을 진행합니다. 이후 반기 성과평가를 진행하고 평가자와 피평가자의 충분한 커뮤니케이션을 통한 평가 결과의 수용성을 제고하고 있습니다. 더불어 성과평가의 공정성을 위해 최고/최저 등급은 인사위원회에서 검토를 진행하여 최종 등급을 결정하고, 임직원 이의신청 절차를 진행합니다. 성과평가 결과는 연봉 협상 및 성과급 부여 시 반영되며, 전반적인 성과평가-보상체계는 영업직, 사무직을 포함한 그룹 전체 임직원을 대상으로 적용되고 있습니다. 또한 그룹 내 임원 및 금융투자업 관련 임직원에 대해서는 일정 금액 이상의 성과급을 지급할 시 일정 비율로 이연하여 지급하고 있습니다. 이연 성과급은 추가적인 조정 절차가 가능하며, 개인의 성과와 그룹의 단기 및 중장기 성과를 연동하기 위한 목적으로 구축되었습니다. 한국투자금융그룹은 회사, 부서, 개인 업무의 재무성과가 목표에 미달하거나 손실이 발생한 경우, 책임 정도에 상응하여 성과 보상 중 당기 현재보상액과 과거 발생분에 대한 미래 이연지급액의 축소 등으로 성과보상 규모를 조정할 수 있습니다.

한국투자금융그룹 성과평가 프로세스



임직원 역량개발

한국투자금융그룹은 지속적으로 변화하고 발전하는 금융 환경에서 임직원 모두가 경쟁력 있는 전문 인력으로 성장할 수 있도록 적극적으로 지원합니다. 이를 위해 직무 별 요구 및 최신 트렌드를 반영한 교육 프로그램을 기획하고, 임직원들이 필요한 교육을 적기에 받을 수 있도록 교육 방식의 용이성 또한 개선하기 위해 노력하고 있습니다. 업계 최고 수준을 자랑하는 한국투자금융그룹의 임직원 역량개발 및 교육 프로그램은 계약직 포함 전체 임직원을 대상으로 제공됩니다.

신입사원 온보딩 프로그램

한국투자금융그룹은 신입 직원의 원활한 조직 적응을 위한 온보딩 프로그램을 제공하고 있습니다. 해당 프로그램은 신입 직원의 그룹 비전 및 조직문화의 습득, 금융 직무역량의 향상을 목적으로 신입사원의 적응 단계별 교육 내용을 체계화하여 구성되었습니다. 온보딩 프로그램 내 운영되고 있는 멘토-멘티 제도는 신입사원 대상 일방향적 정보 전달이 아닌, 그룹 차원의 쌍방향 소통 및 문화 교류 또한 도모할 수 있도록 하였습니다.

단계별 신입사원 온보딩 프로그램



인적자원 관리

KIH Leadership Program

한국투자금융그룹은 직급별 리더십 교육을 체계적으로 설계하여 진행하고 있습니다. 중장기적으로 그룹의 성장을 견인할 핵심 인재에게 육성 계획을 제공하기 위하여, KIH Leadership Program은 경영진 및 고위 관리자 직급뿐만 아니라 신입사원, 주니어를 포함한 다양한 직급의 핵심 인재에게 제공되고 있습니다. 리더십 교육은 직급 공통 모듈과 직급 특화 모듈을 별도로 구분하여 직급별로 필요한 실무 역량, 커뮤니케이션 역량 및 리더십/팀 워크 역량 전반을 통합적으로 육성합니다. 한국투자금융그룹은 체계적인 직급별 리더십 교육을 통하여 전 임직원의 중장기적 승계 계획을 수립 및 운영하고 있습니다.

직무 전문성 교육

한국투자금융그룹은 부서 내 필요한 업무 교육 및 세미나 등 다양한 교육 기회를 제공 중입니다. 사내 직무교육 외에도 사외 위탁연수 제도를 시행하여 부서별 직무 관련 교육의 질적 수준을 고도화하고 있습니다. 뿐만 아니라 금융, 어학, IT 등 임직원의 자기개발을 위한 직무 외 교육도 지원 중이며, 해당 교육의 경우 임직원 개인이 온라인 및 오프라인 등으로 교육 이수 후 증명서를 제출할 시 교육 금액의 일부를 지원하고 있습니다.

한편, 금융환경의 디지털 개방화 트렌드에 적극적으로 대응하기 위하여 한국투자금융그룹은 외부 전문 교육기관과의 협력을 통해 그룹 차원의 DX 교육 과정을 공동 개발하였습니다. 코딩 전문 교육기관과 공동 개발하여 마련된 해당 교육과정은 사원~대리급 임직원을 주요 타겟으로 하여 진행 중입니다. 주 1회 집합교육을 통해 파이썬 이론 및 실습교육을 실시 중이며, 기초 교육 외에도 업무효율화 및 자동화 관련한 응용 교육도 실시함으로써 교육 내용의 실용성 또한 제고하였습니다.

한국투자금융그룹 직급별 리더십 교육



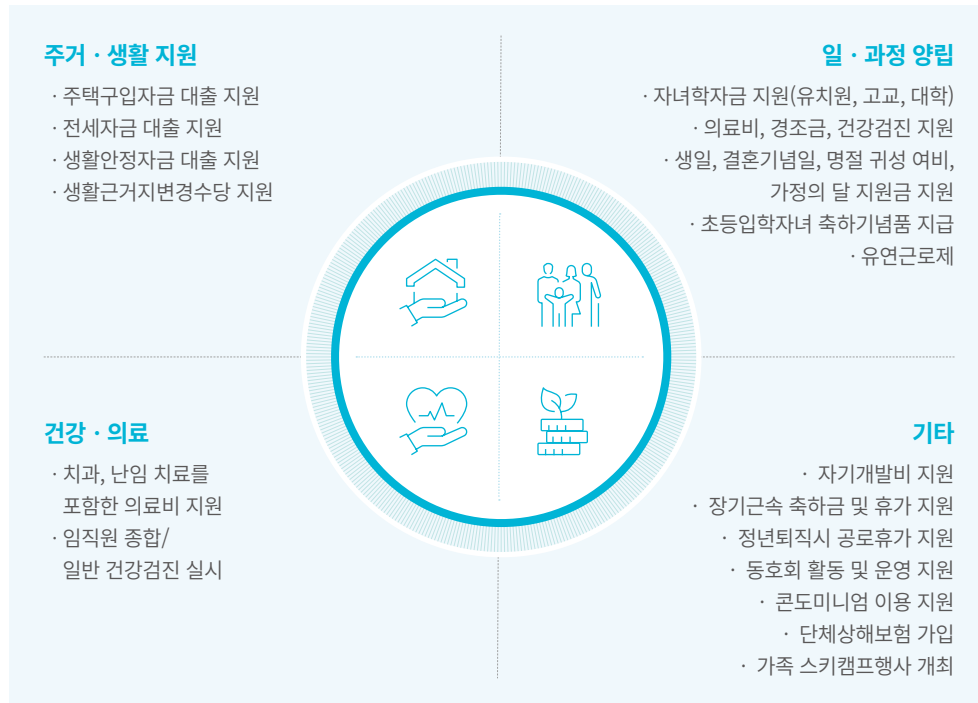
인적자본 관리

임직원 삶의 질과 안전보건

임직원 삶의 질을 위한 복리후생 제도

한국투자금융그룹은 가족친화적 기업문화를 구축하기 위해 다양한 복리후생 제도를 시행하고 있습니다. 본인과 가족의 건강을 최우선으로 여겨 의료비와 건강검진을 제공하고 직원의 주거안정을 위해 주택, 전세자금 및 생활안정자금 대출을 지원하고 있습니다. 뿐만 아니라 생일, 결혼기념일 등 임직원의 기념일을 같이 축하하고 자기개발비, 경조사비, 명절 귀성 여비, 가정의 달 지원금을 제공하는 등 다양한 혜택을 제공하여 직원들이 일과 가정의 행복을 동시에 추구하면서 직장 만족도를 높일 수 있도록 업계 최고 수준의 복리후생제도를 운영하고 있습니다. 그룹에서 제공하는 모든 임직원 복리후생 제도는 정규직과 계약직의 차별 없이 전체 임직원을 대상으로 진행되어 그룹 내 모든 임직원의 삶의 질 개선에 기여하고 있습니다.

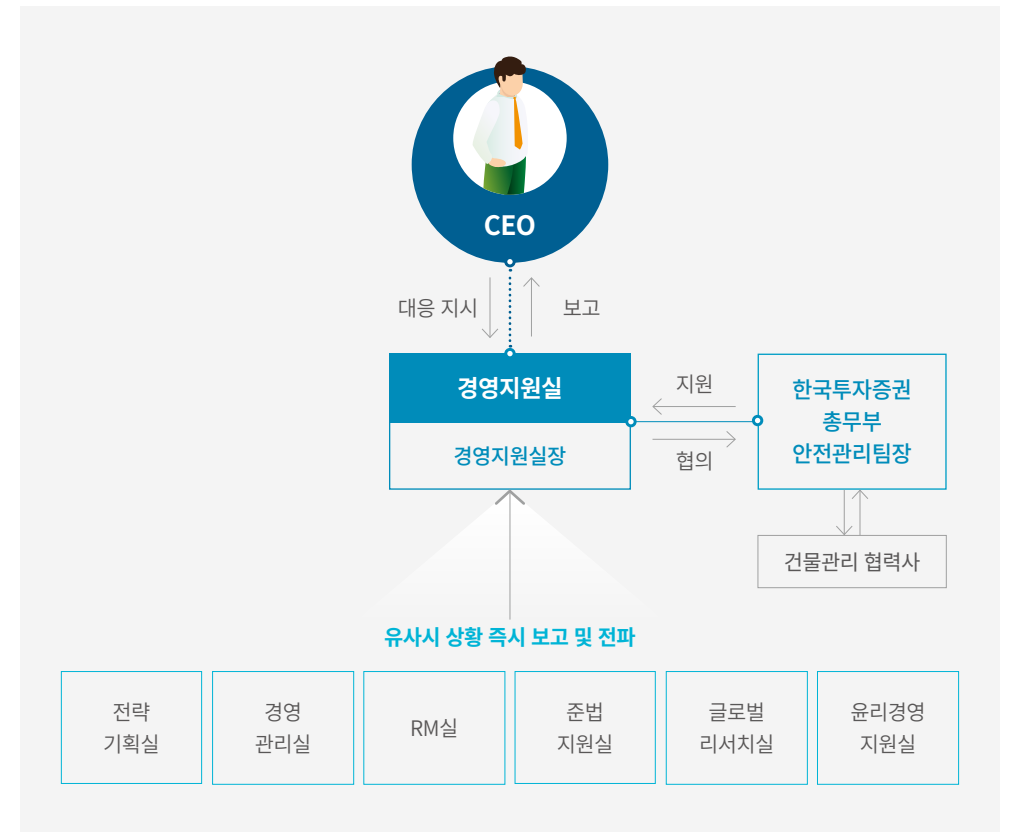
임직원 복리후생 제도



임직원 안전보건

한국투자금융지주는 근로기준법과 산업안전보건법에 근거하여 임직원의 직장 보건 및 안전 확보를 위해 철저히 노력하고 있습니다. 또한 유사 상황 시 안전현황을 빠르게 전파하고 신속한 상황 대처를 최우선으로 진행할 수 있도록 CEO 관할의 비상연락체계를 수립하였습니다. 향후 한국투자금융지주는 임직원 안전보건경영 정책을 수립하여 보다 체계적인 산업안전보건체계 구축 및 이행을 위해 노력하겠습니다.

한국투자금융지주 비상연락체계



정보보안 및 개인정보 보호

금융의 디지털화, 개방화와 더불어 핀테크 열풍, 비대면 금융거래의 활성화에 따른 금융 서비스의 변화는 더욱 가속화되고 있으며 이에 대한 사이버 공격도 점점 지능화되고 있습니다. 한국투자금융그룹은 이러한 사이버 보안 위협에 대한 그룹의 대응력과 회복탄력성을 강화하기 위해 정보 취급 및 활용 관련 정책과 관리체계를 지속 고도화하고 업무에 필요한 첨단 IT 기술을 도입하여 안정적인 금융의 디지털 전환을 추진하고 있습니다.

정보보안 관리체계

한국투자금융지주는 보다 체계적이고 조직적인 정보보안 활동 수행을 위해 그룹 정보보안 정책인 ‘그룹 IT정보보호규정’의 수립을 추진하고 있으며, 지주와 그룹 계열회사 간 효율적이며 민첩한 대응이 가능한 ‘그룹 정보보안 조직체계’를 강화하고 있습니다.

한국투자금융지주와 주요 그룹사인 한국투자증권, 한국투자저축은행에서는 국내 ‘전자금융거래법’, ‘전자금융감독규정’, ‘개인정보보호법’ 등 관련 법규에 따라 정보보호최고책임자(Chief Information Security Officer, 이하 CISO)를 선임하였습니다. 그룹 CISO는 이용자 보호를 위한 계획을 검토하고, 침해 사고 예방 전략을 수립하는 등 그룹 정보보호 및 개인정보보호 업무를 총괄합니다.

그룹의 모든 정보보안 관련 정책과 관리 관행은 ‘지주정보보호위원회’에서 지속 모니터링하고 있습니다. 지주의 정보보호위원회는 그룹CISO, 지주 경영지원실장, 준법감시인이 참여하는 회의체로서, 정보보안 관련 모든 그룹 정책, 전략, 관행에 대해 주기적으로 모니터링하고 주요 정보보안 관련 사항에 대해 심의·의결합니다. 지주의 정보보호위원회는 지주 CEO 산하 조직으로서 주요 결의 사항을 지주 CEO에 보고하여 그룹 전사의 정보보호 관리 방향성을 확정합니다. 뿐만 아니라, 보다 철저한 정보보안 및 개인정보보호 리스크 관리를 위하여 중대한 정보보안 & 개인정보보호 안전에 대해서는 이사회 규정에 따라 지주 이사회에서 추가 논의가 진행될 수 있습니다.

그룹 정보보안 조직체계



정보보안 및 개인정보 보호

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

인권 존중

인적자본 관리

정보보안 및 개인정보 보호

책임있는 투자 실천

금융 소비자 권익 보장

포용적 금융 실천 및 기여

GOVERNANCE

APPENDIX

정보보안 리스크 관리

한국투자금융그룹은 철저하고 체계적인 정보보안 리스크 방지를 위하여 사전 예방부터 사후 대응까지 전 과정적 정보 유출 사고 대응 프로세스를 수립하고 있습니다.

사전 예방

한국투자금융지주와 한국투자증권은 금융감독원, 금융보안원, 한국인터넷진흥원 등 대내외 유관기관과 정보보안 전문업체의 정보보안 사고 사례를 분석하여 금융산업 내 잠재적인 보안 위협 요소를 지속 업데이트하고 있습니다. 또한 내/외부 정보 침해 공격과 유출 사고를 예방하기 위해 365일 24시간 상시 보안 관제를 운영하고 있습니다. 보안 관제 시에는 정보보안 공격 위협지표에 대해 모니터링하고, 고위험 단말기 디지털 포렌식 등 보안 사고 노출도가 높은 장비에 대한 주기적인 점검을 진행하여 사이버 해킹 無사고 달성을 위해 노력합니다.

한국투자금융그룹은 그룹 전체 임직원을 대상으로 매 분기 정보보안 침해 대응 모의 훈련 실시 및 월 1회 정보보안 점검의 날을 진행하여 그룹 정보보안 정책과 체계에 대한 정기 내부 감사를 진행합니다. 정보보안 담당부서는 서버 해킹, 디도스 공격, 악성 메일 등을 통한 모의 훈련과 정보보안 점검의 날 자가 점검을 통해 가장 정보보안이 취약한 지점을 발견합니다. 만약 정기 점검의 결과 중대한 정보보안 이슈가 발생할 것으로 예상될 시, 정보보안 담당부서는 임직원에게 리스크 식별 지점에 대한 개선 조치를 전달하여 시행하도록 권고하며, 잠재적 정보보안 리스크에 대해 지속적으로 개선 조치의 이행 현황을 모니터링하여 예방합니다.

한국투자증권은 매년 제3자 IT전문 업체를 통해 IT인프라 및 전체 디지털 기반 서비스를 대상으로 ‘정보보안 취약점 분석 평가’를 실시하여 전자금융 서비스 역량을 강화하고 있습니다. 평가는 전자금융기반시설에 대해 연 1회, 공개용 홈페이지에 대해서는 연 2회 진행됩니다. 정기 평가 외에 고객 및 임직원 대상 중요 서비스에 대한 정보보안 취약점 분석은 외부 전문 업체 소속의 화이트 해커와 파트너십을 통해 별도의 ‘취약분석 Lab팀’을 운영하고 있습니다. 취약점 분석 평가의 결과 발견된 보안 취약점은 면밀한 분석을 기반으로 적극적인 개선 조치를 이행하고 있습니다.

사후 대응

그룹은 정보 침해 및 유출 사고가 발생하지 않도록 만전을 기하고 있으나, 만약의 사고 발생 상황에 대비하여 구체적인 대응 매뉴얼을 구축하여 지속 고도화하고 있습니다. 사고 발생 즉시 위기상황대응반(사고대응팀)이 가동되어 정해진 매뉴얼에 따라 법률상 의무 사항을 이행하고 피해 확산 방지를 위한 내부 대응 조치, 외부 유관기관과의 협력, 피해 신고 센터 가동, 고객 민원 대응, 고객 안심 조치 등 피해 최소화를 위한 신속하고 효율적인 대응이 이루어집니다.

정보보호 관리체계 인증

한국투자금융그룹은 보다 안전하고 투명한 정보보호 관리체계 구축을 위하여 외부 인증 심사기관으로부터의 정보보호 관리체계 인증을 획득하고 있습니다. 특히 한국투자증권은 국내 선도 증권사로서 다량의 고객 개인정보를 취급함에 있어 금융보안원 등 인증심사 기관으로부터 주요 정보 및 자산이 안전하고 신뢰할 수 있는 수준으로 관리되고 있음을 검증받고 있습니다. 뿐만 아니라, 한국투자증권은 국내 정보보호 및 정보보호관리체계 인증(ISMS-P)과 국제표준화기구의 정보보호경영시스템(ISO 27001) 인증을 취득하여 유지하고 있으며, 2023년 9월에는 디지털 전환 가속화와 더불어 클라우드 기반 서비스가 증가함에 따라 클라우드 보안 위협에 대한 상시 모니터링 및 즉시 대응체계 인증인 국제 클라우드 서비스 정보보호관리체계 인증(ISO 27017)을 취득하였습니다. 정보보호 관리체계 인증은 이미 다수의 관련 인증을 보유하고 있는 한국투자증권 외 그룹 계열회사들까지 대상범위를 확대하여 추가 취득을 진행할 계획입니다.

한국투자증권 정보보호 관리체계 인증서

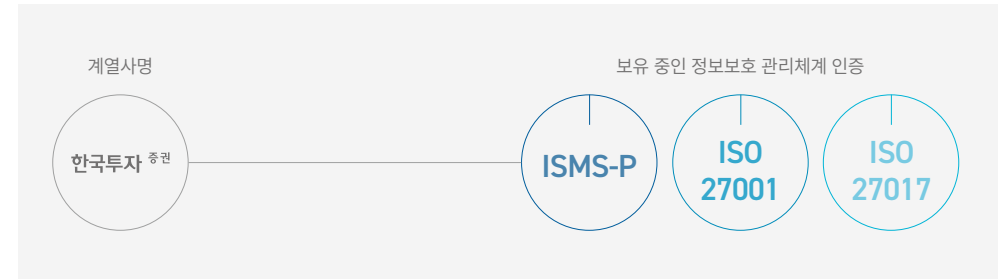


ISO27001 인증서

ISMS-P 인증서

ISO27017 인증서

한국투자금융그룹 정보보호 관리체계 인증 획득 현황



정보보안 및 개인정보 보호

정보보안 교육

한국투자금융그룹은 직원의 정보보호 인식 제고를 위한 교육을 진행하고 있습니다. 전자금융감독규정에 따라 임직원 연간 정보보호교육 의무 이수 시간을 준수하고 있으며, 신입 임직원 입사 시에는 별도로 정보보호 교육을 실시하고 있습니다. 또한 임직원 정보보호 보안평가 위험지수 관리를 통해 보안 수칙 준수 및 경각심을 고취하고, 정보보호 실천 수칙 및 업무수행 중 보안 유의사항을 상시 안내하여 인식제고에도 힘쓰고 있습니다. 그룹에서 제공하는 모든 정보보안 교육은 계약직을 포함한 전체 임직원을 대상으로 진행됩니다.

개인정보보호 정책

한국투자금융그룹은 그룹과 관련된 모든 금융거래와 연관된 정보주체의 개인정보를 보호하고 정보주체의 고충사항을 원활하게 처리할 수 있도록 ‘개인정보 처리방침’을 수립하여 한국투자금융지주 홈페이지에 게시하고 있습니다. 개인정보 처리방침에 따라 그룹은 정보주체의 자기정보 열람, 정정, 삭제, 처리 정지를 보장하고(제4조의1) 있으며, 정보 주체의 동의없이 기존 금융 거래 목적 외 다른 목적으로 개인정보를 제3자에게 대여, 판매, 제공하지 않습니다(제 3조). 또한, 그룹은 정보활용 목적에 필요한 최소한의 개인 정보만을 취급 및 수집하고 정보주체가 동의한 사항 외 다른 목적에 개인정보를 활용하지 않으며, 사전에 합의된 개인정보 보유 기간이 경과되거나 처리 목적이 달성되면 지체없이 파기합니다.(제 2조, 제6조)

한편, 한국투자금융그룹은 2003년 1월 국내 최초 금융투자업 중심의 지주회사를 설립함에 따라 국가 금융지주회사법의 영향을 받습니다. 이에 지주에서는 그룹 관계사를 아우르는 ‘고객정보 취급방침’을 제정하여 법령에서 규정한 내용에 따라 그룹 내 계열회사 간 고객정보 제공 및 이용을 허용하고 있습니다. 기본적으로 한국투자금융지주가 취급하는 모든 개인정보는 정보주체에게서 직접 동의를 구하여 수집하고 있으나, 금융지주회사법 제48조의 2에 따라 고객 개인정보에 한해서는 제3자인 그룹 계열회사로부터 일부 고객의 개인정보를 제공받고 있습니다.

[☞ 한국투자금융그룹 ‘개인정보 처리방침’](#)

[☞ 한국투자금융그룹 ‘고객정보 취급방침’](#)

개인정보보호 관리체계

금융 거래에서 취급되는 고객의 개인정보를 포함한 개인정보의 보호가 산업 내 중요 이슈로 대두되면서 한국투자금융지주와 그룹 대부분의 계열회사는 개인정보보호 최고책임자(Chief Privacy Officer, 이하 CPO)를 선임하고 고객을 포함한 기업 모든 이해관계자들의 개인정보의 관리 및 보호의 책임을 강화하고 있습니다. 각 계열회사에서는 정보보안 담당부서를 구성하거나 담당자를 지정하여 고객의 개인정보를 취급하고 있습니다.

또한 한국투자금융그룹은 민감정보를 포함하여 보유 및 취급 중인 모든 개인정보에 대하여 암호화 및 비식별화 조치를 실시하여 관리 중입니다. 한국투자금융지주의 개인정보 안전성 확보조치는 크게 관리적 조치와 물리적 조치, 그리고 기술적 조치로 분류됩니다. 관리적 조치의 경우 개인정보 안전성 확보를 위한 내부 관리계획을 수립하여 이행 중이며, 기술적 조치에는 개인정보 암호화 및 비식별화 조치를 포함합니다. 또한 물리적 조치로는 전산실 및 자료보관실의 접근 통제를 이행 중입니다. 한국투자금융지주는 관리적, 기술적, 물리적 조치를 기반으로 개인정보 안전성 확보를 위해 최선을 다하고 있습니다.

한국투자금융그룹 내 계열회사 CISO/CPO 지정 현황

분류	한국투자 금융지주	한국투자 증권	한국투자 저축은행	한국투자 신탁운용	한국투자 캐피탈	한국투자 밸류자산운용	한국투자 부동산신탁
CISO 정보보호 최고책임자	○	○	○	×	○	×	×
CPO 개인정보보호 최고책임자	○	○	○	○	○	○	○

정보보안 및 개인정보 보호

대고객 상품/서비스 정보보안 체계

한국투자금융그룹 내 계열회사 중 소매 및 개인고객을 핵심 고객층으로 하는 한국투자증권 및 한국투자저축은행의 경우 고객 단말 내 정보 보안을 위해서도 최선을 다하고 있습니다. 대고객 서비스 제공 전 개발 단계에서부터 보안성 심의 및 점검을 철저히 이행함으로써 고객 정보보호를 위해 최선을 다합니다.

한국투자증권은 시큐어 코딩 점검도구, 모바일 앱 취약점 점검도구, 웹 취약점 점검도구, 오픈소스 취약점 점검도구 등을 도입하여 개발자가 상품 개발 초기 단계부터 보안 취약점을 자동으로 점검하고 제거할 수 있도록 하였습니다. 또한 신규/변경 서비스 오픈 전 안전성 확보를 위하여 모의 해킹 등 보안성 심의를 통해 보안 취약점을 사전에 제거하고 있으며, 고객 단말에서 해킹 등 외부 보안 위협을 사전 차단하기 위해 홈페이지, HTS, MTS 등 주요 온라인 트레이딩 서비스 실행 시 백신, 메모리 보안, 키보드 보안 등 보안 프로그램이 실행되어 안전한 전자금융거래 환경을 제공하고 있습니다.

한국투자저축은행은 대고객 서비스 개발, 모의 해킹, 인프라 취약점 진단 및 보완 등 각 단계별 설정된 보안성 심의를 진행하여 서비스의 안전성을 보장하고 있습니다. 보안성 심의 기준을 모두 준수한 경우에만 한국투자저축은행 정보보호위원회의 승인을 득하여 서비스를 개시하고 있습니다. 심의 과정에서 모든 고객의 개인정보는 암호화되어 데이터베이스에 저장되며 중요 정보로 분류하고 그룹의 개인정보보호 정책을 반영하여 엄격하게 관리하고 있습니다.

한국투자금융그룹 계열사의 고객 개인·신용정보 정보보호 관리 사례

계열회사명	주요 내용
한국투자캐피탈	한국투자캐피탈은 IT보안 시스템을 구축 및 운영하며 개인·신용정보 보호 관련 법규를 준수하고 개인정보보호를 위한 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 개인정보 조회 시 주요 정보를 마스킹 처리하고, 저장시에는 암호화하며, 내부 전자문서는 보안문서(DRM)로 관리하고 있습니다. 또한, 정보통신망을 통한 불법적인 접근과 악성프로그램에 의한 피해를 방지하기 위해 방화벽과 백신소프트웨어를 설치 및 운영하고 있습니다. 전산실 및 자료보관실 등 고객 개인정보에 접근이 용이한 구역을 특별보호구역으로 설정하여 관계자 외 출입을 통제하고 있으며, 개인정보를 취급하는 임직원을 대상으로 개인정보 보호 교육을 실시하여 정보보안 인식을 제고하기 위해 노력합니다.
한국투자저축은행	한국투자저축은행은 고객 개인정보 보호를 위해 다양한 기술적, 물리적 조치를 취하고 있습니다. 중요 개인정보는 암호화하여 저장, 관리하고 있으며 고객의 개인정보 취급 시 취급자의 업무별, 직급별 권한을 부여하는 등 고객 개인정보 처리를 위한 내부통제 및 관리기준을 수립하여 운영하고 있습니다. 또한, 고객 개인(신용)정보 처리시, 개인정보보호법 등에서 정하고 있는 처리 단계별(수집, 이용, 제공/위탁, 저장/관리, 파기) 조치 사항을 준수하고 있으며, 고객의 권리보장을 위해 유출 시 신고절차 및 열람, 정정, 삭제, 처리 정지권을 행사할 수 있도록 개인정보보호규정 등에 반영하여 운영하고 있습니다. 개인정보보호규정 외에 개인정보처리방침 및 영상 정보처리방침을 지정하여 운영하고 있으며 홈페이지에 게시하고 있습니다. 또한 위탁기관을 대상으로 필요시 고객정보보호 교육을 실시하여 개인정보처리자의 의무를 준수하도록 관리하고 있습니다.

협력사 정보보안 관리

한국투자금융그룹과 관련된 다량의 개인정보를 취급하는 모든 외주 협력사에 대해서는 계약 시 그룹의 주요 정보보안 및 개인정보보호 정책을 반영한 보안서약서 작성을 의무화하고 있습니다. 뿐만 아니라 외주 협력사 임직원이 한국투자금융그룹의 정보보안 및 개인정보보호 정책을 준수하는지 여부를 점검하기 위해서 정기 점검 및 수시 점검을 이행하고 있습니다. 그룹 사육 내 상주하고 있는 외주 인력에 대해서는 보안 체크리스트 기반 서면으로 일일 보안 점검을 진행하며, 개인정보 및 신용정보의 관리를 담당하는 수탁업체에 대해서는 자체 서면 점검 혹은 방문 실사를 이행하거나 금융보안원을 통한 위탁 점검을 이행하고 있습니다. 만약 협력사에서 중대한 정보보안 이슈가 발생하였을 경우 테마 점검의 형식으로 수시 점검이 진행되는 경우도 있습니다.

한편 그룹 계열회사는 각 사의 주요 개인정보를 다루는 외주 협력사 및 개인·신용정보 수탁업체를 대상으로 매년 주제를 선정하여 정기적인 정보보호 교육을 진행하고 있습니다. 특히, 개인·신용정보 수탁업체에 대해서는 그룹이 제공하는 개인정보보호 교육 이수율 위탁계약서에 필수 조항으로 반영하고 교육 이수 실적을 매년 검토하고 있습니다.

책임있는 투자 실천

한국투자금융지주는 지속가능금융으로의 전환을 선도하고자 위해 기후변화, 탄소 배출, 환경오염, 신재생에너지, 친환경 제품 등의 이슈를 주요 투자 결정 요소로 다루고 있으며, 그룹 계열회사의 핵심 투자 의사결정에 ESG 이슈가 적극 고려될 수 있도록 강조합니다. 또한 책임투자의 일환으로 계열회사들의 ESG 채권 인수·주관, ESG 상품 출시 등 친환경 금융상품 투자와 저변 확대를 적극 지원하고 있습니다.

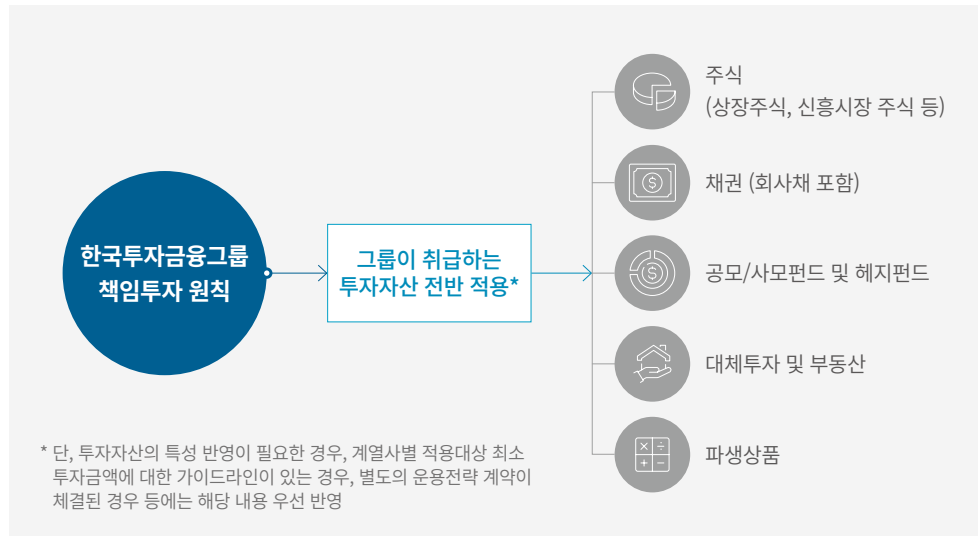
책임투자 이행체계

책임투자 정책

2023년 10월 한국투자금융그룹은 국내 선도 금융투자그룹으로서 장기적이고 안정적인 수익 증대와 리스크 관리 강화를 위하여 투자 검토 및 의사결정 시 대상기업의 재무적 요인 외 ESG 요소를 함께 고려하는 그룹의 ‘책임투자 정책’을 수립하였습니다. 그룹 책임투자 정책은 투자대상 회사 선정 - 투자 검토 - 투자 이후까지 투자 프로세스의 전체 단계별 책임투자 이행 사항을 규정하고 있으며, 한국투자금융지주 및 한국투자금융그룹 계열회사 전체에 적용됩니다. 그룹의 모든 계열회사는 책임투자 원칙을 각 사 투자 프로세스 전반에 적극적으로 통합하여 고객의 장기적 투자 목표 달성을 도모하고 투자 대상기업의 사회책임경영 확산을 유도하겠습니다.

[한국투자금융그룹 책임투자 정책](#)

한국투자금융그룹 책임투자 원칙 적용 자산범위



책임투자 프로세스

2023년 10월 한국투자금융지주는 그룹 책임투자 정책과 함께 그룹 공통의 책임투자 프로세스를 마련하였습니다. 그룹 내 운용 계열회사에서만 이루어지던 책임투자를 지주 차원에서 통일 및 일원화하여 그룹의 책임투자 관행을 아우르는 프로세스를 규정함으로써, 향후 모든 계열회사들이 책임투자 이행 시 따를 수 있는 가장 기본적인 틀을 제공합니다. 한국투자금융그룹 내 전체 계열회사들은 그룹 책임투자 프로세스 중 투자 대상회사 선정 단계를 따르되, 투자 검토 및 이후 단계 운영방식은 계열회사별 자산 특성에 맞게 유동적으로 조정함으로써 보다 합리적이고 장기적인 관점에서 책임투자가 이루어질 수 있도록 노력하고 있습니다.

한국투자금융그룹의 책임투자 프로세스는 투자대상 회사 선정 - 투자 검토 - 투자 이후까지 투자의 전 과정에 ESG 요소를 통합적으로 고려하고 있습니다.

한국투자금융그룹 책임투자 프로세스

	01	02	03
	적용 자산군	투자회사 선정 단계	조사 및 검증
	주식(상장주식, 신형시장 주식 등)	· 그룹의 ESG 정책 상 투자대상 회사의 업종, 사회적 평판 등의 적정성 여부 검토	· 투자대상 회사의 ESG 현황 점검 및 등급 부여 · 필요 시 투자대상 회사에 대한 ESG 실사 이행 · 투자대상 회사의 ESG 최종 등급은 펀더멘털 분석결과와 통합하여 투자 의사결정 시행
	채권(회사채 포함)		
	공모/사모펀드 및 헤지펀드		
	대체투자 및 부동산		
	파생상품		
		조사 및 검증	조치 실시 및 이행
			· 스튜어디십코드 및 주주참여 정책 기반 투자대상 회사 주주 관여 시행 · 투자대상 회사의 ESG Controversy 및 변경 사항 지속 모니터링 · 투자 자산군의 잠재적 ESG 리스크 선제 대응

책임있는 투자 실천

먼저, 투자대상 회사 선정 단계에서는 투자대상 회사의 업종, 사회적 평판 등이 그룹의 ESG 정책에 적정한지 여부를 확인하여 크게 위배되지 않는 경우 투자 검토를 이행합니다. 이후 투자 검토 단계에서는 투자대상 회사의 ESG현황을 점검하고, 해당 점검 내용을 기반으로 투자대상 회사의 ESG 등급을 결정합니다. 필요 시 투자대상 회사에 대한 ESG 실사를 진행하며 실사는 전문가를 선임하여 실시할 수 있습니다. 이러한 과정을 거쳐 도출된 투자대상 회사의 ESG 최종 등급은 펀더멘탈 분석결과와 통합하여 투자 의사결정에 활용됩니다. 마지막으로 투자 이후 단계에서는 지속적으로 투자대상 회사의 ESG Controversy 및 변경사항을 모니터링함으로써 투자 자산군의 잠재적 ESG 리스크에 대하여 선제적으로 대응할 수 있도록 노력하고 있습니다. 뿐만 아니라 운용계열회사별 스튜어드십 코드 및 주주관여 정책을 기반으로 필요 시 투자대상 회사에 주주관여를 시행하고 있습니다.

계열사별 책임투자 프로세스 이행 현황

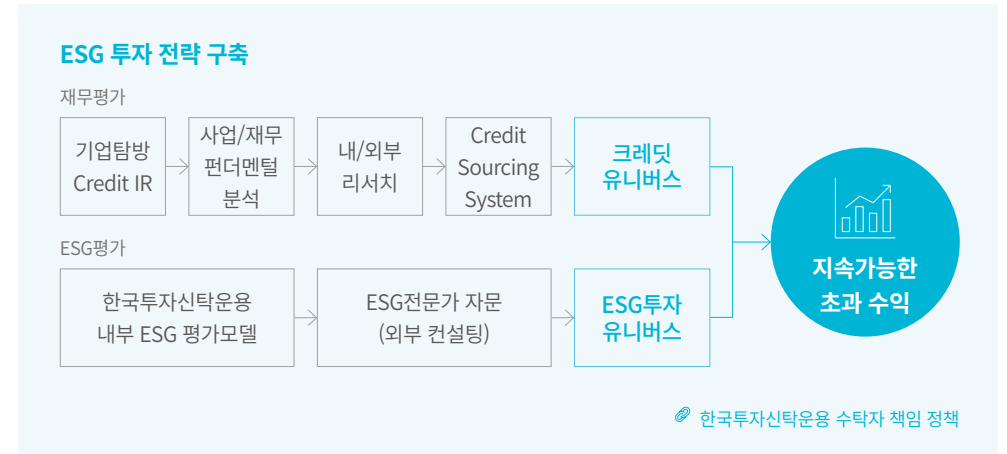
한국투자신탁운용은 투자대상 회사의 ESG 현황 평가를 위한 내부 평가모델을 구축하여 운영하고 있습니다. 또한 필요 시 외부 컨설팅 기관 및 전문 기관의 자문을 받아 내부 평가결과의 적절성 및 전문성을 제고하고 있습니다. 이러한 ESG평가결과는 펀더멘탈 분석 결과에 통합되어 투자 의사결정 시 활용됩니다. 투자 이후에는 스튜어드십 코드 기반의 한국투자신탁운용의 '수탁자 책임 정책'을 기반으로 중대 ESG리스크 발생 등 필요한 상황에 주주관여를 이행하고 있습니다. 또한 별도의 '의결권 행사 가이드라인'을 두어 환경 정보 공개, 환경 보호 기준 채택 권고, 인권 보호 등 환경 사회적 이슈를 고려하는 주주제안을 규정하고 있습니다. ESG 관련 요소를 포함한 한국투자신탁운용의 모든 주주관여 및 주주제안 활동은 홈페이지 '수탁자 책임이행 활동 보고'에 투명하게 공시합니다.

한국투자신탁운용은 책임투자의 수행, 투자방법 고도화, 다양한 전략 개발을 위하여 정책적 접근 이외에도 주식운용본부 내 시의적절한 ESG 이슈 분석 및 ESG 기반 주주 관여를 모니터링하는 전담 직원을 두어 보다 체계적으로 내부 ESG 평가모델을 고도화하고 있습니다.

한국투자밸류자산운용은 네거티브 스크리닝 - 모멘텀 분석 및 펀더멘탈 리서치 - 수탁자 책임활동 이행으로 구성된 ESG투자 운용전략을 보유하고 있습니다. 사전 네거티브 스크리닝의 경우, 외부 전문 평가기관에서 제공하는 ESG 평가등급을 활용 중이며, 국내 상장사 대상으로 자체 수립한 기준등급 이상으로만 투자 유니버스를 구성하고 있습니다. 이후 ESG모멘텀 분석 및 펀더멘탈 리서치를 통해 실질적인 투자 의사결정을 시행합니다. 마지막으로 2018년 1월 자체 수립한 밸류자산운용의 스튜어드십 코드를 기반으로 피투자기업 대상으로 적극적인 수탁자 책임 활동을 이행합니다.

한국투자증권 또한 책임투자 프로세스 내재화를 위한 내부 운영규정을 수립할 예정입니다. 특히, 투자기업 선정 단계 내, ESRM 체크리스트를 활용한 자체적 책임투자 체크리스트를 수립함으로써 딜소싱 이후 주식, 채권 등 전통적인 투자 건에 대한 ESRM 스크리닝 체계와 연결되는 책임투자 프로세스를 구축하고자 합니다. 향후 한국투자증권은 책임투자 프로세스 구축 이후, ESG위원회의 관리감독 하 책임투자 이행 현황 및 성과 모니터링을 진행할 예정입니다.

한국투자신탁운용 책임투자 프로세스



> 한국투자금융그룹 스튜어드십 코드 활용

스튜어드십 코드는 기관투자자들의 의결권 행사를 적극적으로 유도하기 위한 자율 지침으로 한국투자신탁운용, 한국투자밸류자산운용, 한국투자파트너스, 한국투자프라이빗에쿼티는 해당 지침을 이행하기 위해 관련 정책을 제정하여 이행하고 있습니다. 수탁자 책임을 이행하는 과정에서 여러 주체간 잠재적, 실제적 이해상충 문제가 발생할 수 있다는 점을 인지하고 내부통제활동을 통해 이해상충의 문제를 최소화하고 있습니다. 실제로 이해상충 문제가 발생할 경우 '내부 통제규정' 및 관련 법규에 따라 문제를 해결하며, 이해상충 가능성을 수반하는 수탁자 책임 활동에 대해서는 '집합투자재산 의결권 행사규정' 및 '의결권 행사 가이드라인'을 제정하여 준수하고 있습니다.

책임있는 투자 실천

한국투자프라이빗에쿼티는 사회적 금융을 실천하기 위해 대표이사 직속의 ESG위원회를 운영하고 ESG 투자 관련 규정을 제정하여 운영하고 있습니다. ESG위원회를 중심으로 한국투자프라이빗에쿼티만의 ESG 투자 프로세스를 구축하여 반사회적 기업에 대한 투자를 제한하고, PEF 투자 시 의사결정에 ESG요소가 적극 반영될 수 있도록 노력하고 있습니다.

한국투자파트너스는 ESG TFT를 결성하여 ESG투자 기회 발굴을 위해 노력하고 있습니다. 이에 벤처기업 및 스타트업 투자 이전 ESG 체크리스트 제도를 도입하여 운영 중이며, 해당 체크리스트 기반의 네거티브 스크리닝 제도 또한 활용 중입니다. 특히 한국투자파트너스의 ESG 체크리스트는 투자 대상기업의 성장 단계별 점검 목록을 차별화함으로써 보다 현실적이고 효과적인 점검이 이행될 수 있도록 하였습니다. 이러한 점검 결과는 파트너스 내 ERP 투자기업 정보에 기록함으로써 투자 이후에도 투자 대상기업의 ESG 현황을 충실히 모니터링하기 위해 노력 중입니다.

한국투자프라이빗에쿼티 책임투자 프로세스



책임투자 확대

ESG 투자

한국투자신탁운용은 ESG펀드를 지속적으로 출시 및 운용 중이며, 2023년 12월 기준 ESG 펀드 수탁고는 약 2조 1천억원입니다. 주식형 펀드로는 2019년에 출시한 ‘한국투자글로벌별차한기업ESG펀드’와 2020년에 출시한 ‘한국투자ESG펀드’를 운용 중이며, 채권형 펀드로는 ESG 관련 투자 전략을 추가하여 기존의 국내 채권형 펀드를 리모델링한 ‘한국투자크레딧포커스ESG펀드,’ 전자단기사채와 기업어음 등 단기채에 투자하는 ‘한국투자e단기채ESG펀드’를 운용하고 있습니다. 2021년에는 ‘ACE ESG 액티브 ETF’도 상장하여 활발하게 거래하고 있습니다. 한국투자신탁운용은 이러한 ESG펀드 운용을 통해 투자자들의 ESG에 대한 인식을 제고하고, 고성장 영역의 기업들의 지속가능한 성장을 지원하기 위해 노력하고 있습니다.

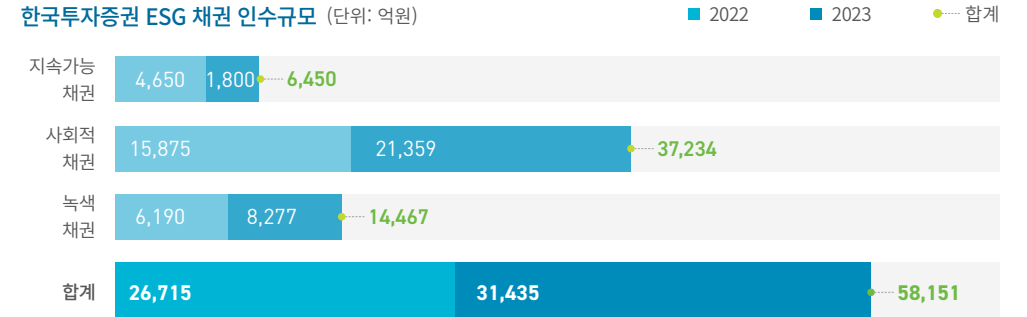
2조 1천억원

한국투자신탁운용 ESG 펀드 수탁고



한국투자증권은 2022년과 2023년 2년간 약 5조 8,151억원에 달하는 ESG채권을 인수하였습니다. 또한, 2023년에 총 56건, 2조 795억원 규모의 국내 SRI채권(Social Responsibility Investment, 사회적임투자채권) 발행을 주관해 시장점유율 5.32%를 기록하였습니다. ESG에 대한 관심과 참여가 확대되면서 한국투자증권이 발행하는 ESG채권 규모도 지속적으로 증가하고 있어 앞으로 더욱 적극적으로 관련 채권의 인수, 주관, 발행을 이행할 계획입니다.

한국투자증권 ESG 채권 인수규모 (단위: 억원)



책임있는 투자 실천

한국투자저축은행은 2022년 3월 (주)한마음에너지 지분인수를 목적으로 특수목적법인(SPC)에 전환우선주 형식으로 약 20억원을 투자하였습니다. 한마음에너지는 휴게소 주차장 등 도로 유휴부지에 태양광 발전설비를 설치 및 운영하는 친환경 사업을 영위하는 법인으로, 2009년 설립된 후 한국도로공사의 '고속도로 태양광 발전사업'을 꾸준히 수주하여 친환경 에너지 인프라 조성 사업을 수행하였습니다. 한국투자저축은행은 펀드 규모 총 430억원 중 20억원을 출자하였으며 신재생 에너지 관련 친환경 투자를 점차 확대해 나갈 계획입니다.

한국투자밸류자산운용은 2021년 주주가치 제고가 기대되는 가치주 투자 전문 펀드인 '한국밸류10년투자 주주행복펀드'의 명칭을 변경해 '한국밸류지속성장ESG펀드'를 새롭게 선보였습니다. 해당 펀드는 ESG 측면의 등급을 포괄적으로 반영해 투자종목을 선별하는 전략을 추가한 것이 특징입니다. 2023년 12월 기준으로 펀드 설정액은 231억원이고 연수익률은 29.0%(A클래스 기준)를 기록하였으며, 2022 대한민국 펀드대상 국내주식 ESG 부문에서 베스트 펀드상을 수상하여 한국투자밸류자산운용의 ESG투자 전문성을 인정받았습니다.

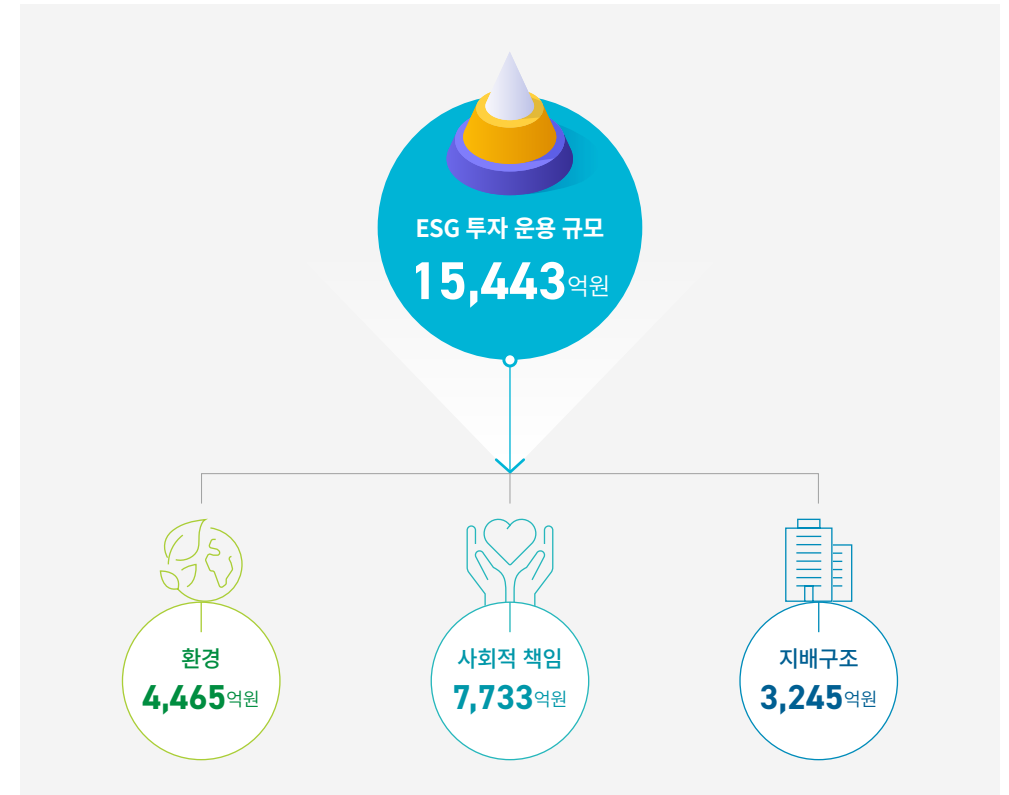
한국투자캐피탈은 232억 원 규모의 '시앤큐어타임한국투자 신기술투자조합'을 설립하여 친환경기업 2개사에 투자 중입니다. 해당 친환경기업은 가파르게 성장하는 2차전지 시장에서 폐배터리 및 제조 과정 중에서 발생한 스크랩 리사이클링 사업을 영위 중입니다. 한국투자캐피탈은 해당 기업의 중장기 사업 성장성 및 ESG 기여도를 긍정적으로 전망하여 성일하이텍과 공동으로 투자 기업 2개사의 지분을 100% 인수하였습니다.

한국투자프라이빗에쿼티는 폐기물 관리업 투자를 전문으로 하는 1,000억 원 규모의 블라인드펀드 '한투에코 그린PEF'와 전기차동차 제조 업체에 투자하는 550억원 규모의 프로젝트펀드 '한국투자온기업그린모빌리티 제1호PEF'를 운용하는 등 친환경 기업을 비롯한 ESG경영 우수 기업에 투자하는 펀드를 꾸준히 선보이고 있습니다. 2023년 12월 말 기준으로 한국투자프라이빗에쿼티는 ESG관련 산업에 총 1조 3,370억원의 투자잔액을 보유하고 있습니다.



한국투자파트너스는 2021년에 1,100억 원 규모의 '한국투자ESG뉴딜펀드'를 결성하여 환경 책임적 투자를 확대해 나가고 있습니다. 탄소중립 정책에 부합하는 신재생에너지, 전기차 배터리 등 자원 효율화와 관련된 정보통신기술(ICT), 첨단 물류, 유통 등의 산업에 집중적으로 투자하고 있습니다. 이외에도 신재생에너지, 탄소저감, 고용시장 복지 증진 및 취약계층 의료보장 강화 등 다양한 ESG 분야의 기업에 적극적으로 투자를 집행 중이며 2023년 12월말 기준 파트너스 전체 투자 잔액의 약 8.1%가 ESG분야에 투자되어 있습니다.

한국투자증권 ESG투자 운용 규모 (2023.12.31 기준)



한국투자파트너스 ESG 투자규모 (2023.12.31 기준)

구분	유형	투자 잔액	투자 건수
환경	신재생 에너지, 탄소 절감, 배터리 제조 및 재사용, 자원 재활용, 친환경 제품 개발 등	1,457억 원	23 건
사회	고용 시장의 투명성 강화 및 복지 증진, 협동 로봇을 통한 산업재해 방지, 취약 계층의 의료 보건 강화 등	384억 원	15 건
합계		1,841억 원	38 건

금융소비자 권익 보장

한국투자금융그룹의 전 계열회사가 가장 중요하게 여기는 가치는 ‘고객 만족’입니다. 그룹 내 모든 계열회사는 세대, 성별, 문화, 자산 규모 등 고객과 관련된 모든 사항을 적극적으로 커뮤니케이션 하며 고객의 니즈에 부합하는 차별화된 종합 금융 서비스를 제공하고 있습니다. 앞으로도 한국투자금융그룹 전 계열회사들은 고객중심 경영을 실현할 수 있도록 금융소비자 보호 체계를 갖추고 상품 기획부터 판매 이후까지 단계별 리스크 관리를 강화함으로써 금융소비자 보호를 실천하겠습니다.

금융 상품/서비스 책임

금융소비자 보호 헌장

한국투자금융그룹의 주요 계열회사는 사별 금융소비자 보호 헌장을 수립하여 소비자 보호를 위한 원칙을 세우고 이를 기반으로 행동합니다. 한국투자금융지주는 각 계열회사별 금융소비자 보호 헌장을 기반으로 그룹을 대표하는 ‘그룹 금융소비자 보호 원칙’을 제정하여 공표할 예정입니다. 해당 원칙을 바탕으로 그룹 내 모든 임직원은 금융소비자 보호를 최우선으로 인식하고 금융소비자의 입장에서 생각하고 행동함으로써, 금융소비자와 함께 성장하는 금융 투자 기업으로 거듭나겠습니다.

금융소비자 보호 조직

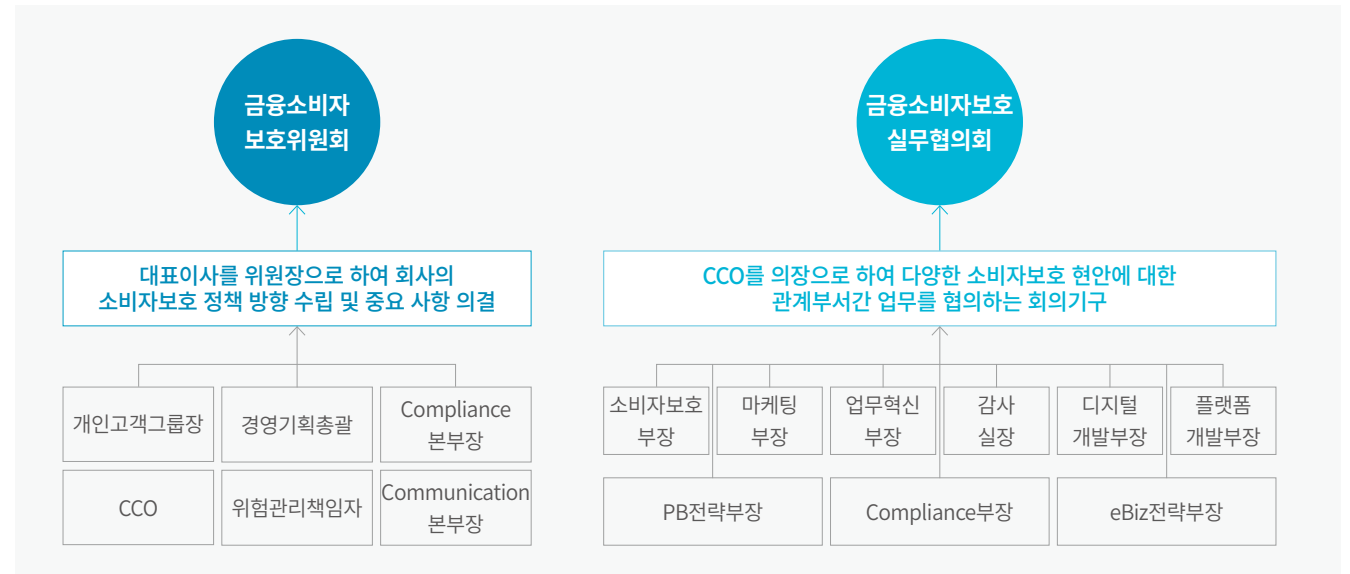
한국투자금융그룹은 금융소비자가 한국투자금융그룹의 서비스 및 상품 이용 시 불합리한 피해를 받지 않도록 금융소비자보호 최고책임자(Chief Customer Officer, 이하 CCO) 중심의 금융 소비자 보호 조직을 구축하여 운영하고 있습니다.

한국투자증권은 2021년부터 금융소비자보호 최고 책임자인 CCO 직속으로 소비자보호부와 소비자지원부를 신설하였으며, 금융소비자 보호의 중요성이 커짐에 따라 부서 인력 규모도 지속적으로 확대하고 있습니다. 한국투자증권 내 금융소비자 보호 총괄부서인 소비자보호부는 타 부서에 제도 개선을 요구할 수 있는 권한을 갖습니다. 해당 권한은 내부 규정 에 명시되어 있어, 소비자보호부로부터 개선 요구를 전달받은 부서는 반드시 개선 조치를 이행해야 합니다. 한국투자증권은 금융 소비자 보호 관련 사안을 모니터링하기 위해 경영진 차원의 금융소비자보호위원회를 조직하였습니다. 금융소비자보호위원회는 대표이사를 위원장으로 하며

개인고객그룹장, 경영기획총괄, Compliance본부장, CCO, 위험관리 책임자, Communication 본부장 등이 위원으로 참여하고 있습니다. 해당 위원회는 반기 1회 이상 소집되어 금융 소비자 보호 관련된 사항을 조정 및 의결하며, 위원회 회의 결과는 이사회에 보고 됩니다.

한편, 한국투자증권은 금융소비자보호위원회의 운영을 지원하는 금융 소비자보호 실무협의회를 설치하여 관련 이슈를 전사적인 시각에서 사전적으로 점검하고 위원회의 의사결정을 지원하고 있습니다.

한국투자증권 금융소비자 보호 조직



금융소비자 권익 보장

금융소비자 보호체계

한국투자금융그룹은 금융소비자 보호체계를 판매 이전 - 판매 - 판매 이후 3단계로 구성하여 단계별 리스크 관리를 이행하고 있습니다. 각 단계별 핵심 점검/이행사항은 계열회사별로 상세하게 구체화함으로써, 개별 금융 상품 특성을 고려한 차별화된 소비자 보호체계를 마련하였습니다. 한국투자증권은 상품 판매 이전 단계에서 금융소비자보호규정 제13조에 따라 금융상품 개발 시 금융소비자의 시각을 반영하도록 사전 협의 절차를 진행하고 있습니다. 금융소비자 보호를 위한 내부 준칙, 세부 매뉴얼 및 체크리스트를 마련하였으며 정해진 세부 절차의 이행여부를 BPM 전산시스템에 등재하도록 하였습니다. 향후에도 한국투자증권은 판매 이전 단계의 리스크 관리 강화를 위해 지속적으로 상품 및 투자광고 심의업무를 효율화하고 방문판매 프로세스가 적절히 정착되도록 지원할 것입니다. 다음으로 상품 판매 단계에서는 펀드, ELS, 채권 등의 상품에 대해 원장시스템에 판매 점검 체크리스트를 작성하도록 하는 등 완전판매절차를 준수하도록 하고 있습니다. 이에 더하여, 한국투자증권은 상품 판매 시 설명시간 단축을 위한 프로세스 개선을 수행하고 외부 미스터리 쇼핑 대비를 강화할 계획입니다. 마지막으로 금융상품 판매 이후에는 프로세스 운영의 적정성을 자체적으로 검토 중입니다. LMS 해피콜 응답률을 영업점 Compliance 지수에 반영하여 평가점수가 낮은 영업점에 대해서는 매분기 방문점검 및 자체 점검과 교육을 실시하고 있으며, 불완전판매가 이루어지는 경우 영업직원의 KPI 평가에 반영하는 등의 조치를 시행하고 있습니다. 또한 한국투자증권 사내 자체 미스터리 쇼핑을 시행하여 영업직원 전체 평가를 진행하는 등 모든 영업직원이 상품판매 프로세스를 숙지하고 있는지 평가 중입니다. 또한 한국투자증권은 이러한 판매 적정성 점검 프로세스를 향후 디지털 방식으로 확대 적용하여 보다 체계적인 금융 소비자 보호체계를 이행할 계획입니다.

한국투자저축은행은 소비자보호실 주관으로 금융소비자 보호를 위한 원칙을 제정하고 있습니다. 판매 이전 단계 금융상품 기획 및 개발 초기 단계부터 금융소비자의 불만 예방 및 피해의 신속한 구제를 위하여 민원 등 금융 소비자의 요구를 적절히 취합하고 있으며, 필요 시 상품 개발 단계에서 외부 전문가의 자문 또한 반영하고 있습니다. 판매 단계에서는 금융소비자 만족도 모니터링을 3개월 이내 실시하는 것을 원칙으로 하며, 한국투자저축은행 내 금융소비자 보호 총괄 기관은 해당 내용을 모니터링하여 필요 시 관련 부서의 피드백을 요청하고 있습니다. 이외에도 한국투자부동산신탁, 한국투자밸류자산운용, 한국투자캐피탈, 한국투자리얼에셋운용 또한 금융소비자 권익 보호를 위해 금융소비자보호법에서 요구하는 사항을 충족하는 금융소비자보호 프로세스를 구축하여 고객 보호에 힘쓰고 있습니다.

한국투자저축은행 금융소비자 보호체계



금융소비자 권익 보장

임직원 금융소비자 보호 교육

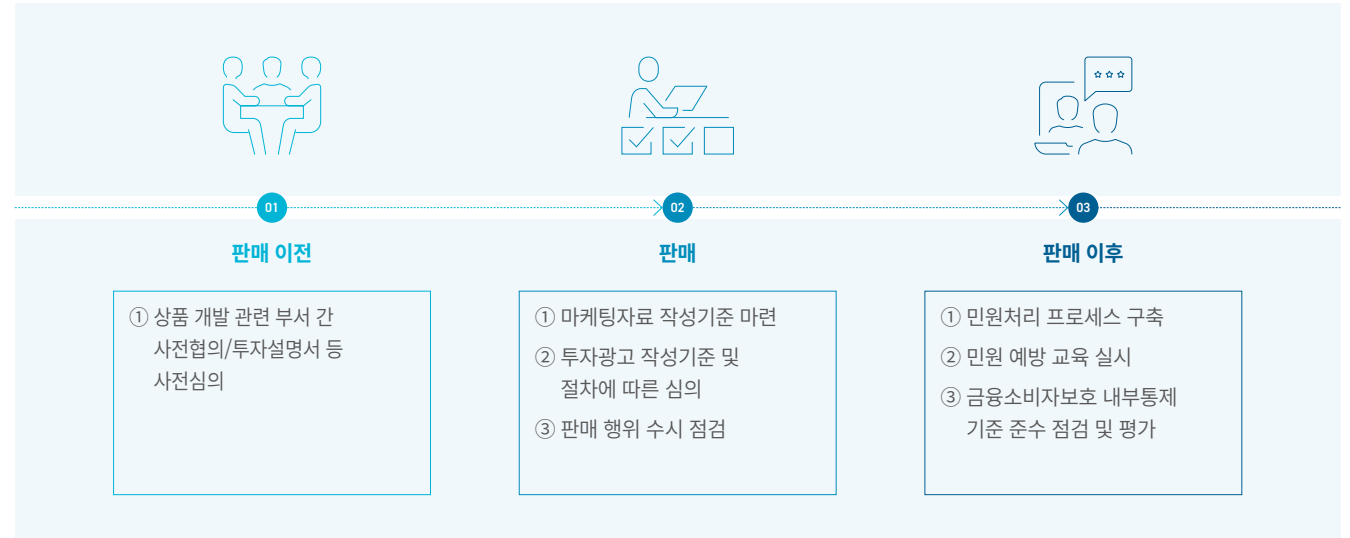
한국투자금융그룹은 영업점 전직원을 대상으로 불안전 판매 예방 및 완전판매 프로세스를 숙지하도록 교육함으로써 고객이 만족하는 안정적인 금융거래를 실현합니다.

한국투자증권은 임직원을 대상으로 금융소비자보호 교육을 진행하고 있습니다. 본사 직원(집합), 영업점장(방문), 영업점(방문), 전 직원(온라인) 및 소비자보호 총괄부서 업무 전담자를 대상으로 소비자보호제도 및 주요 민원 사례, 민원 예방 대책, 자격 과정 등에 대한 체계적인 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 한국투자증권은 2023년 1월부터 12월까지 임직원에게 총 92회의 불안전판매 예방교육을 진행하였습니다. 이외에도 금융소비자보호 총괄부서인 소비자보호부 및 소비자지원부 소속 임직원을 대상으로 필요시 소비자보호 관련규정 및 우수사례 등에 대해 자체 교육을 실시하고 있습니다. 온라인 교육을 진행한 경우, 수강자의 피드백을 수렴하는 절차를 통해 교육 만족도와 건의사항을 조사하고, 만족도 조사 결과를 기반으로 교육 내용을 주기적으로 개선하고 있습니다.

한국투자신탁운용은 반기별로 금융소비자 보호에 관한 내부통제 교육을 실시하고 있습니다. 교육은 민원사례 분석과 예방, 방문 판매 인력 사전 교육 및 직무 교육, 대외자료 작성방법 및 투자 광고 유의 사항 등의 내용으로 구성되어 있습니다. 향후에도 마케팅 업무 담당 임직원 대상 개별 금융상품 교육, 방문판매 교육 등을 지속적으로 강화하여 사내 금융소비자 보호 문화 정착을 위해 노력할 계획입니다.

이외에도 한국투자부동산신탁은 지속적인 불안전 판매 및 민원 발생 예방을 위한 내부 직원 교육 및 훈련을 적극적으로 시행 중이며, 한국투자밸류자산운용은 매년 내부통제교육에 금융소비자 보호 관련 내용을 포함하여 교육하고 있습니다.

한국투자신탁운용 금융소비자 보호체계



금융 취약계층 보호

취약계층 금융 접근성 향상

한국투자금융그룹은 고령자, 장애인 등 취약계층의 금융 접근성 향상과 올바른 금융투자 관행 정착을 위해 최선을 다하고 있습니다. 특히 소매 금융 사업을 취급하는 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자캐피탈 등 계열회사의 경우, 취약계층 특화 투자 권유 준칙 마련 및 영업점 임직원 대상 올바른 응대교육 실시 등을 통해 취약계층 권익 보호를 적극적으로 실천하고 있습니다.

한국투자증권은 고령자, 장애인 등 금융 취약 소비자에 대한 상품권유 관련 사항을 투자권유준칙에 별도로 명시하였습니다. 해당 투자권유준칙이 잘 이행될 수 있도록 전산시스템에 판매점검 체크리스트를 추가하고 녹취 제도를 강화하였으며, 이를 업로드 한 경우에만 상품 판매가 가능하도록 전산시스템을 개발하였습니다.

한국투자저축은행은 취약계층 금융 접근성 향상을 위해 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 장애인 고객을 위한 실시간 음성 문자 통역 시스템을 제공 중이며 고령자 및 장애인 전담 창구를 운영하고 있습니다. 뿐만 아니라 해당 창구를 담당하는 고령자/장애인 전담 직원에 대한 별도 교육을 실시하여, 보다 전문적인 취약계층 응대가 이루어질 수 있도록 노력 중입니다. 실제로 2023년 고령자/장애인 전담 직원 교육은 별도의 외부 강사를 초청하여 실시하였습니다. 이러한 종합적인 성과는 장애인 차별금지 실태 점검 결과에 반영되어 영업점 및 고객관리팀의 성과 평가에 반영되고 있습니다.

금융소비자 권익 보장

금리인하요구권 보장

한국투자저축은행과 한국투자캐피탈은 고객의 금리인하요구권 보장을 통한 고객 권익 보호를 위해 노력하고 있습니다. 금리인하요구권이란 고객의 신용상태가 대출약정 당시와 비교하여 개선이 있는 경우 금융회사에 금리(이자) 인하를 요구할 수 있는 여신전문금융업법 제50조의 13에 의한 권리입니다. 각 계열회사 홈페이지에 금리인하요구권 고객 안내문과 신청서를 공시하여 고객의 권리 행사를 용이하게 하고 있습니다.

한국투자금융그룹 금융 취약계층 보호 제도

준수사항	세부 내용	도입 계열사
불이익사항 우선설명	불이익사항(원금손실 가능성/범위, 기한이익 상실 사유 등) 우선 설명의무 규정	한국투자증권 한국투자저축은행 한국투자캐피탈
사전거래 확인제도	투자권유 유의상품, 고령자에 대한 영업점장 또는 업무관리팀장 확인 후 가입하는 제도	한국투자증권
고령투자자 전담 창구	고령투자자에 대해 전담하여 상담하는 창구를 지정하여 고객에게 상품의 구조 및 위험 등에 대해 더욱 주의하여 설명하도록 하는 제도	한국투자증권 한국투자저축은행
적합성보고서 제도	투자성향이 적합한 고령투자자에게 상품 판매 시 투자권유 사유 및 핵심유의사항을 기재한 보고서를 교부하도록 하는 제도	한국투자증권 한국투자부동산신탁
파생결합증권 투자자 숙려제도	ELS관련 공모상품에 대해 청약신청 후 2영업일 이상 숙려기간을 부여한 후 청약결정을 하도록 하는 제도	한국투자증권
지정인 알림 서비스	고령층 고객이 금융상품 가입 시 희망하는 경우 가입사실을 가족 등 지정인에게 알릴 수 있도록 알림 서비스 제공	한국투자증권

금리인하요구권 상세 내용

구분	유형	세부내용
가계대출	소득, 재산 증가	취업, 승진 등 개인의 재무상태가 개선된 것으로 판단되는 경우
	신용도 상승	신용평가회사의 개인신용평점이 상승한 경우
	기타	우수고객으로 선정된 경우, 대표이사가 별도로 정하는 경우 등
기업대출	재무상태 개선	이익 증가, 부채 감소 등 재무상태의 개선이 확인되는 경우
	신용도 상승	회사채 등급 상승 등 신용도가 상승하였다고 판단되는 경우
	기타	기타 대표이사가 별도로 정하는 경우

금융소비자 권익 보장

금융소비자 만족도 제고

한국투자금융그룹은 금융소비자보호규정 제14조 4항에 따라 고객 만족도 조사 및 고객패널제도 등을 실시하여 금융소비자의 요구를 상품 개발 및 판매에 반영하고 있습니다. 이러한 제도를 바탕으로 금융소비자의 요구사항 및 불만을 모니터링하는 절차를 마련하고, 관련 내용을 분석하여 전자에 공지하는 등의 적극적인 피드백 과정을 도입하여 운영 중입니다.

고객 만족도 조사

한국투자증권, 한국투자저축은행은 신규 상품 및 서비스 출시 이후 관련이 높은 소비자를 대상으로 '상품 만족도 설문조사'를 실시하고, 조사 결과를 상품 개발과 서비스 개선에 적극 활용할 수 있도록 관련 부서에 환류하고 있습니다.

한국투자증권은 금융상품에 가입한 고객 중 300명 이상의 다양한 연령대의 소비자를 대상으로 상품 만족도 설문조사를 정기마다 실시하고 있습니다. 설문을 통해 다양한 의견을 수렴하고 관련 부서에 결과를 전달하여 상품 개발과 서비스 개선에 적극 활용하고 있습니다.

이외에도 한국투자증권은 고객패널제도를 통해 서비스 개발, 기획 단계에서 고객 참여를 활성화함으로써 금융 소비자의 니즈를 파악하고 있습니다. 한국투자증권은 매년 초 홈페이지에 모집광고를 게재하여 MZ세대부터 고령층까지 1백만 원 이상의 잔고를 보유한 200명의 고객을 선발합니다. 패널로 선정된 고객은 분기당 한 번씩 출시 예정 상품 및 서비스를 평가합니다. 한국투자증권은 패널 고객의 답변 내용과 건의사항을 취합 후 분석하여 고객의 니즈를 파악하고, 개발 중인 상품 및 서비스에 대한 개선점을 도출 및 반영함으로써 고객 맞춤형 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.

한국투자증권 소비자 만족도 조사 이력

조사 시기	소비자 만족도 조사 내용
2021년 05월	한국투자미국핵심테마4C랩(첼시) 가입고객 225명 대상 조사
2021년 10월	미니스타 서비스 이용고객 300명 대상 조사
2022년 12월	미니스타 해외 실시간 서비스 이용고객 300명 조사
2023년 06월	ELS 청약 신청고객 857명 조사

고객 민원 관리

한국투자금융그룹의 전 계열회사는 고객 민원 관리 및 응대에 최선을 다하고 있습니다. 한국투자금융지주, 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자신탁운용, 한국투자캐피탈, 한국투자밸류자산운용, 한국투자리얼에셋운용, 한국투자부동산신탁은 각 계열회사의 민원 응대 규정을 마련하여 체계적이고 전문적인 민원 접수 및 처리를 수행합니다.

특히 한국투자증권과 한국투자저축은행은 민원접수부터 진행과정, 사후 후속처리까지 전 과정을 민원관리 시스템에서 관리하여 민원관련 통계 및 분쟁사례 등을 전산 시스템을 통해 바로 확인할 수 있도록 하였습니다. 또한, 민원접수채널(방문, 전화, FAX, E-Mail, 인터넷 등)을 다양화하였으며, 영업점을 방문하는 고객은 게시판에 비치된 민원업무편람을 통해, 온라인 고객은 홈페이지에서 민원접수 및 처리방법 등을 쉽게 확인할 수 있도록 하고 있습니다.



포용적 금융 실천 및 기여

디지털 기술의 발전과 대중화로 온라인 금융 서비스는 고객 확대 및 고객 편의성 증대를 위한 경쟁력의 원천이 되었습니다. 한국투자금융그룹은 국내 선도 증권사로서 디지털 금융 혁신을 통해 급변하는 금융시장 트렌드에 선제적으로 대응하고, 미래 사업기회를 모색하기 위해 노력하고 있습니다.

디지털 금융 혁신

디지털 금융 추진체계

그룹 차원의 디지털 금융 혁신을 이끌기 위해 2023년 한국투자금융지주는 디지털혁신실을 신설하였습니다. 한국투자금융지주의 디지털혁신실은 그룹의 디지털 금융 전략, 비전 및 계획을 총괄하는 전사 차원의 Control Tower입니다. 계열회사의 디지털 금융 사업 계획과 신사업, 계열회사간 시너지 확보 등을 관리함으로써 그룹 전반의 금융 서비스 디지털화를 선도하고 있습니다.

한국투자증권은 DT본부를 중심으로 데이터에 기반한 기획, 분석, 혁신, 실행 업무가 유기적으로 이루어지도록 프로세스를 강화하였습니다. 또한 디지털 금융 생태계 조성을 위한 오픈 API 구축, 스마트워크 인프라 구축, 오픈 बैं킹 운영 등 개방형 금융환경에 대응하고 있으며, 전체 직원의 디지털 전환 인식 강화 및 문화 확산을 위한 활동도 진행하고 있습니다.

한국투자저축은행은 IT본부와 영업지원부의 협업체계를 강화하여 중장기 디지털 전환 추진 계획을 이행 중입니다. 대고객, 외부연계 및 디지털 채널 서비스를 확대하고 관리 유연성을 증진하기 위한 채널 비즈니스 전략을 수립하였으며, 디지털 세일즈 플랫폼 구축을 통한 영업활동의 지능형 자동화를 주요 과제로 삼고 있습니다.

한국투자신탁운용은 로봇 기반 업무 프로세스 자동화(Robotic Process Automation, 이하 RPA) 전담조직을 구성하여 업무의 DT 및 자동화를 추진하고 있습니다. 연간 1,500시간 절감 목표로 RPA 업무를 상시 개발 중이며 사내 업무 협업을 증대하기 위한 협업 툴 도입 또한 검토 중입니다. 상품 개발 및 마케팅 효율화를 위한 데이터 플랫폼을 구축 중으로, ETF부터 선제적으로 도입하여 펀드 적용까지 단계적 확대 계획을 검토하고 있습니다.

한국투자부동산신탁 DT부는 사내 디지털 전환 담당 조직으로서 중기적으로 업무용 모바일 APP 개발, SaaS 협업 Tool 도입 등 스마트워크를 위한 협업 Tool 개발 등에 힘쓰고 있습니다. 또한 장기적으로는 업무생산성 향상을 위한 AI 활용 RPA 프로세스 구현 및 클라우드 서비스를 활용한 인프라 고도화를 목표로 하고 있습니다. 이를 통해 한국투자부동산신탁은 데이터 중심의 업무 시스템으로 전환하여 임직원 업무생산성 제고에 기여할 예정입니다.



> 전사 디지털 경쟁력 강화 활동

한국투자 증권

한국투자증권은 고객 및 임직원이 이용할 수 있는 디지털 서비스를 지속적으로 확대 중입니다. 특히 전문 투자자 고객의 서비스 만족도를 제고하기 위해 HTS 고도화 및 Mac용 HTS 개발을 수행하였고, 챗봇 서비스의 성능 또한 지속 개선 중입니다. 이외에도 임직원 업무 효율성을 높이기 위한 RPA 도입을 지속적으로 확대 중입니다.

한국투자 저축은행

한국투자저축은행은 2022년부터 전 부서, 영업점 업무 중심으로 RPA 업무 자동화 프로세스를 확대 중에 있습니다. 전사적 차원에서 업무 자동화 인적 역량 확대를 위해 정기적으로 현업 주도형 RPA 교육을 실시하고 있으며, 업무 자동화 전문 인력(RPA 서포터즈)을 2022년에 22명, 2023년에 48명을 배출하였습니다. RPA를 통해 소속 부서, 영업점의 단순 반복적인 업무 프로세스를 자동화하여 처리하고, 보다 본질적인 대고객 금융 서비스 제공에 집중할 수 있는 미래 지향적 금융 환경 구축에 한 발자국 더 다가갈 수 있습니다. RPA 성과로 2022년 월 평균 1,030시간에서 2023년 월 평균 1,250시간으로 업무 자동화 성과가 2022년 대비 21.3% 증가하였습니다.

한국투자 캐피탈

한국투자캐피탈 전산부는 대고객 전자금융 시스템, 여신전문 금융시스템을 운영 및 관리하며 IT기획, IT인프라, 개발, 정보보안, 디지털 추진 등 IT업무 전반을 수행하고 있습니다. 2023년 비대면 리테일 시스템을 오픈하여 온라인 대출서비스를 제공하고 있으며, 빅데이터와 AI기술을 응용하여 혁신적인 데이터를 생산하여 경영과 비즈니스 활용할 수 있는 혁신적인 IT인프라 구축을 계획하고 있습니다.

포용적 금융 실천 및 기여

디지털 고객 편의 서비스

한국투자금융그룹은 금융의 디지털화를 통해 제공할 수 있는 고객의 편의를 중시합니다. 이에 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자캐피탈 등 그룹 내 다양한 계열회사들이 디지털 금융 서비스를 제공하기 위한 다양한 사업을 추진하고 있습니다.

한국투자증권은 디지털 플랫폼 경쟁력을 강화하기 위해 ‘한국투자MTS’, 해외주식 소수점거래 플랫폼 ‘미니스타’, 마이데이터 기반 자산관리 플랫폼 ‘모이다’를 출시하였습니다. 기존의 금융서비스에 대한 고객 불만을 해결하고, 비대면 환경에서 발생할 수 있는 다양한 고객 니즈를 충족시키기 위해 노력하고 있습니다.




‘한국투자MTS’는 투자에 적극적이고, 투자의 자유성과 적시성을 중시하는 개인 고객을 위한 서비스로 전반적인 UI/UX 및 투자 콘텐츠, 매매 기능을 개선하여 2022년 7월 리뉴얼 버전을 출시했습니다. ‘미니스타’는 해외주식 투자 니즈 증가에 대응하는 서비스로 소수점 자동투자 기능을 탑재하였으며, 2022년 1월 출시된 ‘모이다’는 투자보다는 개인의 자산관리를 중요시하는 소비자를 위해 소비기반 투자 정보, 로보어드바이저 기반 개인화 자산관리 서비스를 제공합니다. 또한 소비자의 나이 및 경험에 따른 투자성향 변화에 대응하고자 채널간 상호 연계 및 보안 기능을 추가하여 고객의 생애주기 전반을 책임지는 금융 플랫폼을 구축하고자 하였습니다.

이외에도 한국투자증권은 대고객 챗봇 서비스를 고도화 하였습니다. 상담채널 다양화를 통한 고객센터 부담 경감 및 고객 접근성 향상을 목적으로 한 챗봇 서비스는 2023년 12월 기준 일평균 2,245명이 사용 중이며 챗봇 활용을 통해 고객 응대시간이 총 10,519시간 절감된 것으로 나타났습니다. 한국투자증권은 자산조회, 거래 관련 알림 등 챗봇 서비스 내 계좌정보 연동 서비스를 구축함으로써 지속적인 고객 만족도 제고를 도모하고 있습니다.

한국투자저축은행 또한 대고객 챗봇 서비스인 KEY봇 서비스를 도입하여 24시간 고객의 문의사항이나 대출/예적금 가입에 대한 상담 서비스를 제공합니다. 이외에도 오픈 API를 통한 오픈뱅킹 서비스를 제공 중이며, 이를 통해 한국투자저축은행의 KEY뱅크에서도 타 금융기관의 서비스를 이용 가능합니다.

한국투자캐피탈은 비대면 트렌드에 맞는 대고객 여신금융 서비스 앱을 출시하였습니다. 누구나 쉽게 이용할 수 있는 UI/UX로 개인대출 서비스가 가능하도록 구축하였습니다. 또한 한국투자캐피탈 홈페이지 또는 모바일 앱을 활용하여 비대면 디지털 방식으로 대출 신청, 한도 조회, 즉시 대출 서비스가 가능하도록 함으로써 고객 편의를 제고하였습니다. 비대면 디지털 방식의 대출 신청은 앱을 설치하지 않고도 모바일웹 혹은 홈페이지, 문자로도 통해 대출 심사 서류 제출이 가능하도록 하여 고객에게 보다 편리한 접근성을 제공하고 있습니다.

한국투자증권 디지털 금융 플랫폼

	 한국투자MTS	 미니스타	 모이다
고객 성향	· 투자 적극성 높음 · 자유도, 즉시성 중시	· 장기 투자 관심 · 투자 편의성 중시	· 투자 적극성 낮음 · 개인화 자산관리 니즈
당사 전략	· 양질의 투자 콘텐츠 · 빠르고 전문적인 기능	· 직관적인 UX/UI · 소수점 자동투자	· 마이데이터 서비스 · 로보어드바이저 일임투자

중소/벤처기업 성장 지원

한국투자금융그룹은 선도적인 금융그룹으로서 사회적 책임을 다하고 다양한 가능성에 투자하기 위해 4차 산업혁명 신사업이나 혁신기술 관련 기업에 모험자본을 지속적으로 공급하며 유망 중소 및 벤처기업의 성장을 도모합니다. 조금 더 안정적이고 체계적인 자본 공급을 위해 한국투자금융지주는 2021년 국내 창업 생태계 활성화 방안의 일환으로 200억 원을 출자하여 ‘한국투자엑셀러레이터’를 설립하였습니다. 한국투자엑셀러레이터의 적극적인 주도 하에 한국투자금융지주는 건전한 금융 생태계를 구축하고 그룹 전 계열회사의 사회 참여를 적극 유도하고 있습니다.

한국투자엑셀러레이터는 ‘투자기업의 성장을 통한 사회적 가치를 창출’이라는 목적 아래 설립되었습니다. Dream Challenger와 바른동행 프로그램을 통해 벤처 캐피탈보다 한 단계 앞선 시장에서 창업 초기 기업에 투자하고, 보육공간 지원 / 세미나 및 교육 프로그램 / 멘토링 및 네트워킹 등 기업별 니즈에 맞는 다양하고 구체적인 맞춤형 성장 지원 프로그램을 제공하고 있습니다. 특히 한국투자엑셀러레이터는 매년 150억원 규모의 펀드를 결성하여 창업자들에게 투자할 계획을 보유하고 있습니다. 현재까지 2개의 펀드를 결성하여 2023년 12월 기준 총 73개사에 약 183억원 투자를 완료하였습니다. 2개의 펀드 모두 초기 창업자(설립 3년 이내)에게 45% 이상, 청년기업과 여성기업에 20% 이상 투자한다는 원칙을 보유하고 있습니다. 이에 2023년 12월 기준 3년 미만 초기 창업기업 투자비율은 78.43%, 청년 창업기업 투자비율은 84.15%, 여성 창업기업 투자비율은 52.81%입니다.

포용적 금융 실천 및 기여

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

인권 존중

인적자본 관리

정보보안 및 개인정보 보호

책임있는 투자 실천

금융 소비자 권익 보장

포용적 금융 실천 및 기여

GOVERNANCE

APPENDIX

이외에도 한국투자액셀러레이터는 피투자기업들을 대상으로 ‘바른동행’이라는 성장지원 프로그램을 운영하고 있습니다. 바른동행 프로그램은 선배 창업자와의 meet-up, 네트워킹, 전문교육, 투자사 미팅, 멘토링, 콘텐츠제작을 통한 마케팅 지원 등 다양한 성장 프로그램 등으로 구성되어 있습니다. 이외에도 후속투자를 위한 데모데이를 개최하여 피투자기업들의 기업가치 상승을 위한 노력을 기울이고 있습니다. 2023년 12월 기준 후속 투자를 통해 기업가치가 상승한 기업은 총 73개사 중 22개사로, 투자 시점의 기업가치 3,914억원 대비 356억원 상승한 4,270억원의 기업가치를 형성하고 있습니다.

한국투자파트너스는 성장이 유망한 벤처, 중소기업을 발굴하고 투자, 육성하여 수익을 창출하는 벤처캐피탈, 사모투자(PE) 운용사입니다. 초기 벤처창업 투자에서 중기 이후 성장지원 투자까지 아우르며, 다양한 산업에서 투자가치를 증대하고 있습니다. 2023년 국내 벤처 신규투자는

금리 인상 등에 따른 시장 침체의 영향으로 전년 대비 20.2% 감소하였으며, 한국투자파트너스의 신규투자 또한 전년 대비 23.8% 감소한 3,399억원을 기록하였습니다.

한국투자캐피탈은 창업 생태계 활성화를 위해 다양한 펀드를 통해 자본을 조달하고 있습니다. 그룹 내 관련 지원으로, 한국투자파트너스의 ‘한국투자ESG뉴딜펀드’와 한국투자액셀러레이터의 ‘한투바른동행 세르파제1호펀드’에 각각 80억원(2021.12), 15억원 (2022.03)을 투자했습니다. 그룹 외로는 신한금융그룹에서 스타트업 육성 및 인큐베이팅을 위해 설립한 벤처투자조합인 '신한젠티움스타트업 펀드2호'에 2021년 12월 10억원을 출자 약정하였으며 2023년 12월 말 기준 약 9.4억원을 출자 완료 했습니다.

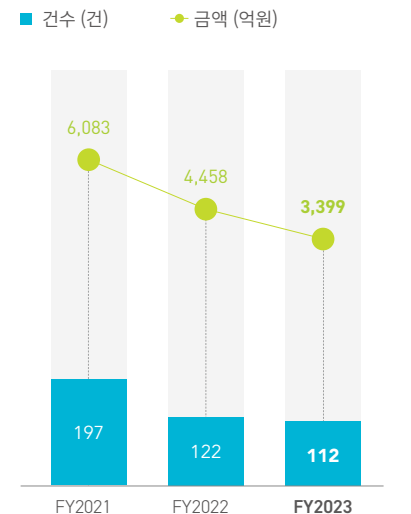
한국투자프라이빗에쿼티는 특수목적 펀드를 통해중소, 벤처기업을 지원하고 있습니다. 특수목적 펀드인 소부장펀드는 국내 소재/부품/

장비 강소기업 경쟁력 강화를 목적으로 합니다. 2차전지, 반도체, 전기 자동차 부품 등 소재/부품/장비 업종의 중소기업을 중심으로 투자 하고 있으며, 펀드 약정액은 2023년 12월 집계기준 1,304억 원으로 총 9개 업체에 투자를 집행하였습니다. 이외에도 한국투자프라이빗에쿼티는 신기술 사업자에 투자하는 신기술투자조합을 운용 중이며, 운용 규모는 2023년 12월 기준 총 500억원입니다. 신기술투자조합은 세포치료제, 바이오시밀러, 문서 자동화 프로그램 등 우리 사회에 선한 영향력을 줄 수 있는 사업 초기 단계의 신기술 사업자에게 적극적으로 투자하여 혁신 성장을 지원하고 있습니다. 또한 구조조정 대상 기업의 재기 지원을 위해 2023년 12월 기준 5,355억 원 규모의 구조 조정 펀드도 운용 중입니다. 한국투자프라이빗에쿼티는 투자 지원을 통해 중소기업들의 재무 상황을 안정화하고 사업 확장을 위한 다양한 기회를 제공하고자 노력하고 있습니다.

한국투자액셀러레이터 ESG 스타트업 주요 투자 내역 (2023.12.31 기준)

투자기업	사업영역	투자단계	투자금 (단위: 백만원)	주요 사회적 가치
(주)에스씨바이오	저분자 항암면역치료제 등 고성능 병용치료제 개발	Pre A	1,000	· 항암제, 비만 치료제 개발을 통한 인류의 건강 보장 및 삶의 질 개선
(주)메디엔진	에너지대사 조절 기반 비만치료제 개발	Pre A	500	
윤희(주)	CARE ID 솔루션을 통해 의류의 정품인증과 보상 판매를 지원하는 순환패션 플랫폼	Seed	500	· 의류 조각/폐기로 인한 탄소배출 문제 해결을 위해 과잉 생산된 패션아이템의 재사용/재활용 등 순환패션을 활성화하여 폐기물 발생량 저감에 기여
리터놀(주)	역물류 서비스 부메랑리턴	Seed	151	· 반품수거 차량을 친환경차로 도입하여 대기오염을 줄이고, 반품상품 재판매로 상품 폐기율을 줄여 순환경제에 이바지
캠스터즈(주)	휠체어 사용자를 위한 종합 ICT피트니스 솔루션	Seed	250	· 장애인, 노년층 등 취약계층의 건강 불평등 문제 해소
커버링	생활 폐기물 방문수거 서비스	Seed	200	· 번거로운 분리수거를 더욱 쉽고 간편하게 처리하게 도움을 주어 생활 폐기물의 높은 재활용 달성을 가능케해 환경 친화적 가치를 제공
(주)리코어	창고 업무 온라인 솔루션	Pre A	1,000	· 불필요한 창고 증설 예방 및 물동량/물류비/차량 운행시간 감소
(주)곤	도로데이터 기반 차량간 연계 배송/운송 솔루션	Seed	80	· 배달차량운행 감소 및 물류창고 내 차량 공회전 문제 해소
(주)아트블러드	인공혈액 및 시약	Pre A	500	· 세포 기반 체외 혈액 생산 시스템 구축 및 개발 통한 수혈용 혈액 부족 문제 해결

한국투자파트너스 중소벤처기업 지원 현황



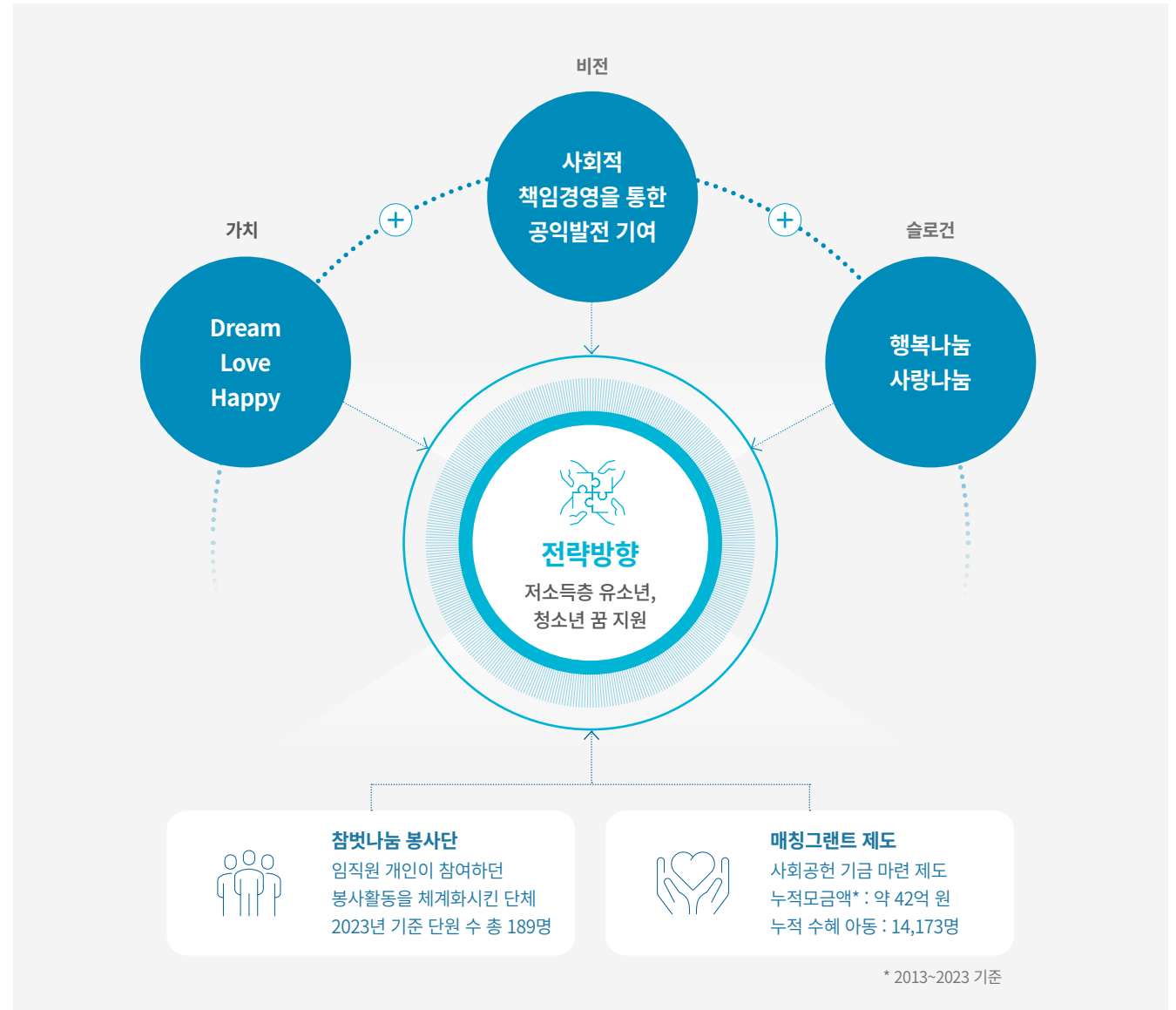
포용적 금융 실천 및 기여

사회공헌을 통한 나눔 문화 확산

한국투자금융지주는 한국투자금융그룹만의 따뜻한 금융을 실현하고자 '사회적 책임경영을 통한 공익발전 기여'를 사회공헌의 목표로 설정하고 '나눔 문화 확산', '따뜻한 금융의 실천'을 위해 노력하고 있습니다. 특히 임직원의 자발적인 참여를 바탕으로 각 계열회사의 특성과 분야에 맞는 다양한 사회공헌 활동을 펼치고 있습니다. 추후 그룹 차원의 계열회사 공동 참여 사회공헌 프로젝트를 추진해 활동의 범위를 더욱 확대해 나갈 계획입니다.

한국투자금융그룹의 사회공헌 활동은 한국투자증권의 적극적인 주도 하에 이루어지고 있습니다. 특히 소외계층 유소년, 청소년의 올바른 성장을 지원하는 사회공헌 사업을 다양하게 펼치며 사회문제 해결과 미래세대 육성에 기여하는 것을 핵심 방향으로 삼고 있습니다. 이러한 방향성 하에 한국투자증권은 일회적인 기부 및 봉사활동 이상의 장기적 사회공헌 사업을 추진하고 있으며, 관련 핵심 사업으로는 '꿈을 꾸는 아이들'과 '한국투자 꿈 도서관'이 있습니다.

한국투자금융그룹 사회공헌 핵심 가치



포용적 금융 실천 및 기여

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

인권 존중

인적자원 관리

정보보안 및 개인정보 보호

책임있는 투자 실천

금융 소비자 권익 보장

포용적 금융 실천 및 기여

GOVERNANCE

APPENDIX

한국투자증권 핵심 사회공헌 사업



꿈을 꾸는 아이들 (2013~)

상세 어려운 상황 속에서도 배움에 대한 꿈과 열정이 있는 학생들에게 매월 특기·적성 개발비 후원

대상 매년 전국 저소득층 학생 51명 지원 (초, 중, 고)

대표사례

· 피아노 전공 (독일 초청 유학), 야구 청소년 국가대표, 전국체전 수상 아동 다수, 서울 소재 대학 다수 입학 (서울대, 연세대, 고려대, 경희대, 등)



기부금

月 16,900,000원

한국투자 꿈도서관 (2022~)

상세 아동복지시설의 낙후된 도서관을 새롭게 리모델링하여 아이들이 꿈을 키울 수 있는 지식과 배움의 터 마련

대상 전국 낙후된 아동복지시설 어린이 도서관

대표성과

- '22.07 꿈 도서관 1호 개관 : 양평 신망원, 4천5백만원
- '22.11 꿈 도서관 2호 개관 : 안성 신생보육원 4천만원
- '23.05 꿈 도서관 3호 개관 : 전주 호성보육원, 6천만원

향후 계획 매년 2개소 개관. 11월 4호 개관



한국투자 꿈 도서관

참벗나눔봉사단 활동

한국투자증권 참벗나눔봉사단은 2013년 임직원들의 따뜻한 마음과 사회공헌 활동에 대한 관심이 모여 출범하였습니다. 2013년 본사 임직원 31명으로 출발한 참벗나눔봉사단은 2016년에는 전국으로 확대 운영되었으며, 2023년 총 189명의 전국 임직원이 속해 있습니다. 참벗나눔봉사단은 주말 봉사활동, 플로깅캠페인, 자녀 동반 벽화 그리기 등의 사회공헌 활동에 적극적으로 참여하고 있습니다.



참벗나눔봉사단 사랑나눔 주말 봉사활동

포용적 금융 실천 및 기여

한국투자증권 핵심 사회공헌 사업

한국투자증권 주요 사회공헌 프로그램

매칭그랜트 기금 제도

한국투자증권은 임직원이 기부하는 금액만큼 회사에서도 동일한 금액을 1:1로 매칭하여 사회공헌 기금을 마련하는 ‘매칭그랜트’ 제도를 2013년 3월부터 10년 이상 지속적으로 운영하고 있습니다. 2023년 12월까지 연 평균 약 3.8억 원이 모금되어 누적 모금액 약 42억원을 기록하였으며 총 14,173명의 아동을 후원하였습니다. 2023년 매칭그랜트 제도를 통해 마련된 기금은 저소득층 학생들을 대상으로 특기 및 학습개발비 후원, 백일장 개최, 경제적 자립 지원 등 다양한 활동을 지원하는데 사용되었습니다.

범죄피해 위기가정 아동 지원 사업

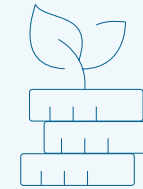
전국 경찰청 연계, 갑작스러운 범죄 피해로 경제적 어려움을 겪고 있는 저소득 위기가정 아동 긴급 생계비 지원 (가정폭력, 학교폭력, 성범죄 피해 등)

기부금 **5** 천만원



새출발 응원기금 후원

성인 연령이 되어 복지시설의 지원을 더이상 받지 못하는 저소득층 청소년 대상 자립기금 후원



벽화그리기 봉사활동

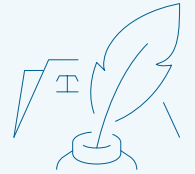
임직원 자녀와 함께 지역사회의 노후화 된 복지관 건물 등을 개선



제 6회 전국 어린이 Dream 백일장

저소득층 시설 아동의 정서 및 쓰기 능력 함양을 위한 백일장 개최

기부금 **3** 천만원



행복나눔 어린이 축구교실

‘FC서울’과 함께 저소득층 및 다문화 가정 학생들을 초청하여 프로선수 및 코치들이 직접 학생들을 지도하는 축구교실 운영



빅워크 걸음 기부 캠페인

임직원들의 걸음 수만큼 기부하는 사회공헌 캠페인
· 2022년 1,195명 참여, 목표걸음 (5천만보)대비 148% 달성

기부금 **5** 천만원
(밀알복지재단 장애 어린이 후원)



 Korea Investment Holdings Co., Ltd.
Sustainability Report 2024

GOVERNANCE

기업 지배구조	69
주주권리 보호	76
윤리 경영	78
통합 리스크 관리	85

기업 지배구조

한국투자금융그룹은 글로벌 선진 지배구조 구축을 위해 기업 지배구조 관련 정책과 구성의 개선을 통한 이사회와 기업 경영진의 전문성, 독립성, 다양성의 고도화 노력을 지속하고 있습니다. 한국투자금융지주의 이사회와 경영진은 그룹의 중대 사항을 심의하고 의결하는 최고 의사결정 주체로서 높은 건전성과 전문 역량을 적극 활용하여 한국투자금융그룹 전 계열회사가 사업과 운영 측면에서 나아가야 할 올바른 방향성을 제시합니다.

이사회 구성 및 운영

한국투자금융지주 이사회 구성

2023년 12월 기준, 한국투자금융지주의 이사회는 상근 사내이사 2인과 사외이사 9인, 총 11인으로 구성되어 있습니다. 한국투자금융지주의 이사회 내 사외이사 비율은 법적 최소 기준인 전체 이사회 구성원의 과반 이상 보다 높은 비율(약 82%)로, 이사회가 독립성을 안정적으로 확보함으로써 경영진 견제 기능을 적절히 수행할 수 있도록 지원하고 있습니다.

한국투자금융지주 이사회 의장은 김남구 사내이사로, 현재 한국투자금융지주의 대표이사 회장을 겸임하고 있습니다. 김남구 의장은 금융 분야에서 오랜 기간 재직한 경영전문가로서 과거 임기 동안 선임 사외이사와 협조하여 원활하게 이사회를 운영해왔습니다. 이사회 의장과 대표이사의 겸임은 효율적인 이사회 운영과 책임경영의 강화를 고려한 한국투자금융지주의 경영 전략의 일환입니다.

이사회 구성 현황

구분	이름	성별	임기	전문분야	주요 경력
사내이사 (의장)	김남구	남	2003.01 ~ 2024.03 ¹	경영, 금융	<ul style="list-style-type: none"> 한국투자금융지주 대표이사 회장 한국투자증권 회장 한국투자금융지주 대표이사 사장, 부회장
사내이사	오태균	남	2022.03 ~ 2024.03 ¹	경영, 금융	<ul style="list-style-type: none"> 한국투자금융지주 사장 한국투자증권 기타비상무이사 한국투자금융지주 부사장
사외이사	정영록	남	2018.03 ~ 2024.03 ¹	경제	<ul style="list-style-type: none"> 서울대학교 국제대학원 교수 외교통상부 정책자문위원 駐 중국 한국대사관 경제공사
	김정기	남	2019.03 ~ 2024.03 ¹	금융, 경제	<ul style="list-style-type: none"> KEB하나은행 마케팅그룹 대표(부행장) 하나은행 마케팅그룹 대표(부행장) 하나은행 호남영업본부장 부행장보(전무)
	조영태	남	2019.03 ~ 2024.03 ¹	경제	<ul style="list-style-type: none"> 서울대학교 보건대학원 보건학과 교수 대통령직속 저출산고령사회위원회 위원 한국인구학회 부회장 서울대학교 인구정책연구센터장
	김태원	남	2019.03 ~ 2024.03 ¹	경영, IT	<ul style="list-style-type: none"> 구글코리아 전무 고려대학교 미디어학부 겸임교수 구글코리아 상무
	함춘승	남	2021.03 ~ 2024.03 ³	금융, 리스크관리	<ul style="list-style-type: none"> (주)루트로닉 리스크 관리 본부장 피에이치앤컴퍼니(주) 사장 씨티그룹글로벌마켓증권 주식회사 사장
	최수미	여	2022.03 ~ 2024.03 ¹	재무/회계	<ul style="list-style-type: none"> 충남대학교 경영학부 교수 한국철도공사 회계리스크관리위원회 위원 한전KPS(주) ESG위원회 위원 기획재정부 금융운용평가단 평가위원
	김희재	여	2022.03 ~ 2024.03 ¹	경영	<ul style="list-style-type: none"> 추계예술대학교 영상시나리오학과 교수, 국제교류원장 올댓스토리 대표이사 한국콘텐츠진흥원 비상임이사
	지영조	남	2023.03 ~ 2025.03 ²	경영	<ul style="list-style-type: none"> 현대자동차 고문 현대자동차 이노베이션 담당 사장 현대자동차 전략기술본부 부사장
	이성규	남	2023.03 ~ 2025.03 ²	금융	<ul style="list-style-type: none"> 베어스톤파트너스 경영자문 부문대표 기간산업안정기금 심의위원회 위원 연합자산관리(UAMCO)대표이사 사장

¹ 2024년 개최 정기 주주총회일 ² 2025년 개최 정기 주주총회일 ³ 2024.03.27 중도퇴임

기업 지배구조

한국투자금융지주 이사회 산하 위원회

한국투자금융지주는 이사회 산하 6개의 위원회(경영위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 감사위원회, 임원후보추천위원회, ESG위원회)를 운영하고 있습니다. 각 위원회는 역할과 책임이 상세하게 규정되어 있는 위원회 운영 규정을 수립 및 공개하고 있으며, 위원회 별 주요 관리 주제와 연관된 전문성을 보유한 위원으로 구성되어 있습니다. 평균 위원회 1개 당 3인의 사외이사가 포함되어 있으며, 특히 ‘감사위원회’는 독립성 강화를 위해 전원 사외이사로 구성되어 있습니다.

2023년 3월 주주총회를 통해 이사회 산하에 ‘ESG위원회’를 신설하여 그룹 ESG 경영에 대한 이사회 역할과 책임을 강화하였습니다. ESG 관련 경영 전략 및 추진 체계 수립, ESG 경영성과 모니터링 등을 담당하는 ESG 위원회는 그룹 ESG 경영 확산의 중심점이 될 것입니다.

한국투자금융지주보다 앞선 2021년 5월 이사회 산하 ESG위원회를 설치한 한국투자증권은 국내 증권 산업 내 ESG 생태계를 조성하는 선도적인 행보를 보였습니다. 한국투자증권의 ESG위원회에서 의결된 사항을 최종적으로 한국투자금융지주의 ESG위원회에서 모니터링함으로써 전 그룹사에 ESG 경영 확산 및 내재화 수준을 강화할 예정입니다.

이사회 산하 위원회

구분	기능	위원	기간	출석률
경영위원회	· 법령 및 정관상에 규정된 이사회 결의사항을 제외하고 이사회가 위임한 사항에 대하여 심의 의결 ① 경영일반에 관한 사항 ② 재산 및 계약에 관한 사항 ③ 기타 이사회에서 위임한 사항/대표이사가 필요하다고 인정하는 사항	김남구(위원장), 오탈균, 조영태,	2022.03 ~ 2023.03	100%
		김남구(위원장), 오탈균, 조영태, 이성규	2023.03 ~ 2023.12	100%
		함춘승(위원장) 오탈균, 김태원	2023.03 ~ 2023.12	100%
리스크관리위원회	· 회사 및 계열회사 등의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추고 종합적으로 관리 ① 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립 ② 회사 및 계열회사별 부담가능한 리스크 수준의 결정 ③ 계열회사별 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인 ④ 리스크관리규정의 제정 및 개정 ⑤ 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	함춘승(위원장) 오탈균, 김태원	2023.03 ~ 2023.12	100%
보상위원회	· 경영진에 대한 성과보상 제도의 설계 및 운영의 적정성 평가와 심의 · 보상위원회 규정의 적용 대상자 결정	정영록(위원장) 오탈균, 김정기	2023.03 ~ 2023.12	100%
감사위원회	· 회사의 업무와 회계 전반 및 이사의 직무집행에 대한 감시 기능 수행	김정기(위원장) 정영록, 최수미	2023.03 ~ 2023.12	97%
임원후보추천위원회	· 사외이사, 대표이사, 감사위원 후보를 선정하여 주주총회 또는 이사회에 추천하는 역할을 수행	조영태(위원장) 김남구, 오탈균 함춘승, 최수미, 김희재	2022.03~2023.03	100%
		조영태(위원장) 김남구, 오탈균, 함춘승, 최수미, 김희재, 지영조	2023.03 ~ 2023.12	100%
ESG위원회	· ESG 관련 전략 및 정책의 수립, 현황 파악 및 이행내역 관리 업무 수행	김태원(위원장) 오탈균, 김희재, 지영조, 이성규	2023.03 ~ 2023.12	100%

기업 지배구조

이사회 전문성 및 다양성 확보

한국투자금융지주는 ‘이사회 규정’ 제4조 1항에서 이사회가 다양한 전문 영역을 포괄할 수 있도록 이사회 구성원의 전문성이 특정 영역 및 배경에 편중되는 것을 제한하고 있습니다. 이사회 구성원의 전문 역량을 균형적으로 확보할 수 있도록 이사회 구성 시 참고할 수 있는 ‘이사회 역량 구성표(Board Skill Matrix, 이하 BSM)’를 2023년부터 수립하여 사외이사 후보 풀 구성에 반영하고 있습니다. 한국투자금융지주의 BSM은 경영, 금융, 재무/회계, 경제, 법률, ESG, IT, 리스크 관리 등 다양한 전문역량과 더불어 성별, 연령, 인종 등 이사회 구성원의 다양성을 고려하는 요소도 포함합니다.

한국투자금융지주 이사회는 전문 영역의 다양성 뿐만 아니라 성별 다양성 확보 노력도 지속하고 있습니다. 현재 재무/회계 영역의 전문성을 보유한 최수미 사외이사와 경영 영역의 전문성을 보유한 김희재 사외이사, 총 2인의 여성 사외이사를 보유하고 있습니다. 앞으로도 한국투자금융지주는 성별과 인종에 대한 차별없이 한국투자금융그룹이 필요로 하는 전문 영역을 대변할 수 있는 우수한 이사회 구성원 확보를 위해 지속 노력하겠습니다.

사외이사의 선출

한국투자금융지주는 사외이사의 공정하고 투명한 선출을 통한 독립성 보장을 위해 이사회 내 ‘임원후보추천위원회’를 두어 사외이사 선출 시 운영하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 ‘임원후보추천위원회 규정’ 제11조에 따라 사내이사 및 외부기관을 통해 추천을 받은 사외이사 후보군을 구성하여 이사회에 보고합니다. 한국투자금융지주의 사외이사 후보는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 및 제6조에서 정한 요건에 따라 결격 사유가 없어야 하며, 계열회사가 아닌 타 금융회사의 사외이사로 재임이 불가합니다. 법률 및 기업 내규 상 기준에 따라 독립성을 확보한 사외이사 후보군에 대해서는 임원후보추천위원회의 추천 및 평가가 이루어집니다. 임원후보추천위원회의 사외이사 선출 관련 모든 의결 시에는 위원회 구성원 과반수 이상이 찬성해야 하며, 사외이사 후보와 특별한 이해관계에 있는 이사의 의결권은 효력이 없습니다. 임원후보추천위원회의 추천 및 평가를 받은 사외이사 후보는 이사회에서 최종 후보로 확정되며, 주주총회를 통해 최종적으로 선임됩니다. 재선임 대상 사외이사인 경우 ‘재선임 대상 사외이사 후보 검토보고서’를 작성하고 주주총회에서 최종 사외이사 후보에 대한 추천을 결의합니다. 사외이사의 선임 결과는 주주총회 이후 공시됩니다. 2022년부터 2023년까지 사외이사 후보군과 사외이사 후보 추천을 위한 임원후보추천위원회는 총 4회 개최되었습니다.

사외이사 선출 프로세스



기업 지배구조

사외이사의 책임과 권한

한국투자금융지주는 모든 이사회 안건에 대해 이사회 구성원에 사전 통지합니다. ‘지배구조 내부규정’에서는 사외이사가 사전에 통지되는 이사회 안건에 대해 충실히 검토해야 한다는 책임이 분명히 명시되어 있습니다. 이처럼 한국투자금융지주의 사외이사는 이사회 및 이사회 내 위원회 구성원으로서, 회사와 주주의 장기적 이익을 위하여 경영이 적법하게 이루어지도록 경영 전략과 목표를 검토하고 경영진의 업무 집행 적절성을 감독하는 책임을 지고 있습니다.

한편 한국투자금융지주의 사외이사의 최초 임기는 2년입니다. 임기동안 사외이사는 기업 경영 전반에 대한 관리감독 책임의 원활한 수행을 위해 기업 업무에 대한 질의 및 정보요구, 기업 자료의 열람, 업무수행에 필요한 대내 외 전문가에 자문을 요청할 수 있는 권한을 갖습니다. 사외이사의 업무수행은 한국투자금융지주 내 경영지원실에서 지원하고 있습니다. 지주 경영지원실에서는 이사회 개최 전 관련 사외이사에게 안건 통보 및 요청사항 응대 뿐만 아니라, 이사회와 이사회 산하위원회의 운영 실무 지원, 사외이사 평가 및 검증 업무 지원, 사외이사 교육 제공, 사외이사 보수 관리 등 사외이사의 참여, 역량 개발, 평가 등에 대한 다각적인 지원 업무를 제공합니다.

한국투자금융지주는 사외이사의 자기부담액이 일부 존재하는 임원배상 책임보험에 가입하고 있습니다. 이를 통해 경영진을 견제하고 감독하는 역할을 수행하는 사외이사의 배상책임 부담을 완화하여 사외이사의 권한을 더욱 강화함으로써 기업이 투명한 경영을 영위할 수 있도록 일조하고 있습니다.

사외이사 대상 교육 프로그램 및 현황

한국투자금융지주의 경영지원실은 사외이사의 전문성 제고 및 올바른 업무수행의 일환으로 주기적으로 연 1회 이상 사외이사를 대상으로 교육을 제공하고 있습니다. 2022년에는 사외이사 7인에 대해 이사회 관련 규정, 사외이사의 역할 및 책임 등 제반 사항에 대해 상세하게 설명하는 교육을 제공하였습니다. 또한, 금융 산업에 대한 사외이사 이해도 제고를 위해 지속가능경영 보고 동향 등 2023 금융환경 시장 전망을 공유하는 세미나를 마련하여 교육을 제공하였습니다.

사외이사의 평가

한국투자금융지주의 사외이사는 연 1회 ‘사외이사 운영규정’에 의거하여 사외이사의 이사회 참여도와 기본 역할, 전문성, 이해도, 공정성, 독립성에 대해 내부 평가를 진행합니다. 평가의 객관성을 제고하기 위해 이사회 및 이사회 내 위원회 참석률 등 정량적 수치를 최대한 반영하고 있으며, 활동 평가(40%), 자기 평가(25%), 지원 부서 평가(10%), 상호 평가(25%)와 같이 다면적인 사외이사 평가를 진행하고 있습니다. 사외이사 평가에 따른 연간 보수 총액과 보수 산정 기준 등은 매년 발간되는 ‘지배구조 및 보수체계 연차보고서’를 통해 상세히 공개하고 있습니다.

2022년 사외이사의 업무수행에 대한 내부 평가 결과, 사외이사 7인은 재임 기간 중 한국투자금융지주와 주주 이익 제고를 위해 공정하고 성실하게 사외이사 직무를 수행하였으며, 높은 회의 참석률 및 지원 부서에 대한 높은 업무 협조율을 보여 우수한 평가를 받았습니다.

이사회 운영

한국투자금융지주의 이사회는 제 21기에는(2022.1.1. ~ 2022.12.31.) 총 22회 개최되었고, 제22기(2023.1.1.~ 2023.12.31.)에는 총 21 회 개최되었습니다. 총 11인의 이사회 구성원이 제 21기 이사회에는 99%, 제 22기 이사회에는 98%의 비율로 참석하여 높은 참석률을 보이고 있습니다. 이사회 구성원 개개인 기준 80% 이하의 참석률을 보이는 이사회 구성원은 없습니다.

2022년 개최된 이사회회의 주요 안건으로는 계열회사 최고경영자 경영승계 계획 점검, 사외이사 후보군 관리 현황 보고, 정관, 사규 등 주요 정책의 개정, 분기별 고객정보 제공 및 이용현황 보고, 계열회사/손자회사 편입 승인 등이 있습니다. 2023년 이사회에서는 이사회 내 ESG위원회 설치 및 관련 사규 제.개정과 ESG 위원회 위원을 선임하는 건을 주요 안건으로 결의한 바 있습니다.



21 회

제22기 이사회 개최 횟수

98%

제22기 이사 참석률

기업 지배구조

이사회 주요 활동 내역 (2022.01.01 ~ 2022.12.31)

2022

참석률
주요 의안

- 01 **100%**
 - 1회사 01.13
 - 계열회사 자금 대여 승인 (한국투자프라이빗에쿼티) 등
 - 2회사 01.27
 - FY2022 경영계획 및 예산(안) 승인
 - 손자회사 편입(한국투자제조혁신제1호사모투자합자회사)
 - FY2021 내부회계관리제도 운영실태 보고
 - FY2021 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고

- 02 **100%**
 - 3회사 02.10
 - FY2021 재무제표 및 영업보고서 승인
 - 최고경영자 경영승계 계획 점검
 - 사외이사 후보군 관리 현황 보고
 - FY2021 자금세탁 등 방지 업무 감사 결과 보고 등
 - 4회사 02.16
 - 내부 통제 체계·운영에 대한 실태점검결과 보고 등
 - 5회사 02.24
 - 정관 변경(안) 승인

- 03 **100%**
 - 6회사 03.10
 - 사규 개정 (임원퇴직위로금지급규정)
 - 이사 후보 추천 등
 - 7회사 03.25
 - 이사 중 대표이사 등 선임
 - 이사회 의장 및 선임사외이사 선임 등
 - 8회사 04.28
 - FY2022 1분기 경영실적 보고
 - FY2022 1분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고 등

- 09 **100%**
 - 15회사 09.19
 - 손자회사 편입 승인 (한투에스지제이호기업재무안정사모투자합자회사)
 - CP 발행 승인

- 08 **89%**
 - 14회사 08.04
 - 제33회 회사채 발행 승인
 - FY2022 상반기 경영실적 보고

- 07 **100%**
 - 13회사 07.21
 - 증손회사 편입승인 (KIPSEA VCC Pte.Ltd) 등
 - 12회사 07.07
 - 손자회사 편입 승인 (한국투자시리우스 바이아웃사모투자합자회사) 등

- 06 **100%**
 - 11회사 06.16
 - FY2022 금융지주 예산추가편성 승인 등
 - 10회사 06.02
 - CP 발행 승인

- 05 **100%**
 - 9회사 05.19
 - 계열회사 대여금 만기연장 승인 (한국투자파트너스) 등

- 10 **100%**
 - 16회사 10.20
 - 손자회사 편입 승인 (더그린업사이클제1호사모투자합자회사)
 - CP 발행 승인
 - 17회사 10.27
 - 계열회사 지분 추가 취득 (한국투자부동산신탁)
 - FY2022 3분기 경영실적 보고
 - FY2022 3분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고
 - 내부회계관리규정 및 내부회계관리시행세칙 개정 보고 등

- 11 **100%**
 - 18회사 11.17
 - 계열회사 유상증자 승인 (한국투자저축은행)

- 12 **100%**
 - 19회사 12.06
 - 제34회 회사채 발행 승인
 - 계열회사 신규자금 대여 승인 (한국투자캐피탈) 등
 - 20회사 12.19
 - 계열회사 신규자금대여 (한국투자캐피탈)
 - 손자회사 편입 승인 (한국투자이스트브릿지글로벌그린에너지 제1호사모투자합자회사)

- 21회사 12.22
 - 주요업무집행책임자 선임 승인
 - FY2023 지주 지급보증 한도 설정 등
 - 관계회사 지분매각 승인(카카오뱅크)

- 22회사 12.26
 - 계열회사 유상증자 승인 (한국투자증권)
 - 계열회사 유상증자 승인 (한국투자저축은행)



기업 지배구조

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

기업 지배구조

주주권리 보호

윤리 경영

통합 리스크 관리

APPENDIX

이사회 주요 활동 내역 (2023.01.01~2023.12.31)

2023

참석률

주요 의안

01 **100%**
1회차 01.19
· 계열회사 대여금 만기연장 승인 (한국투자프라이빗에쿼티) 등

02 **89%**
2회차 01.26
· FY2023 경영계획 및 예산(안) 승인 등

03 **100%**
3회차 02.09
· FY2023 경영계획 수정 승인 등

04 **100%**
4회차 03.09
· 제21기 재무제표 확정 및 배당 승인 등
5회차 03.24
· 이사회 의장 및 선임사외이사 선임 등

05 **100%**
6회차 04.27
· FY2023 1분기 경영실적 보고 등

06 **100%**
7회차 06.01
· 계열회사 대여금 만기 연장 승인(한국투자파트너스) 등
8회차 06.16
· 이사회 의장 및 선임사외이사 선임 등

07 **100%**
9회차 07.06
· CP발행 승인 등
10회차 08.03
· FY2023 상반기 경영실적 보고 등

08 **100%**
11회차 08.31
· 제36차 회사채 발행 승인

12 **100%**
21회차 12.21
· 주요업무책임자 선임 승인
20회차 12.14
· CP발행 승인 등

19회차 12.07
· 자회사 신규자금 대여 승인(한국투자부동산신탁)

11 **100%**
18회차 11.21
· 은행 차입 승인 등

17회차 11.02
· CP발행 및 전자단기사채 발행 승인 등

10 **100%**
16회차 10.26
· FY2023 3분기 경영실적 보고 등

15회차 10.19
· 자회사(한국투자캐피탈) 대여금 만기연장 승인 등

14회차 10.05
· 한국투자리얼에셋운용 지분매입 및 대주주변경 승인

09 **100%**
13회차 09.26
· 손자회사(한국투자어슈어런스사모투자합자회사) 편입 승인

12회차 09.07
· CP발행 승인



경영진 성과보상 및 승계

보상위원회 운영

한국투자금융지주는 이사회 내 보상위원회를 두어 공정하고 투명한 성과보상 제도의 운영을 위해 노력하고 있습니다. 보상위원회는 위원회의 구성, 보상구조와 리스크 연계, 공시, 성과평가 지표 등 관련 사항을 규정 한 ‘보상위원회 규정’을 두고 한국투자금융지주 경영관리실의 지원을 받아 운영하고 있습니다.

한국투자금융지주 보상위원회는 과반 이상을 사외이사로 구성하여 독립성을 확보하였으며, 위원회 내 리스크관리위원회의 위원을 겸직하는 상근이사 1인을 보유함으로써 보상체계와 기업의 리스크가 통합 고려 될 수 있도록 하였습니다. 위원회는 연 1회 직전회계연도에 대한 연차보상평가 점검을 실시하여 평가보상체계가 ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’의 내용을 준수하여 적절하게 운영되고 있는지 정기적으로 검토하고 있습니다. 2022년 보상위원회는 총 5회 개최되어 금융지주 및 계열 회사의 성과 보상(안)에 대한 검토 및 최종 승인을 이행하였습니다.

경영진 보상

한국투자금융지주는 지주회사 경영진과 계열회사의 대표이사에 대한 성과 측정 지표(Key Performance Indicators, 이하 KPI)를 수립하여 그룹 경영진의 업무수행 및 기여 성과를 평가하여 전체 경영진의 총 보상규모를 결정합니다. 이후 결정된 보상규모 내 각 지표에 대한 경영진 개인별 기여도에 따른 성과보상 규모를 최종적으로 보상위원회를 통해 결의하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 수익성 및 건전성 관련 성과를 장기간에 걸쳐 측정 및 평가하고 장기성과의 지급 기준으로 활용할 수 있도록 이연지급 성과보상 제도를 적용하고 있습니다. 관련 법령에 따라 지주회사의 대표이사를 포함한 등기임원과 계열회사 대표이사의 경우 책정된 보상

기업 지배구조

규모의 40%를 일시 지급하며, 나머지 60%의 경우 연간 3 : 3 : 4의 비율로 3년간 주가에 연동하여 이연 지급합니다. 한편, 비등기임원의 경우 40%~60%를 일시 지급하고 나머지 금액에 대해 연간 약 3-40% 비율로 주가에 연동없이 이연 지급합니다.

이연 지급된 보상 중 주식 및 주식연계상품 등의 방식으로 지급되는 부분을 제외한 잔여부분은 점진적으로 지급이 확정되는 현금보상으로 지급하고 있습니다. 지급 확정기간 중 경영진이 속한 회사 및 계열회사 등 전체, 소속부서 및 개인의 업무 상 손실이 발생한 경우, 지급 미 확정 부분에 대해 실현된 손실규모를 반영하여 환수할 수 있다는 환수 조항을 '보상위원회 규정'에 명시하여 적용하고 있습니다.

최고경영자 승계

한국투자금융지주는 '최고경영자 경영승계규정'을 별도로 수립하여 대표이사 선임과 경영승계에 관련한 사항을 명문화함으로써, 만약의 상황에 발생할 수 있는 경영공백 시 발생할 수 있는 위험을 제한하고 주주와 이해관계자의 이익을 보호하고 있습니다. 규정에서 정하고 있는 최고경영자의 자격 요건은 관련 법률 상 요구되는 자격 요건을 갖추고, 금융투자 산업에 대한 전문성, 윤리성 등 필요 역량을 보유하며, 이사회회의 동의를 구한 자로 정의하고 있습니다. 또한, 예상하지 못한 최고경영자의 공백에 대비하여 '비상상황 경영승계 절차'를 마련하여 최고경영자의 부재 시 직무대행 대상자 선임, 최고경영자 후보군 이사회 추천, 이사회 최고경영자 선임의 기준과 절차를 정책으로 규정하고 있습니다.

최고경영자 후보군 탐색, 발굴 및 자격 검증은 임원후보추천위원회에서 담당하고 있으며, 임원후보추천위원회에는 대표이사가 위원으로 참여하고 있습니다. 매년 최고경영자 승계규정, 후보군, 승계절차 등을 검토하는 임원후보추천위원회 활동은 해당 위원회 소속인 현 최고경영자의 활동 성과 지표와 연계되어, 한국투자금융지주의 최고경영자의 승계 프로세스가 보다 상세하고 현실적인 상황과 대응을 고려하여 설계될 수 있도록 기여하고 있습니다. 최고경영자 경영 승계 계획 점검 결과는 매년 1회 이상 이사회에 주요 안건으로 보고되어 관리되고 있습니다.

경영진 성과 측정 지표



경영진 보상 현황 (2023.12.31 기준)

구분	인원(인)	보수 총액(백만원)	1인당 평균 보수(백만원)
대표이사	1	751	751
이사 전체	11	2,350	219

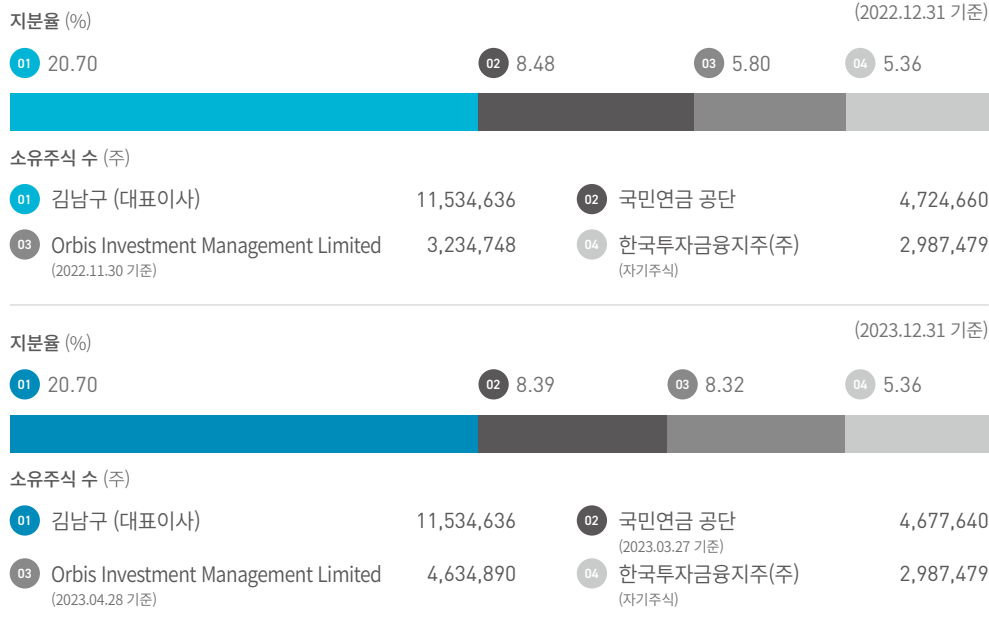
주주권리 보호

주식회사에서 주주의 가치를 높이고 더 많은 이윤이 회사를 믿고 지지하는 주주에게 환원되는 것은 당연한 일이며, 이를 실천하기 위해 한국투자금융지주에서는 다양한 제도적 장치를 도입하여 주주의 권리를 적극적으로 보장하고 있습니다.

주식 및 자본구조

2023년 12월 31일 기준, 한국투자금융지주의 총 발행 주식 수는 55,725,992 주입니다. 이 중 5% 이상의 주식을 보유한 주주의 지분율은 약 40%이며, 이중 절반에 달하는 약 21%의 지분을 한국투자금융지주 대표이사가 소유하고 있습니다. 대표이사의 주식보유와 더불어 한국투자금융지주는 약 5%의 자기주식을 확보함으로써 책임 경영과 주주가치 제고를 실천하고 있습니다. 자기주식의 확보는 금융업을 영위하는데 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위한 것으로, 한국투자금융지주와 그룹 계열회사는 금융감독당국에서 규정하는 수준의 적절한 자기주식을 보유하고 있습니다.

5% 이상 주주의 주식소유 현황



주주 권리 보호 노력

주주총회 사전 정보 제공

한국투자금융지주는 주주총회 사전에 주주에게 충분한 정보를 제공하여 효율적인 의사결정을 돕고 있습니다. 대리인을 통한 의결권 행사의 용이성을 제고하기 위하여 정기주주총회 개최 시, 개최일 최소 2주 전에 날짜, 장소, 의안 관련 정보를 제공합니다. 또한, 임원 후보 선출 시 후보자에 대한 정보를 아래와 같이 상세히 제공하고 있습니다.



> 임원 후보자 정보 공개 지표

01 최대주주와의 관계	02 계열회사와의 최근 5년 이내의 관계	03 세부 경력 및 이사회의 추천 사유	04 해당 회사 및 계열회사와의 최근 3년간 거래내역, 사업상 경쟁관계 및 협력관계 등 이해관계
05 최근 5년 이내 체납처분을 받은 사실이 있는지 여부	06 최근 5년 이내에 후보자가 임원으로 재직할 기업이 회생 및 파산 절차를 진행한 사실이 있는지 여부	07 법령상 취업제한 사유 등 결격 사유의 유무	08 최근 3년 간 이사회 및 위원회 활동내역 및 평균 참석률

주주권리 보호

주주총회 개최

한국투자금융지주는 주주와의 소통을 가장 우선시 하며 주주총회를 구성합니다. 주주총회는 매년 1회 한국투자증권 본사 건물에서 정기적으로 개최되며, 다양한 안건이 오갈 수 있도록 쾌적한 환경에서 진행됩니다. 최근 개최된 제21기 주주총회(2023.03.24)에서는 감사, 영업, 재무제표, 최대주주등과의 거래내역 및 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 안건이 상정되었으며, 이사회 구성원, 감사위원회 구성원, 이사 보수한도 관련 안건에 대한 결의가 진행되었습니다. 제 21기 주주총회 결과 5인의 이사가 재선임, 2인의 이사가 신규 선임되었으며, 사외이사인 감사위원 2인이 재선임 되었습니다. 앞으로도 한국투자금융지주는 회사의 주요 사항에 대해 주주에 적극적으로 보고하고 결의가 필요한 사항에 대해서도 주주의 의견 사항을 적극 수용하겠습니다.

안건 분리 상정

한국투자금융지주는 주주에게 중대한 영향을 미치는 안건에 대해서는 의안을 분리 상정하여 주주의 의견이 정확히 반영될 수 있도록 노력하고 있습니다. 또한 독립적이고 투명한 감사체계를 구축하기위해 감사위원이 되는 이사의 선임 관련 안건은 타 이사 선임 안건과 분리하여 상정하고 감사위원 중 1명 이상은 반드시 재무회계 전문가로 선임하고 있습니다.

전자투표제 도입

한국투자금융지주는 안건 표결 시 주주의 의결권 행사를 용이하게 하기 위해 전자투표제도를 채택하여 모든 주주의 의견이 정확히 표출될 수 있게 노력하고 있습니다. 모든 투표가 종료된 이후, 찬반비율과 표결결과를 투명하게 공개하여 주주의 알 권리를 보장하고 있습니다.

주주 기본권 보장

한국투자금융지주는 주주의 기본적인 권리를 보장하기 위해 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 모든 주주는 주주권 행사를 위해 필요한 정보를 제공받을 권리가 있기 때문에, 연 1회 진행되는 주주총회를 통해 모든 주주의 알 권리를 충족하고 정보제공 요구에 성실히 응하며 각 안건에 대해 의결권을 행사할 수 있도록 보장하고 있습니다.

주주환원 정책

배당 정책

그룹 계열회사로부터 받은 배당 수익을 주요 재원으로 하는 한국투자금융지주는 계열회사의 자산성장 전망을 감안하여 적정 자기자본비율을 제외한 잉여자금을 기반으로 배당 수준을 결정하고 있습니다. 배당과 관련하여 한국투자금융지주의 정관에서 규정하는 바와 같이, 배당 시 이사회 결의를 반드시 이행하며 배당 가능 이익 범위 내에서 회사의 지속적 성장을 위한 투자 및 경영 환경 등을 고려하여 주주가치 제고를 위한 적정 수준의 배당률을 결정합니다. 2023년 한국투자금융지주의 연결 현금배당성향은 21.9%로 직전 연도 배당성향인 21.1%와 유사한 수준을 유지하고 있습니다.

주요 배당 지표 (2023.12.31 기준)

연결당기순이익 (백만원)

2021	1,764,403
2022	636,850
2023	706,972

연결주당순이익 (원)

2021	30,208
2022	10,900
2023	12,100

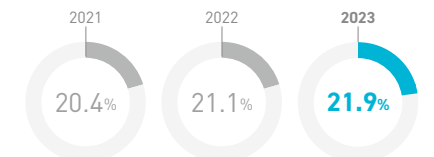
1 주 1 의결권 보장

한국투자금융지주는 정관 제24조에 의거하여 소유주식의 1주당 1개의 의결권만을 인정하고 있으며 차등의결권 및 복수의결권을 부여하고 있지 않습니다. 다만, 정관 제25조에 따른 상호주를 보유한 경우에만 의결권을 제한하고 있습니다. 정관 변경, 인수합병, 기업 분할 등 주주의 기본권에 큰 영향을 끼칠 수 있는 사항은 주주총회에서 주주의 기본권을 최대한 보장하는 방향으로 결정, 주주가 직접 의사결정을 할 수 있도록 하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

현금배당금총액 (백만원)

2021	359,488
2022	134,661
2023	155,099

연결현금배당성향 (%)



윤리 경영

한국투자금융그룹의 모든 금융투자 활동의 근간은 고객과의 ‘신뢰’에 있습니다. 한국투자금융그룹은 가장 신뢰받는 금융기관으로 고객과 투자자들이 안정적으로 금융거래를 이행할 수 있도록 그룹 윤리강령을 기반으로 한 윤리경영 체계를 구축하고 자금세탁 방지를 통한 공정한 시장 질서 수립에 기여하고 있습니다.

한국투자금융그룹 윤리경영

윤리경영 정책

한국투자금융지주는 고객만족 및 주주가치 극대화라는 목적 아래 금융투자산업으로서 건전한 성장을 도모하기 위해 2010년부터 그룹 윤리강령을 수립하고 지주 및 계열회사에 전파하며 모든 임직원들의 윤리적 책임을 강조하고 있습니다. 한국투자금융지주와 계열회사 소속 전 임직원은 금융산업을 선도해 나가는 주역으로서 건전한 금융질서를 확립하고 임직원들의 청렴을 유지하고자 노력하고 있으며, 한국투자금융지주는 모든 임직원들이 그룹 윤리강령을 실천할 수 있도록 상세 행동요령을 담은 윤리강령 행동지침을 수립하여 지원하고 있습니다.

임직원의 윤리강령 실천을 추가적으로 지원하기 위해 2023년 10월 한국투자금융지주는 임직원들이 빈번하게 마주할 수 있는 뇌물 수수 및 부패 상황에 적절하게 대비할 수 있도록 별도의 ‘그룹 반부패 정책’을 수립하였습니다. 신규 수립한 반부패 정책은 뇌물수수 금지 및 청렴 유지 의무를 주요 내용으로 삼고 있으며 그룹 지주와 모든 계열회사 소속의 전 임직원에게 적용됩니다.

- 📄 한국투자금융그룹 윤리강령
- 📄 한국투자금융그룹 윤리강령 행동지침
- 📄 한국투자금융그룹 반부패 정책

한국투자금융그룹 윤리경영 체계



윤리 경영

임직원 윤리교육

한국투자금융그룹은 임직원의 윤리의식 고취 및 위법행위 방지를 위하여 연 2회 윤리교육을 실시하고 있습니다. 한국투자금융그룹의 지주 및 모든 계열회사는 신규 입사자를 대상으로 컴플라이언스 및 윤리·준법 교육을 실시 중이며 임직원 윤리강령을 기반으로 한 임직원 윤리·준법 서약서를 의무적으로 징구하고 있습니다. 이외에도 한국투자금융그룹의 전체 임직원을 대상으로 하는 연2회 윤리·준법교육에서 윤리강령 행동 지침 내용을 교육함으로써 임직원의 윤리의식 고취 및 청렴한 영업 활동 실천을 유도하고 있습니다.

한국투자금융지주 임직원 윤리교육 성과

100%

임직원 윤리경영 교육 이수율



100%

임직원 윤리경영 서약서 서명률



한국투자금융그룹 준법경영

내부통제 보고체계

한국투자금융지주는 실무조직 - 준법감시인 - 총괄임원 - CEO - 이사회로 이어지는 내부통제 보고체계를 구축하고 있습니다. 한국투자금융지주의 이사회는 한국투자금융그룹 전반의 윤리경영 현황 및 내부통제체계를 관리/감독하는 최고 책임기구입니다. 지주 이사회는 지주 및 전체 계열회사의 윤리강령 및 반부패 정책, 내부통제체계에 대한 주기적인 검토 및 심의/의결을 진행하며, 그룹사 전반의 중대한 윤리경영 혹은 내부통제 리스크 발생 시 전사 차원의 체계 개선이 이행될 수 있도록 리딩하고 있습니다.

한국투자금융지주 내부통제 보고체계



윤리 경영

내부통제 및 컴플라이언스 활동

한국투자금융지주 및 계열회사에서는 내부통제위원회와 그룹 준법감시협의회, 준법감시담당자 지정체계를 보유 및 운영하여 그룹 전반의 준법 현황을 모니터링하고 있습니다. 준법감시담당자는 사별 준법 현황을 주 1회 이상 점검하고 있으며, 내부통제위원회는 반기 1회, 그룹 준법감시협의회는 분기 1회 운영함으로써 이사회에 꾸준히 내부통제체계 운영에 대한 실태 점검 결과와 고객정보 제공 및 이용현황, 임직원 윤리기준 준수 현황을 상세히 보고하고 있습니다. 이외에도 지주 준법지원조직에서는 임직원 준법교육을 담당하며, 그룹 임원을 대상으로 하는 법규 준수 체크리스트 점검도 반기별로 이행 중입니다.

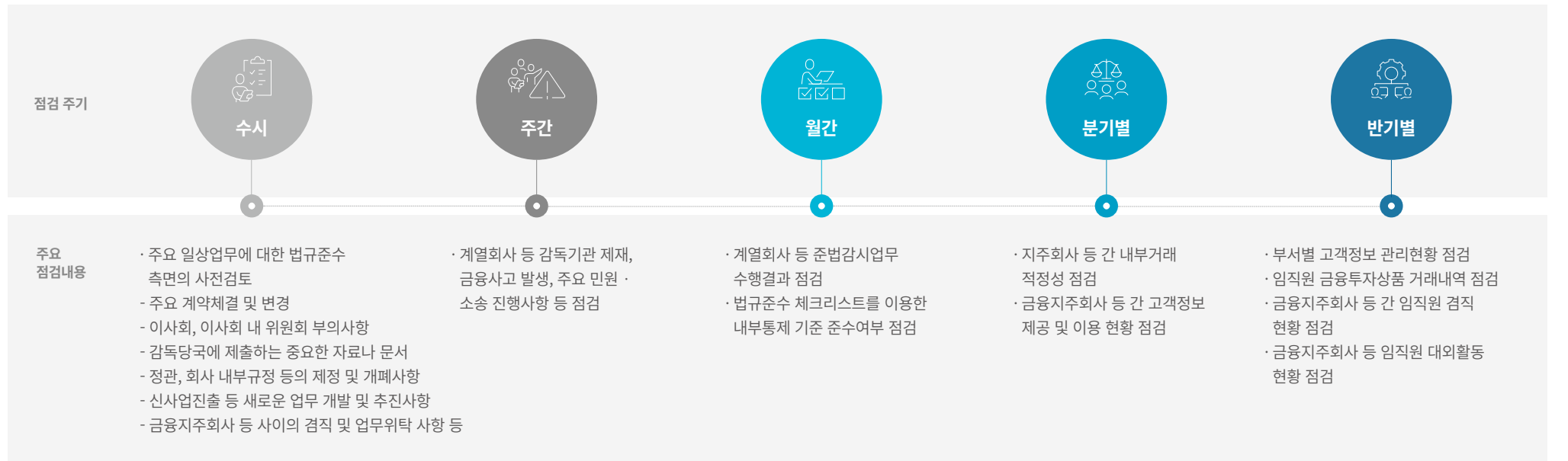
한국투자금융그룹은 준법감시인 및 준법지원조직의 주기적인 감사 시행을 통해 보다 투명하고 청렴한 사업활동 이행에 힘쓰고 있습니다. 특히 준법감시인의 임직원 윤리기준 준수 현황 감사는 중대성에 따라 사안 별로 월간, 분기, 반기별로 진행됨으로써 한국투자금융그룹 전반의 철저한 법규 준수를 이끌고 있습니다.

한국투자금융지주 준법지원조직 주요 활동내역

(2023.01.01-2023.12.31)

준법지원실 활동내역			
임직원 준법교육 : 정기교육 2회, 신규 입사 직원대상 4회 등	내부통제 위원회 운영 : 총 2회	계열회사 준법감시인 협의회 운영 : 총 4회	그룹임원 법규준수 체크리스트 점검 제도 시행
그룹 내부통제 업무 포털 관리	법규준수 체크리스트/ 실별 준법감시담당자 변경	모니터링 : 겸직, 업무위탁, 자기매매, 내부거래 등 준법현황 모니터링	법규지원 : 그룹 관련법규 검토, 법규 개정사항 수시 안내 등

한국투자금융지주 준법감시인 주요 활동내역



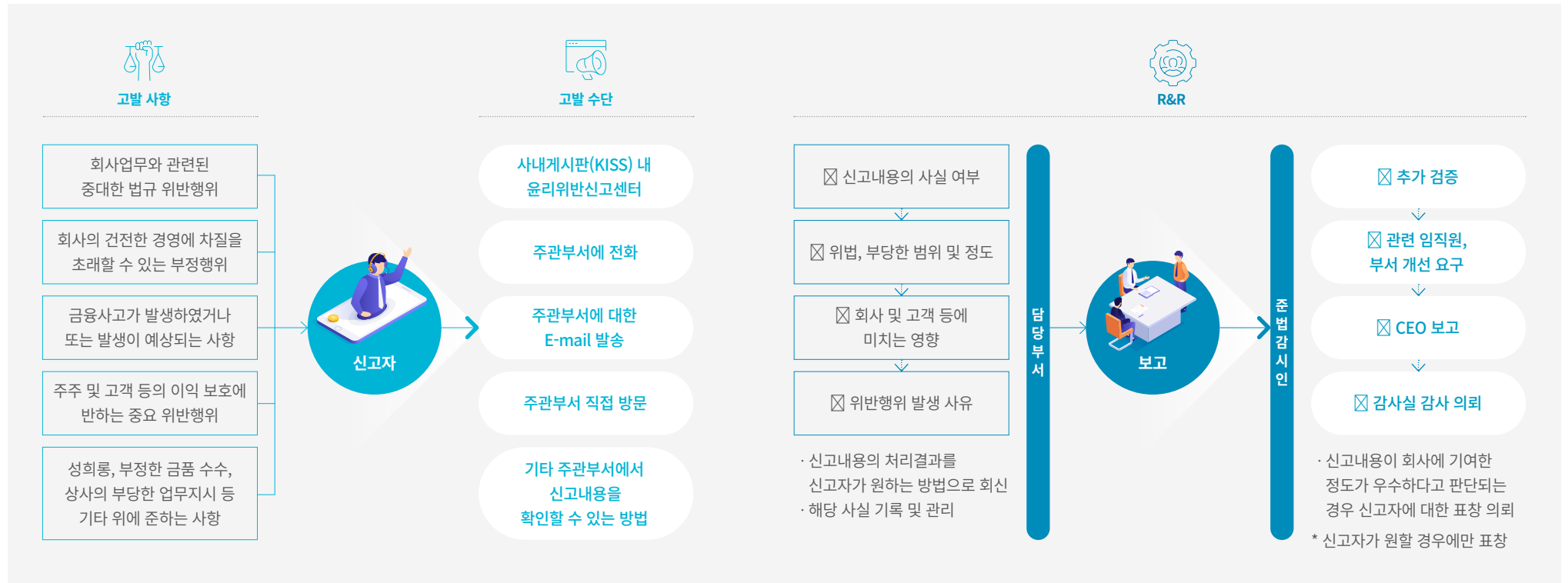
윤리 경영

내부고발제도

한국투자금융그룹은 임직원의 정도 영업을 위하여 전사 차원의 내부고발제도를 운영하고 있습니다. 내부고발제도는 내부 임직원 및 외부 고객사 모두 익명으로 임직원의 비리와 위법행위 등을 제보할 수 있도록 함으로써, 임직원의 위법행위가 발생되지 않도록 모니터링 합니다. 전 직원들의 고발 채널 접근을 용이하게 하기 위해 ERP 시스템 안에 윤리위반 신고센터 배너를 만들어 운영하고 있습니다. 2022년, 2023년 한국투자금융지주의 내부고발 건수는 0건입니다. 한편, 한국투자금융그룹 계열회사의 내부고발 건에 대해서는 각 계열회사 준법관리 조직에서 엄격히 관리하고 있으며 접수된 내부고발 건에 대한 처리율은 100%입니다.

한국투자금융그룹은 내부고발제도 운영지침 내 부패 신고자의 익명성 보장 및 신고에 따른 보복 금지 조항을 명시하여 내부고발제도가 청렴하고 정직하게 운영될 수 있도록 최선을 다하고 있습니다. 내부고발제도 부서 담당자 등 신고사항을 알게 된 임직원은 신고자의 요청 또는 양해가 있는 경우를 제외하고 신고자의 신상 또는 신고내용에 대해 철저한 익명성을 보장합니다. 만약 신고자의 신상이 의도치 않게 드러났을 경우, 신고행위와 관련하여 신고자가 보복 조치나 인사상 불이익 처분 등의 피해를 받지 않도록 조치하고 있으며, 신고자에게 불이익을 부과하는 임직원에 대해서는 그에 상응하는 징계 조치를 내리고 있습니다. 이러한 내부고발제도 및 관련 운영지침은 한국투자금융그룹의 지주 및 전체 계열회사를 대상으로 동일하게 적용됩니다.

한국투자금융그룹 내부고발 프로세스



윤리 경영

자금세탁 방지 활동

한국투자금융지주는 국제자금세탁방지기구(The Financial Action Task Force, FATF)의 지침을 따라 자금세탁 및 테러자금 조달을 방지할 수 있는 그룹 차원의 프로그램을 이행할 의무가 있다는 것을 인지하고 꾸준히 노력하고 있습니다. AML/CFT(반자금세탁, 테러자금 지원 저지) 목적을 위해 먼저 관련 법규동향을 모니터링하고 계열회사에게 업무 반영 지원 서비스를 제공하고 있습니다. 또한, 위험 중심 접근법(Risk Based Approach)기반 관리체계를 강화하기 위해 노력하고 있습니다. 한국투자금융지주는 계열회사 자금세탁 방지, 고객확인제도 등 의무 이행 여부를 분기별 점검하고 독립적 감사체계를 운영하고 있습니다. 감사위원회는 매년 자금세탁 방지 업무와 관련하여 독립적인 감사를 실시하고 해당 결과를 이사회에 보고합니다. 또한 임직원의 자금세탁 방지 인식을 제고하기 위해 수시교육 및 반기 1회 정기교육을 실시하여 자금세탁 방지 제재 사례, 감독기관 조치 사례, 법규 동향 및 컴플라이언스 제도를 수시로 전파하고 내용을 숙지하게끔 지원하고 있습니다.

한국투자증권은 의심스러운 거래보고제도(Suspicious Transaction Report, 이하 STR), 고액현금 거래 보고제도(Currency Transaction Report, 이하 CTR), 고객확인업무(Customer Due Diligence, 이하

CDD)에 대한 이행을 통하여 자금세탁 위험에 적절하게 대응하고 있습니다. 자금세탁 방지 업무 이행 충실도 제고를 위하여 월별로 법인 고객에 대한 고객확인업무 적정성 여부에 대해 자체 점검을 실시하고 있습니다. 또한, 지속해서 자금세탁 방지 업무의 핵심사항인 STR, CTR, CDD와 관련한 제도변화 등에 대해서는 즉각 업무 프로세스에 반영하고, 지속적인 모니터링 및 점검을 통해 관리를 강화하고 있습니다.

한국투자캐피탈은 자금세탁 방지시스템 운영을 통해 자금의 투명성을 제고하고 있습니다. 거래가 완료되기 이전 모든 거래를 대상으로 고객확인제도를 실시하고, 높은 위험등급의 거래일 경우 등급에 따라 강화된 고객확인 제도를 적용합니다. 의심거래 적발 시 거래 내용과 모니터링 결과를 종합하여 3영업일 이내 금융정보분석원에 보고할 수 있는 시스템을 운영하고 있습니다. 또한 연 1회 위험 중심 접근법 자체평가를 실시하고 전 임직원을 대상으로 자금세탁 방지교육을 연 1회 이상 실시하고 있습니다.

한국투자저축은행은 금융정보분석원에 수시로 의심 거래내역, 고액 현금거래 현황을 보고하며, 분기별로 자금세탁방지 제도이행 평가 결과를 보고하고 있습니다. 또한 전사적 자금세탁 및 테러자금조달

위험평가를 위해 영업점 고객확인제도 이행내역을 분기별로 점검하고 신상품 및 신규 서비스 자금세탁 위험도 평가를 통해 투명한 자금운용을 추구합니다. 나아가 내부 임직원들의 자금세탁방지에 대한 인식을 높이기 위해 직원 알기제도를 운영 중이며, 연 1회 임직원 사이버연수 및 수시 교육을 진행하고 있습니다.

한국투자부동산신탁은 고객확인업무와 의심거래보고를 성실히 수행하고 있습니다. 자사의 AML시스템을 통해 고객확인업무를 이행하고 있으며, 고객위험평가현황을 관리하고 금융정보분석원에 분기별로 위험평가 지표를 보고합니다. 또한, 월별 자금세탁관련 주요 경계사항을 최신화하고 의심거래 모니터링을 통해 자금세탁관련 리스크에 철저히 대비하고 있습니다. 의무적으로 시행되는 임직원 정기교육 외에도 자금세탁 방지 관련 사례를 임직원에게 공유하고 수시 교육을 실시하며 임직원 자금세탁 방지 의식 수준을 높이기 위해 노력합니다.

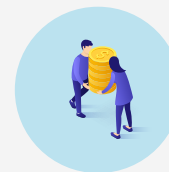
한국투자증권 자금세탁 방지제도



의심스러운 거래 보고

(STR: Suspicious Transaction Report)

불법재산, 거래행위가 의심되는 합당한 근거가 있는 경우 금융정보분석원에 보고



고액현금 거래 보고

(CTR: Currency Transaction Report)

1천만원 이상 현금 거래 시 의무적으로 보고



고객확인 의무제도

(CDD: Customer Due Diligence)

거래목적 및 실소유자 확인 등 고객확인에 주의를 기울이는 제도

윤리 경영

감사위원회 운영

감사위원회 구성 및 선임

한국투자금융지주의 감사위원회 위원은 임원후보추천위원회의 투명하고 전문적인 추천절차를 거쳐 주주 총회에서 선임됩니다. 한국투자금융지주의 감사위원회 위원 후보는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 및 제6조, 제19조에서 정한 요건에 결격사유가 없어야 하며 사외이사운영규정 제5조 제2항의 자격요건을 충족해야 합니다. 한국투자금융지주의 감사위원회 위원은 해당 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

한국투자금융지주의 감사위원회는 회의체로서의 기능을 원만히 수행하기 위해 총 3명의 사외이사로 구성하고 있으며 위원 전원 지주와 직접적인 이해관계를 맺고 있지 않습니다. 감사위원회 위원장으로는 금융회사에서 30년 이상 근무하며 업무 수행에 필요한 전문 지식과 풍부한 실무 경험을 보유하고 있는 김정기 사외이사를 선임하여 감사 업무의 전문성을 확보하였습니다. 정영록 사외이사는 경제 분야 전문가이자 하나은행의 리스크 관리위원회 위원장을 역임하며 금융회사의 위험관리부문에 대한 전문적인 지식과 경험을 보유하고 있어 감사위원회 위원으로 선임되었습니다. 최수미 사외이사는 충남대학교 경영학부 교수이며 회계 분야 전문가로서 상법 시행령 제37조 제2항 2호의 요건을 충족하고 있으며 다수의 공공기관 위원 경험 및 노하우를 보유하여 감사위원회 위원으로 선임되었습니다.

감사위원회 내부회계 교육

2018년 11월 『주식회사 등의 외부 감사에 관한 법률』이 전면 개정 시행됨에 따라 한국투자금융지주는 내부회계관리규정을 개정하여 감사위원회에 대한 교육을 명시하는 조항을 추가하였습니다. 개정된 규정에 의거하여, 한국투자금융지주는 매년 감사위원회를 대상으로 내부회계관리제도 전반에 대한 교육을 실시하고 있습니다. 2022년 10월에는 감사위원 3명에게 내부회계관리제도의 변화 및 핵심 시사점과 연결 내부회계관리제도의 운영 상 상세 고려사항 등을 주제로 교육을 진행하여 감사 업무의 전문성을 제고하였습니다.

감사위원회 위원 독립성 및 전문성 현황

성명	주요 경력	전문성	독립성
김정기 (위원장)	- KEB하나은행 마케팅그룹 대표(부행장) (2015.08~2016.01) - 하나은행 마케팅그룹 대표(부행장) (2015.01~2015.08) - 하나은행 호남영업본부장 부행장보(전무) (2013.01~2014.12) - KAIST 테크노경영대학원 금융공학(석사)	금융투자 산업 전문가	○ (사외이사)
정영록	- 서울대 국제대학원 교수 (2008.09~현재) - 외교통상부 정책자문위원 (2004.03~현재) - 한, 중, 일 경제금융협력위원회 위원장 (2018.02~2019.04) - 국민경제자문회의의 위원 겸 대외경제분과 의장 (2017.12~2018.12) - 포스코경영연구원 사외이사 (2015.03~2018.03) - 하나은행 사외이사 (2014.03~2018.03) - 백지신탁위원회 위원장 (2015.03~2017.02) - 외교부 駐중국 한국대사관 경제공사 (2011.10~2014.02) - 美 University of Southern California 경제학 박사	경제/ 리스크 관리 전문가	○ (사외이사)
최수미	- 충남대학교 경영학부 교수 (2004.09~현재) - 한국철도공사 회계리스크관리위원회 위원(2021.04~현재) - 한전KPS 사외이사 (2019.04~2021.12) - 기획재정부 기금운용평가단 평가위원(2015.03~2015.12) - 연세대학교 경영학 박사	회계·재무 전문가	○ (사외이사)

감사위원회 지원조직

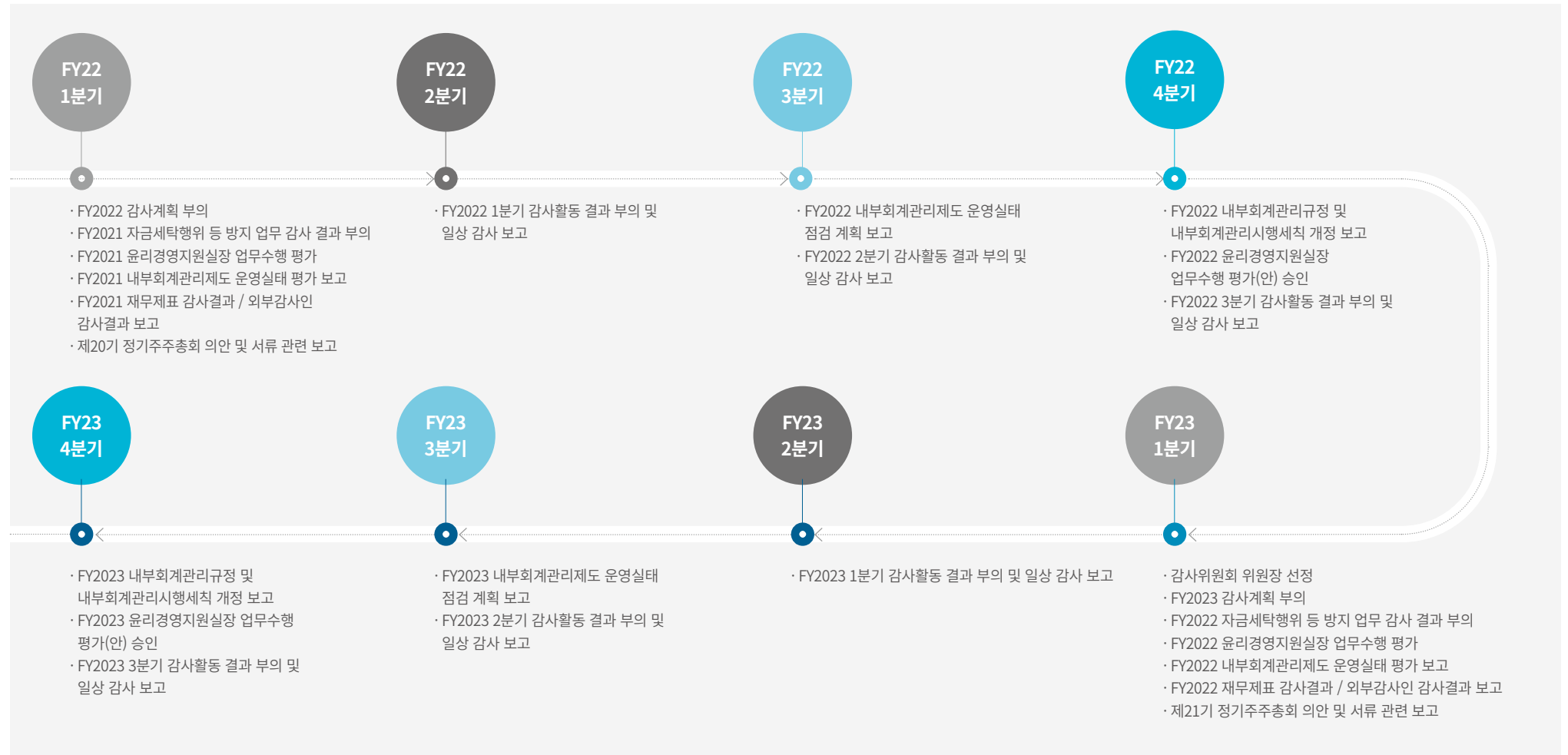
한국투자금융지주는 감사위원회의 효율적인 업무수행을 위하여 내부 감사부서인 윤리경영지원실을 지원조직으로 두고 있습니다. 윤리경영지원실은 윤리경영지원실장 외 감사인 5인으로 구성되어 감사위원회 소집 및 업무 수행 시 요구되는 제반사항들을 지원하며, 감사위원회의 연간 감사계획에 의거한 지주 및 계열회사에 대한 감사업무를 수행합니다. 특히 한국투자금융그룹의 계열회사 전반을 아우르는 감사업무 상시보고 체계를 구축 및 운영함으로써 그룹 내 감사제도가 효과적으로 이행될 수 있도록 지원 중입니다. 이외에도 그룹의 업무전반 및 재산상태에 대하여 종합적으로 실시하는 종합 감사, 그룹의 금융사고 예방, 금융질서확립 등 필요에 의하여 특정부문에 대하여 실시하는 부문감사, 그리고 대표이사가 특별히 필요하다고 인정하는 경우 실시하는 특별감사를 진행하고 있습니다.

윤리 경영

감사위원회 운영

한국투자금융지주는 경영활동의 투명성을 제고하고자 감사위원회를 운영하고 있습니다. 한국투자금융지주의 감사위원회는 내부회계관리규정 등에 의거하여 투명하게 운영됩니다. 2022년에는 총 13회, 2023년에는 총 12회의 감사위원회가 소집되었습니다. 감사위원회는 분기별 감사계획 및 활동실적, 내부통제체계 실태점검결과 및 주주총회 의안 검토 등에 대한 심의 및 의결을 진행하고 있습니다.

감사위원회 주요 운영 실적



통합 리스크 관리

전사적 리스크 관리

한국투자금융그룹은 다양한 리스크를 선제적으로 관리하기 위한 당사만의 독자적인 리스크 매니지먼트 시스템을 구축하여 기업을 넘어 그룹 전반적인 경영에 안정성을 제고하고 있습니다. 특히 한국투자금융지주는 카카오뱅크 지분 보유에 따른 은행지주 규제비율에 대응하기 위해 2019년에 그룹 통합 리스크 관리 시스템인 GRMP(Group Risk Management Platform) DB 및 시스템을 구축 완료하여 운용 중입니다. 현재는 비은행지주로 전환되었으나, 그룹과 계열회사의 일관된 리스크 관리를 위해 바젤3 기준의 위험가중자산의 산출 작업이 지속 운영되고 있습니다. 2021년에 비은행지주회사의 규제비율인 '필요자본에 대한 자기자본 비율' 산출 시스템을 GRMP에 추가 개발하여 '바젤3 BIS비율'과 '필요자본에 대한 자기자본비율'을 동시에 산출하고 있습니다. 2023년에도 유동성 비율, 금리 VaR 등의 리스크 지표를 추가 적용하는 등 리스크 관리 시스템의 개선을 적극 추진할 예정입니다. 이외에도 한국투자금융지주는 금융 그룹의 특성을 반영하여 개인정보 보호와 사이버 보안 등 IT 부문 잠재 리스크 관리 수준을 강화하고 금융 소비자 보호에 주력하며 한국투자금융그룹 전체의 리스크 관리 역량 강화를 위해 노력하고 있습니다.



바젤3 위험가중자산 및 BIS비율 산출 시스템

위험가중자산 산출 시스템은 금감원의 규제 요건에 부합하도록 신용 리스크, 시장 리스크, 운영 리스크의 위험 가중자산을 산출하는 시스템입니다. 이 시스템을 통해 그룹 자기자본비율 공시와 금감원 업무 보고서 작성 등이 자동화되었습니다.

총 익스포저(Total Exposure) 산출 시스템

총 익스포저 산출 시스템은 그룹의 대출, 유가증권, 파생상품 익스포저를 체계적이고 일관된 방식으로 집계하여 거래 상대방별 총 익스포저 현황과 신용공여한도 관리를 자동적으로 산정할 수 있도록 만든 시스템입니다. 그룹 리스크 관리를 총괄하는 RM실은 이 시스템을 이용해 정기적으로 총 익스포저와 신용공여한도 준수 여부를 모니터링함으로써 특정 분야나 특정 거래선으로의 쏠림 현상을 방지하고 있습니다.



스트레스 테스트(Stress Test) 시스템

스트레스 테스트 시스템은 경제성장률, 경기동행지수, 주택가격 상승률, 부도율, 주가, 금리, 환율 등 거시경제와 금융 변수를 활용한 스트레스 시나리오를 도출하고, 스트레스 테스트 시뮬레이션을 수행하도록 하는 시스템입니다. 스트레스 테스트를 통해 자기자본 및 위험가중자산의 영향도를 수치적으로 산출하며, 자본비율(BIS비율, RBC비율 등) 관리, 리스크 대비 수익성(RORWA*)을 감안한 포트폴리오 질적 제고, 금융 시장 민감자산 모니터링 등과 같이 리스크 관리와 관련된 중요한 의사결정 과정에 스트레스 테스트 산출 결과를 반영하고 있습니다.

필요자본에 대한 자기자본비율 산출 시스템

필요자본에 대한 자기자본비율(필자비율)은 비은행 일반금융지주회사에 대한 자본적정성 비율로 현재 GRMP 플랫폼에서 산출하고 있습니다. 이 시스템을 통해 그룹의 자기자본비율 공시와 금융감독원 업무보고서 작성 등이 자동화되었습니다. 또한 그룹 및 각 계열회사의 자기자본과 위험 규모를 시스템 내에서 주기적으로 모니터링하고 문제점을 파악할 수 있어 그룹 자본적 정성 관리에 효율적입니다.

* RORWA(Return on Risk Weighted Assets) : 위험가중자산이익률

통합 리스크 관리

그룹 리스크 관리 조직도

한국투자금융그룹은 지주 리스크관리위원회 - 지주 RM실 - 그룹 리스크 관리협의회 - 계열회사 리스크관리팀으로 이어지는 그룹 전반의 리스크 관리 전문체계를 보유하고 있습니다.

한국투자금융지주의 리스크관리위원회는 상근이사 1인과 사외이사 2인으로 구성되어 지주 및 계열회사의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식 및 통제하여 적절히 관리하는 역할을 담당하는 이사회 내 최고 책임기구입니다. 또한 지주의 리스크관리위원회는 전사의 경영 전략에 부합하는 리스크 관리 기본방침을 수립하고, 각 사의 부담가능한 리스크 수준을 결정합니다. 이를 통해 계열회사별 적정투자한도 혹은 손실허용한도를 승인함으로써 그룹 차원에서 예기치 못한 리스크에 노출되지 않도록 관리하고 있습니다. 지주의 리스크관리위원회는 2022년 7회, 2023년 10회 개최되어 총 17회 개최되었습니다.

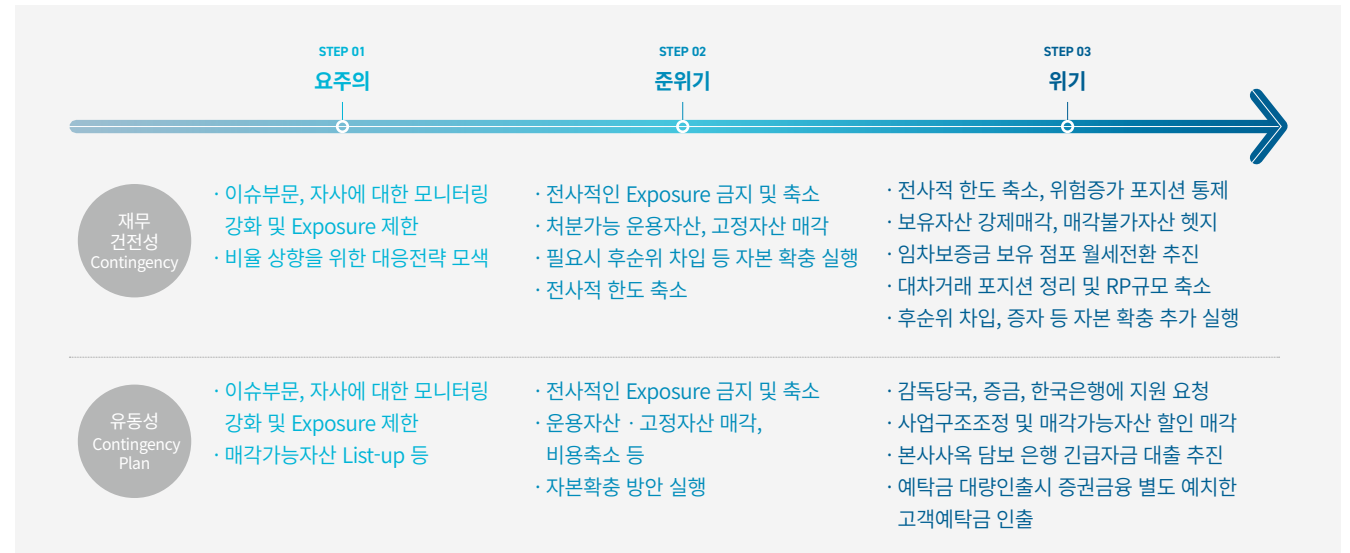
한국투자금융지주의 RM실은 지주가 당연한 잠재 리스크는 물론, 그룹 전체 차원의 잠재 리스크 관리 기능을 수행하는 리스크 관리 부서입니다. RM실은 리스크 매니지먼트에 전문성을 가진 총 5명의 실무진으로 구성되어 있으며 각 계열회사들의 리스크 관리 현황을 총괄하고 모니터링 하며 리스크 완화 및 적응을 위한 가이드라인을 제시합니다. 한국투자금융지주는 RM실과 리스크관리위원회를 통해 리스크 관리에 만전을 기하고 있으며 선제적인 리스크 관리로 기업 및 그룹 경영의 안정성을 제공하고 있습니다.

한국투자금융그룹의 리스크관리협의회는 지주 리스크관리위원회의 전사 리스크 전략을 기반으로 각 계열회사별 리스크 관리가 적절히 집행되도록 유도하는 역할을 수행합니다. 리스크관리협의회는 사안 및 필요에 따라 수시, 정기적으로 개최되어 전사 차원의 리스크 관리 관련 실무 이슈를 검토 및 모니터링합니다.

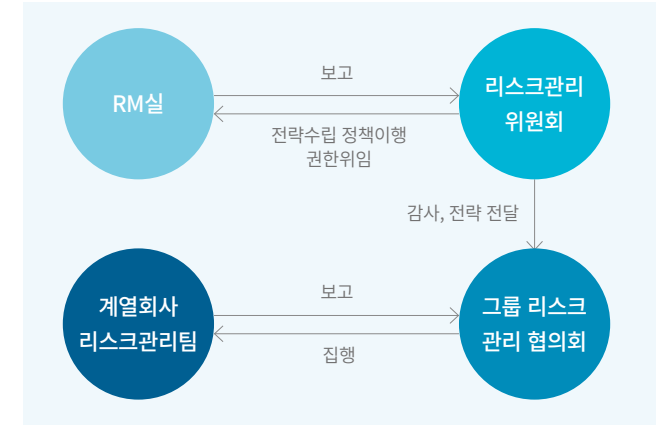
이외에도 한국투자금융그룹의 주요 계열회사는 각 계열회사별 리스크 식별 및 선제 대응을 위해 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 한국투자

증권은 그룹 전체의 리스크 관리 역량 강화를 위해 리스크 관리 조직을 확대/개편하고 전문 인력을 확충하였습니다. 한국투자증권의 리스크 관리분부는 2021년 투자관리부, 2022년 리스크전략부를 연이어 신설하여 총 5개 부서 체계로 확대/개편하고 이에 맞추어 인력도 충원하고 있습니다. 리스크관리본부 산하에는 리스크 관련 전략을 수립하는 리스크전략부, 리스크 유형별 한도를 관리하는 리스크관리부, 파생상품 공정가치 및 위험량을 산출하는 리스크공학부, 투자 사전심사를 담당하는 심사부, 투자 사후관리를 담당하는 투자관리부를 두고 사안의 경중에 따라 승인절차를 유연하게 운영할 수 있도록 유기적인 조직 및 운영 체계를 구축하였습니다.

한국투자증권 리스크 수준별 대응전략



그룹 리스크 관리 조직도



통합 리스크 관리

한편, 한국투자증권은 주요 관리대상 리스크별 모니터링을 수행하며, 구체적인 Contingency Plan을 갖추어 체계적인 대응 방안을 마련하고 있습니다. 또한 금융시장의 위기상황 여부를 판단하고 위기발생을 사전에 감지하기 위한 노력으로 조기경보지표를 개발하여 모니터링하고 있습니다. 해당 지표를 통해 금융시장 상황을 단계별로 구분하며, 위기 단계에 따라 사전에 수립된 대응전략을 실행합니다. 조기경보지표는 매일 모니터링하여 경영진에게 보고되며, 필요한 경우 재무건전성 및 유동성 점검 등을 통해 위기 발생에 대비한 사전 대응을 실시합니다.

한국투자저축은행은 위험관리정보시스템을 통해 여수신 및 유가증권에 대한 주기적인 모니터링을 실시하고 있습니다. 신용리스크는 허용한도를 설정하여 지주에서 배부받은 위험량 내에서 관리하며, 동일차주 관리 및 상품별 한도 설정을 통해 특정기업 및 계열기업군에 대한 과도한 노출을 방지하고 있습니다. 시장리스크는 주식, 채권, 펀드 및 대체투자 등을 대상으로 상품별 투자한도를 관리하고 손실(Loss-Cut) 한도를 설정하여 준수 여부를 일일 모니터링하고 있습니다. 유동성리스크는 자산 및 부채의 모든 자금거래를 관리 대상으로 금감원 유동성비율 및 예대율을 준수하고, 내외부 위험수준판단지표를 운용하여 위기상황 3단계(주의-경계-위기)별로 위기관리대책을 수립하여 예상치 못한 유동성리스크 발생에 대비합니다. 운영리스크는 경영관리/사무/평판/법적리스크를 적절히 관리하기 위해 직전 3년간 평균 총이익의 15%를 소요자기자본으로 산출하여 운영리스크 반영 BIS비율을 보고합니다. 종합리스크 관리 차원에서 저축은행중앙회 기준 및 내부 기준으로 스트레스 테스트를 매년 실시하여 추가 총당금 및 BIS비율을 예측하고 취약점에 대비하고 있습니다.

한국투자신탁운용은 재무적/비재무적 위기에 효과적으로 대처하고 업무의 연속성을 보장하기 위해 위기대응매뉴얼(BCP)을 매년 개정하여 전사에 공지하고 있습니다. 먼저, 한국투자신탁운용은 재무적 리스크를 총 3단계(초기국면-진행국면-비상국면)로 구분하고, 본 매뉴얼을 통해 집합투자재산, 고유재산에 대한 각각의 리스크를 정의 및 대응하고 있습니다. 나아가, 재무적 리스크 외의 ESG 리스크를 투자 측면과 회사 운영측면으로 나누어 관리하고 있습니다.

유형별 리스크 관리

한국투자금융지주는 효율적인 리스크 관리 체계와 전사적인 리스크 관리 문화를 바탕으로 시장 변화에 대응한 선제적인 리스크 관리에 주력하고 있습니다. 신용 리스크, 시장 리스크, 유동성 리스크, 금리 리스크 등의 재무 리스크와 운영 리스크, 신용편중 리스크, 전락 및 평판 리스크 등의 비재무 리스크를 주요 관리 대상 리스크로 선정하고 모니터링, 내외부 진단 등을 통해 유형별 리스크에 체계적으로 대응해 나가고 있습니다.

한국투자금융그룹 자본적정성 / 원화유동성 비율 현황

자본적정성 현황		(단위 : %)			
		기준비율	FY2023	FY2022	
지주	한국투자금융지주	필요자본대비 자기자본비율	100%	129.70	135.13
	한국투자증권	순자본비율	100%	2,105.66	2,038.20
계열회사	한국투자저축은행	BIS자기자본비율	8%	15.02	10.88
	한국투자캐피탈	조정자기자본비율	7%	19.96	14.23
	한국투자부동산신탁	영업용순자본비율	150%	1,324.43	1,765.69
손자회사	한국투자신탁운용	최소영업자본액대비 자기자본비율	100%	665.63	643.46
	한국투자밸류자산운용		100%	597.44	771.49
증손자회사	한국투자리얼에셋운용	최소영업자본액대비 자기자본비율	100%	898.49	371.78

원화유동성 비율 현황		(단위 : %)		
		기준비율	FY2023	FY2022
지주	한국투자금융지주	100%	2,516.42	12,104.66
	한국투자증권	100%	118.62	122.99
계열회사	한국투자저축은행	100%	245.11	167.32
	한국투자캐피탈	100%	183.48	161.04
	한국투자부동산신탁	100%	768.74	1,366.06

※ 기준비율 : 100% 이상

※ 한국투자금융지주 1개월 이하, 그 외 회사는 3개월 이하 원화유동성비율임

통합 리스크 관리

한국투자금융그룹은 유형별 리스크 중 건전성 비율을 적정한 수준 이상으로 유지하기 위해 노력함으로써 그룹 내 한정된 자원을 효율적으로 활용·배분하고 있습니다. 2022년에는 지주회사와 계열회사 모두 기준비율을 월등하게 충족하여 자본적정성을 유지했으며, 원화유동성 또한 지주회사와 계열회사 모두 기준비율인 100% 이상을 충족하였습니다. 한국투자증권, 한국투자캐피탈, 한국투자저축은행, 한국투자부동산신탁 등은 부실화에 선제적으로 대응하기 위해 전 세계 통화정책의 긴축 기조 영향에 따른 경기 하락 가능성을 반영해 부도율을 상향 조정, 보수적인 대손충당금을 설정하였습니다.

2023년 리스크 관리 전략

2023년에는 해외 사업 리스크 관리 체계 강화를 위해 해외 IB 상품의 소싱과 매각 관련 프로세스를 점검하고 강화하고 있습니다. 또한 기존 투자자산에 대한 사후관리 체계 강화를 위해 투자 등급 정교화, 등급별 총당금 적립률 개선 등을 추진할 계획입니다. 그룹의 투자 효율성 제고를 위해서는 공동투자 CIB 모델에 대해 선진사 벤치마킹을 진행해 그룹에 적합한 리스크 관리 체계를 구축할 것입니다. 시스템의 경우에는 유동성비율, 금리 VaR 등 신규 리스크 지표를 GRMP 시스템에 추가함으로써 그룹의 리스크 관리 시스템을 더욱 고도화해 나갈 것입니다. 아울러 위험 기반 자원 배분의 효율성 강화, 투자 관리 프로세스 수립, 위험 대비 수익성 평가, 자산 배분의 최적화 등 전사적으로 리스크 관리 강화 활동을 적극 시행해 나갈 것입니다. 뿐만 아니라, 2023년부터는 기후변화 시나리오에 따른 한국투자금융그룹이 당면할 수 있는 재무적, 비재무적 리스크 식별 작업에 착수함으로써 ESG 관점에서도 보다 총체적인 리스크 관리 및 대응이 될 수 있도록 노력하고 있습니다.



APPENDIX

ESG Facts & Figures	90
GRI Index	105
SASB Index	110
ISSB Index	111
협회 및 가입 단체 현황	115
제 3자 검증의견서	116

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

정량데이터

연결재무상태표

과목	제 22(당)기	제 21(전)기
자산		
I. 현금및예치금	9,722,656	10,881,132
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	51,806,878	39,763,447
III. 파생금융상품자산	1,917,281	2,739,644
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,182,644	3,928,505
V. 상각후원가측정금융자산	22,214,387	23,608,406
VI. 관계기업투자	4,259,751	4,321,223
VII. 유형자산	368,093	399,970
VIII. 무형자산	169,197	177,752
IX. 투자부동산	2,792	145,369
X. 확정급여자산	6,436	8,865
XI. 당기법인세자산	99,967	19,427
XII. 이연법인세자산	1,522	88,522
XIII. 기타비금융자산	149,581	226,312
자산총계	95,901,186	86,308,574
부채		
I. 예수부채	13,656,395	13,937,970
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	813,338	997,412
III. 파생금융상품부채	4,338,841	4,661,359
IV. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	10,320,483	10,142,039
V. 차입부채	52,025,623	41,795,900
VI. 총당부채	91,328	94,796
VII. 당기법인세부채	6,850	68

(단위 : 백만원)

과목	제 22(당)기	제 21(전)기
VIII. 이연법인세부채	89,602	39,994
IX. 기타금융부채	5,821,008	6,721,272
X. 기타비금융부채	292,666	212,022
부채총계	87,456,133	78,602,833
자본		
I. 지배기업주지분	8,373,654	7,679,453
1. 자본금	307,921	307,921
2. 자본잉여금	608,188	608,188
3. 자본조정	-51,421	-51,421
4. 기타포괄손익누계액	357,519	235,629
5. 이익잉여금	7,151,446	6,579,135
II. 비지배주지분	71,398	26,288
자본총계	8,445,052	7,705,741
부채 및 자본총계	95,901,186	86,308,574

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

경제

경제적 가치의 창출 별도(개별)재무제표 기준

	구분	2020	2021	2022	2023	단위
한국투자금융지주	자산 총계	71,694	72,144	78,375	97,307	억 원
	부채 총계	23,091	22,519	25,706	34,487	억 원
	자본 총계	48,603	49,625	52,669	62,820	억 원
	영업 수익	2,680	3,502	4,731	12,848	억 원
	당기순이익	1,925	2,777	6,638	11,498	억 원
한국투자증권	자산 총계	581,999	641,052	642,203	757,096	억 원
	부채 총계	526,082	577,828	576,675	675,709	억 원
	자본 총계	55,918	63,224	65,528	81,387	억 원
	영업 수익	152,000	121,812	228,952	220,848	억 원
	당기순이익	5,870	9,622	4,137	19,603	억 원
한국투자저축은행	자산 총계	45,680	64,106	88,066	83,979	억 원
	부채 총계	40,805	58,104	80,686	72,284	억 원
	자본 총계	4,875	6,001	7,381	11,695	억 원
	영업 수익	3,131	4,337	2,720	7,233	억 원
	당기순이익	666	740	212	756	억 원
한국투자신탁운용	자산 총계	1,939	1,987	2,673	2,799	억 원
	부채 총계	504	469	839	643	억 원
	자본 총계	1,436	1,518	1,833	2,156	억 원
	영업 수익	1,232	1,481	1,371	1,110	억 원
	당기순이익	354	331	311	325	억 원

경제적 가치의 배분 별도(개별)재무제표 기준

	구분	2020	2021	2022	2023	단위
주주투자자 - 배당금	한국투자금융지주	1,755	3,595	1,347	1,551	억 원
	한국투자증권	3,000	4,501	8,402	4,003	억 원
	한국투자저축은행	120	-	0	950	억 원
	한국투자신탁운용	348	0	0	900	억 원
임직원 - 급여	한국투자금융지주	141	127	262	141	억 원
	한국투자증권	3,704	5,406	4,416	3,616	억 원
	한국투자저축은행	262	386	378	259	억 원
	한국투자신탁운용	299	394	307	291	억 원
임직원 - 복리후생비	한국투자금융지주	12	12	15	17	억 원
	한국투자증권	461	541	614	671	억 원
	한국투자저축은행	47	59	70	81	억 원
	한국투자신탁운용	38	42	40	43	억 원
정부 - 법인세	한국투자금융지주	0.1	-	932.1	-3.5	억 원
	한국투자증권	1,965	3,391	1,462	615	억 원
	한국투자저축은행	229	254	145	21	억 원
	한국투자신탁운용	130	120	107	98	억 원
지역사회 - 사회공헌 투자 ¹⁾	한국투자금융지주	0.01	0.01	0.01	0.02	억 원
	한국투자증권	27	15	25	10	억 원
	한국투자저축은행	0.14	0.05	0.13	0.08	억 원
	한국투자신탁운용	2	1	1	1	억 원

1) '지역사회 - 사회공헌 투자'는 매칭그랜트 기부금 + 회사자체 기부금

2) 한국투자신탁운용의 2020년, 2021년정부-법인세 수치는 전기 지속가능경영보고서 기재 오류로 정정 기재함

ESG Facts & Figures

해외 매출 현황 별도(개별)재무제표 기준

구분	2020	2021	2022	2023	단위
	한국투자증권				
홍콩	1,351	523	1,125	1,170	억 원
미국	37	58	77	328	억 원
싱가포르	21	26	20	28	억 원
베트남	460	1,532	1,623	1,332	억 원
영국	15	17	8	13	억 원
인도네시아	71	116	157	152	억 원

실효세율 연결재무제표 기준

구분	2020	2021	2022	2023	단위
	한국투자금융지주				
세전 이익	11,953	24,171	6,458	8,858	억 원
명목 세액	3,353	6,526	60	1,778	억 원
유효 세율	28.1	27.0	0.9	20.1	%
납부 세액	1,629	4,421	5,409	1,930	억 원
납부 세율	13.6	18.3	83.7	21.8	%

필요자본 대비 자기자본비율 별도(개별)재무제표 기준

구분	2020	2021	2022	2023	단위
한국투자금융지주					
자기자본(A)	55,294	68,063	72,121	77,936	억 원
필요자본(B)	39,621	45,081	53,371	60,088	억 원
필요자본대비 자기자본비율(A/B)	139.6	151.0	135.1	129.7	%

부채비율 별도(개별)재무제표 기준

구분	2020	2021	2022	2023	단위
한국투자금융지주					
부채(A)	23,091	22,519	25,706	34,487	억 원
자기자본(B)	48,603	49,625	52,669	62,820	억 원
부채비율(A/B)	47.51	45.38	48.81	54.90	%

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

환경

에너지

	구분	2020 ⁴⁾	2021 ⁵⁾	2022	2023	단위
한국투자금융지주 ¹⁾	전력 사용량	1.14	1.18	1.21	1.23	TJ
	휘발유 사용량	1.13	1.16	1.30	1.52	TJ
	도시가스 사용량	0.18	0.18	0.15	0.16	TJ
	열(스팀) 사용량	0.07	0.09	0.09	0.08	TJ
	경유 사용량	0	0	0	0	TJ
	총 에너지 사용량	2.52	2.61	2.75	2.98	TJ
	에너지 집약도 ³⁾	0.0009	0.0007	0.0006	0.0002	TJ/억 원
	한국투자증권 ¹⁾	전력 사용량	80.86	81.73	89.52	114.52
휘발유 사용량	5.14	5.66	6.77	6.38	TJ	
도시가스 사용량	14.23	14.67	14.14	20.97	TJ	
열(스팀) 사용량	3.50	4.49	4.86	4.42	TJ	
경유 사용량	0.16	0.15	0.14	0.12	TJ	
총 에너지 사용량	103.89	106.70	115.43	146.41	TJ	
에너지 집약도 ³⁾	0.0007	0.0009	0.0005	0.0007	TJ/억 원	
한국투자저축은행 ²⁾	전력 사용량	2.27	1.16	4.02	3.89	TJ
	휘발유 사용량	1.58	1.55	1.95	1.85	TJ
	도시가스 사용량	1.36	1.38	1.93	1.81	TJ
	열(스팀) 사용량	0	0	0	0	TJ
	경유 사용량	0	0	0	0	TJ
	총 에너지 사용량	5.21	4.09	7.90	7.55	TJ
	에너지 집약도 ³⁾	0.0017	0.0010	0.0014	0.0011	TJ/억 원

	구분	2020 ⁴⁾	2021 ⁵⁾	2022	2023	단위
한국투자신탁운용 ¹⁾	전력 사용량	1.66	2.00	2.04	2.07	TJ
	휘발유 사용량	1.06	1.04	1.57	1.32	TJ
	도시가스 사용량	0.14	0.14	0.19	0.20	TJ
	열(스팀) 사용량	0.41	0.43	0.45	0.29	TJ
	경유 사용량	0	0	0	0	TJ
	총 에너지 사용량	3.27	3.61	4.25	3.88	TJ
	에너지 집약도 ³⁾	0.0027	0.0024	0.0031	0.0035	TJ/억 원

1) 데이터 취합 범위 : FY2021-2023 본사 및 전체 지점

2) 데이터 취합 범위 : FY2020-2021 본사 / FY2022-2023 본사 및 전체 지점

3) 에너지 집약도 = 총 에너지 사용량/영업 수익 (각 사별 영업수익 별도 기준)

4) 2020년 온실가스 배출량은 2021, 2022년과 비교를 위하여 동일한 배출계수를 적용함

5) 2023년 그룹 전 계열사 에너지 사용량 재산정으로 2021년 에너지 사용량 데이터 일부 변동

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3차 검증의견서

온실가스

	구분	2020 ⁴⁾	2021 ⁵⁾	2022	2023	단위
한국투자금융지주 ¹⁾	직접 온실가스 배출량 (Scope 1)	92	94	102	101	tCO ₂ eq
	간접 온실가스 배출량 (Scope 2)	148	153	158	158	tCO ₂ eq
	총 온실가스 배출량	240	247	260	259	tCO ₂ eq
	온실가스 집약도 ³⁾	0.09	0.07	0.05	0.02	tCO ₂ eq/억 원
한국투자증권 ¹⁾	직접 온실가스 배출량 (Scope 1)	1,182	1,244	1,292	1,647	tCO ₂ eq
	간접 온실가스 배출량 (Scope 2)	10,438	10,591	11,604	14,777	tCO ₂ eq
	총 온실가스 배출량	11,620	11,835	12,896	16,452	tCO ₂ eq
	온실가스 집약도 ³⁾	0.08	0.10	0.06	0.07	tCO ₂ eq/억 원
한국투자저축은행 ²⁾	직접 온실가스 배출량 (Scope 1)	191	189	247	118	tCO ₂ eq
	간접 온실가스 배출량 (Scope 2)	290	148	513	497	tCO ₂ eq
	총 온실가스 배출량	481	337	760	615	tCO ₂ eq
	온실가스 집약도 ³⁾	0.15	0.08	0.13	0.09	tCO ₂ eq/억 원
한국투자신탁운용 ¹⁾	직접 온실가스 배출량 (Scope 1)	84	83	123	106	tCO ₂ eq
	간접 온실가스 배출량 (Scope 2)	226	270	277	277	tCO ₂ eq
	총 온실가스 배출량	310	353	400	384	tCO ₂ eq
	온실가스 집약도 ³⁾	0.25	0.24	0.29	0.35	tCO ₂ eq/억 원

1) 데이터 취합 범위 : FY2021-2023 본사 및 전체 지점

4) 2020년 온실가스 배출량은 2021, 2022년과 비교를 위하여 동일한 배출계수를 적용함

2) 데이터 취합 범위 : FY2020-2021 본사 / FY2022-2023 본사 및 전체 지점

5) 2023년 그룹 전 계열사 에너지 사용량 재산정으로 2021년 온실가스 배출량 데이터 일부 변동

3) 온실가스 집약도 = 총 온실가스 사용량/영업 수익 (각 사별 영업수익 별도 기준)

*. 2020-2023 기간의 온실가스 배출량 데이터는 자체 산정 수치임

폐기물

	구분	2020	2021	2022	2023	단위
한국투자금융지주 ¹⁾	일반폐기물 배출량 ³⁾	7,848	8,704	9,094	10,642	L
한국투자증권 ¹⁾	일반폐기물 배출량 ³⁾	409,602	446,696	471,806	502,200	L
한국투자저축은행 ²⁾	일반폐기물 배출량 ³⁾	192,783	157,192	170,715	124,493	L
한국투자신탁운용 ¹⁾	일반폐기물 배출량	0	9,317	11,672	14,343	kg

1) 데이터 취합 범위 : FY2021-2023 본사

2) 데이터 취합 범위 : FY2020-2021 본사 / FY2022-2023 본사 및 전체 지점

3) 종량제 봉투 구매량을 통한 산출

용수

	구분	2020	2021	2022	2023	단위
한국투자금융지주 ¹⁾	용수 사용량	1,114	1,052	1,105	1,156	ton
한국투자증권 ¹⁾	용수 사용량	58,130	55,182	57,565	61,576	ton
한국투자저축은행 ²⁾	용수 사용량	11,452	11,442	11,222	11,516	ton
한국투자신탁운용 ¹⁾	용수 사용량	2,540	2,173	3,269	3,382	ton

1) 데이터 취합 범위 : FY2021-2023 본사 및 전체 지점

2) 데이터 취합 범위 : FY2020-2021 본사 / FY2022-2023 본사 및 전체 지점

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

사회

고용 현황

구분			2020	2021	2022	2023	단위
한국투자금융지주	정규직	남성	41	45	47	48	명
		여성	12	13	13	14	명
	계약직(비정규직)	남성	5	11	9	9	명
		여성	0	0	0	0	명
	전체 구성원 수	남성	46	56	56	57	명
		여성	12	13	13	14	명
총합		58	69	69	71	명	
한국투자증권	정규직	남성	996	998	981	969	명
		여성	1,019	1,017	1,025	1,078	명
	계약직(비정규직)	남성	591	632	647	590	명
		여성	264	321	333	301	명
	전체 구성원 수	남성	1,587	1,630	1,628	1,559	명
		여성	1,283	1,338	1,358	1,379	명
총합		2,870	2,968	2,986	2,938	명	
한국투자저축은행	정규직	남성	229	242	261	264	명
		여성	127	135	146	149	명
	계약직(비정규직)	남성	19	15	25	19	명
		여성	12	10	15	24	명
	전체 구성원 수	남성	248	257	286	283	명
		여성	139	145	161	173	명
총합		387	402	447	456	명	
한국투자신탁운용	정규직	남성	121	128	108	97	명
		여성	92	88	64	77	명
	계약직(비정규직)	남성	35	30	37	50	명
		여성	26	36	35	34	명
	전체 구성원 수	남성	156	158	145	147	명
		여성	118	124	99	111	명
총합		274	282	244	258	명	

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

직급별 현황

구분		2020	2021	2022	2023	단위	
한국투자 금융지주	임원	남성	10	11	10	13	명
		여성	0	0	0	0	명
		총합	10	11	10	13	명
	관리직	남성	28	34	36	36	명
		여성	9	10	10	11	명
		총합	37	44	46	47	명
	사원	남성	8	11	10	8	명
		여성	3	3	3	3	명
		총합	11	14	13	11	명
한국투자 증권	임원	남성	48	49	51	53	명
		여성	0	0	2	2	명
		총합	48	49	53	55	명
	관리직	남성	1,152	1,186	1,222	1,192	명
		여성	622	677	692	737	명
		총합	1,774	1,863	1,914	1,929	명
	사원	남성	387	395	355	314	명
		여성	661	661	664	640	명
		총합	1,048	1,056	1,019	954	명

구분		2020	2021	2022	2023	단위	
한국투자 저축은행	임원	남성	16	15	18	16	명
		여성	0	0	0	0	명
		총합	16	15	18	16	명
	관리직	남성	117	125	143	149	명
		여성	29	41	52	56	명
		총합	146	166	195	205	명
	사원	남성	115	117	125	118	명
		여성	110	104	109	117	명
		총합	225	221	234	235	명
한국투자 신탁운용	임원	남성	13	14	13	16	명
		여성	1	1	1	1	명
		총합	14	15	14	17	명
	관리직	남성	93	92	87	87	명
		여성	42	45	50	56	명
		총합	135	137	137	143	명
	사원	남성	50	52	45	44	명
		여성	75	78	48	54	명
		총합	125	130	93	98	명

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

채용 및 이직 현황

구분		2020	2021	2022	2023	단위	
한국투자 금융지주	채용	남성	14	20	19	12	명
		여성	3	4	2	3	명
	총합	17	24	21	15	명	
	남성 비율	남성 비율	82	83	90	80	%
		여성 비율	18	17	10	20	%
	이직 ¹⁾	남성	17	13	14	12	명
		여성	2	4	2	1	명
		총합	19	17	16	13	명
		남성 비율	89	76	88	92	%
	한국투자 증권	채용	남성	183	224	179	117
여성			134	181	127	110	명
총합		317	405	306	227	명	
남성 비율		남성 비율	12	14	11	8	%
		여성 비율	10	14	9	8	%
이직		남성	58	95	63	77	명
		여성	18	62	46	27	명
		총합	76	157	109	104	명
		남성 비율	4	6	4	5	%
여성 비율		1	5	3	2	%	

구분		2020	2021	2022	2023	단위	
한국투자 저축은행	채용	남성	32	41	64	29	명
		여성	15	15	32	30	명
	총합	47	56	96	59	명	
	남성 비율	남성 비율	68	73	67	49	%
		여성 비율	32	27	33	51	%
	이직	남성	24	29	30	38	명
		여성	15	9	19	18	명
		총합	39	38	49	56	명
		남성 비율	62	76	61	68	%
	한국투자 신탁운용	채용	남성	13	22	44	10
여성			15	25	29	12	명
총합		28	47	73	22	명	
남성 비율		남성 비율	46	47	60	45	%
		여성 비율	54	53	40	55	%
이직		남성	16	17	26	10	명
		여성	6	21	33	8	명
		총합	22	38	59	18	명
		남성 비율	73	45	44	56	%
여성 비율		27	55	56	44	%	

1) 계열회사 간 전출자 포함

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

다양성 현황

구분		2020	2021	2022	2023	단위
여성	관리직 여성 비율	24	23	22	23	%
	임원급 여성 비율	0	0	0	0	%
한국투자 금융지주	경증	0	0	0	0	명
	중증	0	0	0	0	명
	전체	0	0	0	0	명
	고용률 ¹⁾	0	0	0	0	%
국가보훈자	0	3	2	2	명	
외국인	2	2	1	1	명	
여성	관리직 여성 비율	12	12	14	16	%
	임원급 여성 비율	0	0	3.80	3.64	%
한국투자 증권	경증	24	22	28	31	명
	중증	0	2	2	3	명
	전체	24	24	30	34	명
	고용률 ¹⁾	1	1	1.7	2.5	%
국가보훈자	69	66	68	67	명	
외국인	15	13	14	11	명	
여성	관리직 여성 비율	20	25	27	27	%
	임원급 여성 비율	0	0	0	0	%
한국투자 저축은행	경증	2	2	2	2	명
	중증	0	0	0	0	명
	전체	2	2	2	2	명
	고용률 ¹⁾	0.52	0.50	0.45	0.44	%
국가보훈자	7	7	6	6	명	
외국인	0	0	0	0	명	

구분		2020	2021	2022	2023	단위
여성	관리직 여성 비율	31	33	36	39	%
	임원급 여성 비율	7	7	7	6	%
한국투자 신탁운용	경증	1	1	0	0	명
	중증	0	0	0	0	명
	전체	1	1	0	0	명
	고용률 ¹⁾	0.36	0.35	0.00	0.00	%
국가보훈자	2	2	2	2	명	
외국인	0	0	0	1	명	

1) 장애인 근로자 수 / 당해연도 상시 근로자 수

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

육아휴직 사용 현황

구분			2020	2021	2022	2023	단위
한국투자 금융지주	육아휴직 사용 임직원 수 ¹⁾	남성	0	0	0	0	명
		여성	1	0	0	0	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 수 ²⁾	남성	0	0	0	0	명
		여성	1	0	0	0	명
한국투자 금융지주	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 수 ³⁾	남성	0	0	0	0	명
		여성	1	0	0	0	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 비율 ⁴⁾	남성	0	0	0	0	%
		여성	100	0	0	0	%
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 비율 ⁵⁾	남성	0	0	0	0	%
		여성	100	0	0	0	%
	육아휴직 사용 임직원 수 ¹⁾	남성	3	2	5	1	명
		여성	45	51	53	59	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 수 ²⁾	남성	2	1	5	0	명
		여성	38	44	49	57	명
한국투자 증권	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 수 ³⁾	남성	1	1	4	0	명
		여성	33	40	47	57	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 비율 ⁴⁾	남성	67	50	100	0	%
		여성	84	86	92	97	%
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 비율 ⁵⁾	남성	33	50	80	0	%
		여성	73	78	89	97	%

1) 해당 연도 중 육아휴직이 시작되는 임직원 수
 2) 1)의 직원 중 실제로 복귀한 임직원 수 = 1) 임직원 수 - 현재까지 퇴사한 임직원 수
 3) 2)의 직원 중 복귀일 이후 12개월 근속한 임직원 수 = 2) 임직원 수 - 복귀일 이후 12개월 이내 퇴사한 임직원 수
 4) 2)의 임직원 수 / 1)의 임직원 수
 5) 3)의 임직원 수 / 1)의 임직원 수

구분			2020	2021	2022	2023	단위
한국투자 저축은행	육아휴직 사용 임직원 수 ¹⁾	남성	0	1	1	0	명
		여성	1	4	6	10	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 수 ²⁾	남성	0	1	1	0	명
		여성	1	4	5	10	명
한국투자 저축은행	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 수 ³⁾	남성	0	1	0	0	명
		여성	1	4	5	10	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 비율 ⁴⁾	남성	0	100	100	0	%
		여성	100	100	83	100	%
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 비율 ⁵⁾	남성	0	100	0	0	%
		여성	100	100	83	100	%
	육아휴직 사용 임직원 수 ¹⁾	남성	0	1	2	1	명
		여성	5	5	6	2	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 수 ²⁾	남성	0	1	2	0	명
		여성	5	5	6	2	명
한국투자 신탁운용	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 수 ³⁾	남성	0	1	1	0	명
		여성	4	4	6	2	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 비율 ⁴⁾	남성	0	100	100	0	%
		여성	100	100	100	100	%
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 비율 ⁵⁾	남성	0	100	50	0	%
		여성	80	80	100	100	%

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

임직원 성과평가 현황

구분		2020	2021	2022	2023	단위	
한국투자금융지주	정기적 성과평가를 받은 임직원 ¹⁾	남성	39	48	48	49	명
		여성	12	13	13	14	명
		남성 비율	67.2	69.6	69.6	77.8	%
		여성 비율	20.7	18.8	18.8	22.2	%
한국투자증권	정기적 성과평가를 받은 임직원 ¹⁾	남성	1,358	1,378	1,437	1,408	명
		여성	1,032	1,107	1,142	1,103	명
		남성 비율	85.6	85.4	89.7	56.1	%
		여성 비율	80.4	84.3	85.3	43.9	%
한국투자저축은행	정기적 성과평가를 받은 임직원 ¹⁾	남성	155	152	186	250	명
		여성	62	71	96	147	명
		남성 비율	63.5	60.6	66.2	63.0	%
		여성 비율	44.6	49.0	60.0	37.0	%
한국투자신탁운용	정기적 성과평가를 받은 임직원 ¹⁾	남성	142	132	98	127	명
		여성	103	100	69	93	명
		남성 비율	51.8	46.8	40.2	57.7	%
		여성 비율	37.6	35.5	28.3	42.3	%

1) 전체 임직원 중 등기임원을 제외한 인사평가 대상자 수

노동조합 가입 현황

구분		2020	2021	2022	2023	단위
한국투자증권	노동조합 가입 인원	526	577	473	519	명
	노동조합 가입 비율	31.3	34.3	27.6	29.5	%

1) 한국투자금융지주, 한국투자신탁운용, 한국투자저축은행의 경우 노동조합이 존재하지 않음

2) 노동조합 가입 비율: 노동조합 가입인원/노동조합 가입대상 인원

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

법정의무교육 이수 현황

구분			2020	2021	2022	2023	단위
한국투자 금융지주	직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	150	171	186	65	시간
		이수 인원	50	57	62	65	명
	직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	250	285	310	65	시간
		이수 인원	50	57	62	65	명
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	150	171	186	65	시간
		이수 인원	50	57	62	65	명
개인정보보호 교육	이수 시간	276	312	345	285	시간	
	이수 인원	49	56	61	53	명	
한국투자 증권	직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	2,481	2,749	2,817	2,819	시간
		이수 인원	2,481	2,749	2,817	2,819	명
	직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	2,430	2,754	2,825	2,821	시간
		이수 인원	2,430	2,754	2,825	2,821	명
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	2,462	2,754	2,821	2,819	시간
		이수 인원	2,462	2,754	2,821	2,819	명
개인정보보호 교육	이수 시간	16,872	16,866	18,495	18,123	시간	
	이수 인원	2,752	2,770	2,944	2,887	명	
한국투자 저축은행	직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	389	403	437	460	시간
		이수 인원	389	403	437	460	명
	직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	389	403	437	459	시간
		이수 인원	351	380	437	459	명
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	389	403	437	460	시간
		이수 인원	389	403	437	460	명
개인정보보호 교육	이수 시간	2,100	2,382	3,131	3,907	시간	
	이수 인원	351	380	424	488	명	

구분			2020	2021	2022	2023	단위
한국투자 신탁운용	직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	540	528	424	260	시간
		이수 인원	270	264	212	260	명
	직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	540	528	424	260	시간
		이수 인원	270	264	212	260	명
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	540	528	424	260	시간
		이수 인원	270	264	212	260	명
개인정보보호 교육	이수 시간	270	264	212	260	시간	
	이수 인원	270	264	212	260	명	

1) 한국투자신탁운용의 2020년, 2021년 개인정보보호교육 수치는 전기 지속가능경영보고서 기재 오류로 정정 기재함

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

임직원 교육 현황

구분		2020	2021	2022	2023	단위
한국투자 금융지주	임직원 총 교육 인원	224	240	286	115	명
	임직원 총 교육 시간	2,132	2,477	1,996	2,554	시간
	임직원 총 교육 비용	0.24	0.68	0.97	0.11	억 원
	임직원 인당 교육 시간	10	10	7	22	시간
	임직원 인당 교육 비용	109	282	338	100	천 원
한국투자 증권	임직원 총 교육 인원	2,882	2,850	2,986	2,969	명
	임직원 총 교육 시간	187,090	185,444	226,616	185,945	시간
	임직원 총 교육 비용	20.4	19.5	26.3	19.8	억 원
	임직원 인당 교육 시간	64.9	65.1	75.9	62.6	시간
	임직원 인당 교육 비용	708.2	683.4	880.8	451.3	천 원
한국투자 저축은행	임직원 총 교육 인원	3,850	3,956	4,176	2,758	명
	임직원 총 교육 시간	21,620	21,267	28,677	42,819	시간
	임직원 총 교육 비용	2.2	2.6	3.8	2.6	억 원
	임직원 인당 교육 시간	56	53	65	96	시간
	임직원 인당 교육 비용	566	635	864	578	천 원
한국투자 신탁운용	임직원 총 교육 인원	251	182	219	47	명
	임직원 총 교육 시간	6,518	6,236	6,920	1,485	시간
	임직원 총 교육 비용	0.53	0.40	0.39	0.14	억 원
	임직원 인당 교육 시간	26	34	32	32	시간
	임직원 인당 교육 비용	211	218	177	293	천 원

임직원 안전보건

구분		2020	2021	2022	2023	단위
한국투자 금융지주	건강검진 완료 인원	50	61	59	65	명
	산업재해 건수	0	0	0	0	건
한국투자 증권	건강검진 완료 인원	2,418	2,543	2,627	2,680	명
	산업재해 건수	0	2	1	2	건
한국투자 저축은행	건강검진 완료 인원	329	400	348	406	명
	산업재해 건수	0	0	0	0	건
한국투자 신탁운용	건강검진 완료 인원	230	224	285	222	명
	산업재해 건수	0	0	0	0	건

사회공헌 성과

구분			2020	2021	2022	2023	단위
한국투자 금융지주	사회공헌	투자 금액	0.01	0.01	0.01	0.02	억 원
	임직원	참여 시간	0	0	0	0	시간
	봉사활동	참여 인원	0	0	0	0	명
한국투자 증권	사회공헌	투자 금액	27	15	25	10	억 원
	임직원	참여 시간	280	1,200	616	1,409	시간
	봉사활동	참여 인원	70	2,348	1,428	268	명
한국투자 저축은행	사회공헌	투자 금액	0.14	0.05	0.13	0.08	억 원
	임직원	참여 시간	0	0	0	0	시간
	봉사활동	참여 인원	0	0	0	0	명
한국투자 신탁운용	사회공헌	투자 금액	2	1	1	1	억 원
	임직원	참여 시간	0	0	0	0	시간
	봉사활동	참여 인원	0	0	0	0	명

ESG Facts & Figures

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

정보보안 및 개인정보 보호

구분		2020	2021	2022	2023	단위	
한국투자금융지주	고객 정보 유출사고 건수	0	0	0	0	건	
	유출사고로 영향을 받은 고객 수	0	0	0	0	명	
	외부/협력업체 대상	시간	0	0	0	시간	
	정보보호 교육	인원	0	0	0	명	
한국투자증권	고객 정보 유출사고 건수	0	0	0	0	건	
	유출사고로 영향을 받은 고객 수	0	0	0	0	명	
	외부/협력업체 대상	시간	176	196	328	242	시간
	정보보호 교육	인원	88	98	139	221	명
한국투자저축은행	고객 정보 유출사고 건수	0	0	0	0	건	
	유출사고로 영향을 받은 고객 수	0	0	0	0	명	
	외부/협력업체 대상	시간	90	135	763	511	시간
	정보보호 교육	인원	10	15	57	60	명
한국투자신탁운용	고객 정보 유출사고 건수	0	0	0	0	건	
	유출사고로 영향을 받은 고객 수	0	0	0	0	명	
	외부/협력업체 대상	시간	7	4	7	6	시간
	정보보호 교육	인원	112	59	43	56	명

1) 한국투자신탁운용의 2020년, 2021년 외부/협력업체 대상 정보보호 교육 수치는 전기 지속가능경영보고서 기재 오류로 정정 기재함

ESG Facts & Figures

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

지배구조

이사회 활동현황 (한국투자금융지주)

구분		2020	2021	2022	2023	단위	
이사회	의결안건 수	42	54	67	51	건	
	보고안건 수	22	23	23	22	건	
	개최 수	18	18	22	21	회	
	위원회 구성	사내이사	2	2	2	2	명
		사외이사 ¹⁾	6	6	7	9	명
경영위원회	의결안건 수	5	5	5	4	건	
	보고안건 수	0	0	0	0	건	
	개최 수	5	5	4	3	회	
	위원회 구성	사내이사	2	2	2	2	명
		사외이사 ¹⁾	1	1	1	2	명
보상위원회	의결안건 수	8	7	10	8	건	
	보고안건 수	0	0	0	0	건	
	개최 수	4	3	5	5	회	
	위원회 구성	사내이사	1	1	1	1	명
		사외이사 ¹⁾	2	2	2	2	명
리스크관리위원회	의결안건 수	7	12	9	13	건	
	보고안건 수	12	11	13	12	건	
	개최 수	8	8	7	10	회	
	위원회 구성	사내이사	1	1	1	1	명
		사외이사 ¹⁾	2	2	2	2	명
ESG위원회 ²⁾	의결안건 수	-	-	-	1	건	
	보고안건 수	-	-	-	1	건	
	개최 수	-	-	-	2	회	
	위원회 구성	사내이사	-	-	-	1	명
		사외이사 ¹⁾	-	-	-	4	명

구분		2020	2021	2022	2023	단위	
감사위원회	의결안건 수	15	14	14	13	건	
	보고안건 수	17	16	20	20	건	
	개최 수	9	11	13	12	회	
	위원회 구성	사내이사	0	0	0	0	명
		사외이사 ¹⁾	3	3	3	3	명
임원후보추천위원회	의결안건 수	5	5	5	4	건	
	보고안건 수	0	0	0	0	건	
	개최 수	2	3	2	2	회	
	위원회 구성	사내이사	2	2	2	2	명
		사외이사 ¹⁾	4	4	4	5	명

1) 해당 기말의 사외이사수 2) 2023년 3월 ESG위원회 설립

법규 위반 사례 (기간: 2022.01-2023.12)

회사명	조치일자	조치기관	조치사유	조치 내용
한국투자증권	2022.02.23	금융감독원/금융위원회	공매도 제한 위반	과태료 1,000백만원
	2022.04.18	금융감독원/금융위원회	팝펀딩 펀드 불완전 판매 전문투자형 사모집합투자기구 투자광고 절차 위반	기관주의 경영유의 1건 과태료 2,920백만원
	2022.08.24	금융감독원	조사분석업무의 적정성 등 점검	경영유의 1건 개선사항 1건 주의 1건
	2023.09.13	금융감독원	불건전 인수행위 금지위반	과태료 40백만원
	2023.10.05	금융감독원	금융감독원 수시검사	경영유의 1건
한국투자저축은행	2023.11.21	금융감독원	IT감사 미실시 및 IT감사인력 미확보	경영유의 1건

GRI Index

GENERAL DISCLOSURES

Disclosure	Disclosure Topics & Requirements (KOR)	보고 위치
ORGANIZATIONAL PROFILE		
2-1	조직 세부 정보	p.6~12
2-2	조직의 지속가능성 보고 범위에 포함되는 법인 정보	p.4
2-3	보고 기간, 주기 및 담당자/담당부서 연락처	p.4
2-4	정보의 수정	-
2-5	외부 검증	-
ACTIVITIES AND WORKERS		
2-6	활동, 밸류체인 및 기타 비즈니스 관계	p.9~12
2-7	임직원	p.95~96
2-8	임직원에 포함되지 않은 근로자	p.95~96
GOVERNANCE		
2-9	거버넌스 구조 및 구성	p.69~70
2-10	최고 거버넌스 기구 구성원 추천 및 선정	p.71
2-11	최고 거버넌스 기구 의장	p.69
2-12	조직에 대한 영향 관리를 감독하는 최고 거버넌스 기구의 역할	p.16~17, p.24, p.70, p.72~74
2-13	영향 관리를 위한 권한 위임	p.24, p.49, p.57, p.80~81
2-14	지속가능성 보고에 대한 최고 거버넌스 기구의 역할	p.16, p.24
2-15	이해관계 상충	p.69~70, p.76, p.82
2-16	주요 우려사안에 대한 커뮤니케이션	p.81
2-17	최고 거버넌스 기구의 집단지식	p.72
2-18	최고 거버넌스 기구의 성과 평가	p.72, p.74~75
2-19	보상 정책	p.74~75
2-20	보상 결정 프로세스	p.74~75
2-21	연간 총 보상 비율	-

Disclosure	Disclosure Topics & Requirements (KOR)	보고 위치
STRATEGY, POLICIES AND PRACTICES		
2-22	지속가능한 발전 전략에 대한 성명서	p.5
2-23	책임 정책(Policy commitments)	p.31, p.41, p.51, p.53, p.54, p.78
2-24	책임 정책 내재화	-
2-25	부정적 영향의 해결 프로세스	p.58~59, p.85~88
2-26	자문 요청 및 우려 고발 메커니즘	p.42, p.81~82
2-27	법률 및 규제 준수	p.48, p.49, p.79~84
2-28	협회 회원	p.116
STRATEGY, POLICIES AND PRACTICES		
2-9	이해관계자 관여를 위한 접근 방안	p.22
2-10	단체협약	p.100

MATERIAL TOPICS

Disclosure	Disclosure Topics & Requirements (KOR)	페이지
3-1	중대 이슈 결정 프로세스	p.18
3-2	중대 이슈 목록	p.18~19
3-3	중대 이슈 관리	p.20~21

GRI Index

TOPIC STANDARDS

Disclosure	Disclosure Topics & Requirements (KOR)	페이지
경제		
201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	p.91
201-2	기후변화가 조직의 활동에 미치는 재무적 영향 및 기타 위험과 기회	p.25~30
201-3	조직의 확정급여형 연금제도 채무 총당	-
201-4	정부의 재정지원	-
202-1	주요 사업장이 위치한 지역의 최저 임금과 비교한 성별 기본 초임 임금 비율	-
202-2	주요 사업장의 현지에서 고용된 고위 경영진의 비율	-
203-1	사회기반시설 투자와 지원 서비스의 개발 및 영향	p.62~64, p.91
203-2	영향 규모 등 중요한 간접 경제효과	p.91
204-1	주요 사업장에서 현지 공급업체에 지급하는 지출 비율	-
205-1	부패 위험을 평가한 사업장의 수 및 비율과 파악된 중요한 위험	-
205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	p.78~80
205-3	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	p.104
206-1	경쟁저해행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치의 수와 그 결과	p.104
207-1	세금에 대한 접근	-
207-2	세금관련 거버넌스, 관리(control) 및 리스크 관리	-
207-3	이해관계자 관여 및 세금 관련 고충 관리	-
207-4	국가 간 리포팅	p.92
환경		
301-1	사용 원재료의 중량이나 부피	-
301-2	재생 원재료 사용 비율	-
301-3	재생 원료 사용 제품 및 포장재 비율	-
302-1	조직 내 에너지소비	p.93
302-2	조직 밖에서의 에너지소비	-

GRI Index

TOPIC STANDARDS

Disclosure	Disclosure Topics & Requirements (KOR)	페이지
302-3	에너지 집약도	p.93
302-4	에너지소비 감축	-
302-5	제품 및 서비스의 에너지 요구량 감축	-
303-1	공유자원인 수자원과의 상호작용	-
303-2	방류수 영향 관리	-
303-3	취수	p.94
303-4	방류	-
304-1	보호지역 및 보호지역 밖의 생물다양성 가치가 높은 지역, 또는 그 인근에서 소유, 임대, 관리하는 사업장	-
304-2	활동, 제품, 서비스가 생물다양성에 미치는 중요한 영향	-
304-3	서식지 보호 또는 복구	-
304-4	사업장에 의해 영향을 받는 지역에 서식지를 둔 세계자연보호연맹(IUCN)의 멸종위기 종의 수 및 국가 보존 종의 수(멸종 위기 단계별로)	-
305-1	직접 온실가스(GHG) 배출 (Scope 1)	p.33, p.94
305-2	에너지 간접 온실가스(GHG) 배출 (Scope 2)	p.33, p.94
305-3	기타 간접 온실가스(GHG) 배출 (Scope 3)	-
305-4	온실가스(GHG) 배출 집약도	p.94
305-6	오존파괴물질(ODS) 배출	-
305-7	NOx, SOx 및 기타 중요한 대기 배출물	-
306-1	폐기물 발생 및 중대한 폐기물 관련 영향	-
306-2	중대한 폐기물 관련 영향의 관리	-
306-3	발생 폐기물	p.94
306-4	폐기단계에서의 재활용	-
306-5	폐기단계로 직결된 폐기물	-
308-1	환경 기준 심사를 거친 신규 공급업체	-
308-2	공급망의 부정적 환경영향 및 이에 대한 조치	-

GRI Index

TOPIC STANDARDS

Disclosure	Disclosure Topics & Requirements (KOR)	페이지
사회		
401-1	신규 채용 임직원과 이직 임직원	p.97
401-2	임시직 또는 시간제 근로자에게는 제공되지 않고 상근직 근로자에게 제공하는 복리후생	p.48
401-3	육아휴직	p.99
402-1	경영상 변동에 관한 최소 통지기간	-
403-1	사업장 보건안전 관리 시스템	p.48
403-2	위험요소 파악, 리스크 평가 및 사고 조사	-
403-3	사업장 보건 서비스	p.48
403-4	사업장 보건안전에 관한 근로자들의 참여와 커뮤니케이션	p.48
403-5	사업장 보건안전 이슈에 대한 근로자 트레이닝	-
403-6	근로자 건강 증진	p.48
403-7	비즈니스 관계 형성과 직접적으로 연결되는 사업장 안전보건 영향을 예방 및 완화	-
403-8	사업장 보건안전 관리시스템에 의해 보호받는 근로자	p.48
403-9	업무 관련 상해	p.102
403-10	업무 관련 질병	p.102
404-1	근로자 1인당 한 해에 받는 평균 훈련시간	p.102
404-2	임직원 직무교육 및 전직 지원 프로그램	p.47~48
404-3	업무성과 및 경력개발에 대한 정기적인 검토를 받은 근로자 비율	p.100
405-1	범주별 거버넌스 기구 및 근로자의 구성 현황	p.98
405-2	남성 대비 여성의 기본급여 및 보수 비율	-
406-1	차별 사건의 수와 이에 대한 시정조치	-
407-1	결사 및 단체교섭의 자유가 침해될 위험성이 있는 것으로 파악된 사업장 및 공급업체	-
408-1	아동노동 발생 위험이 높다고 파악되는 사업장 및 공급업체	-
409-1	강제 및 의무노동 발생 위험이 높다고 파악되는 사업장 및 공급업체	-

GRI Index

TOPIC STANDARDS

Disclosure	Disclosure Topics & Requirements (KOR)	페이지
410-1	인권 정책 및 절차에 관한 훈련을 받은 보안요원	-
411-1	원주민 권리 침해 사건의 수	-
413-1	지역사회에 참여하고, 영향평가, 발전 프로그램을 수행하는 사업장	p.65~67
413-2	지역사회에 실질적이거나 잠재적으로 중대한 부정적 영향을 미치는 사업장	-
414-1	사회 영향 평가기준을 이용하여 심사를 거친 신규 공급업체	-
414-2	공급망의 부정적 사회적 영향과 이에 대한 조치	-
415-1	기부한 정치자금	-
416-1	고객 안전보건 영향의 개선을 위해 이를 평가한 주요 제품 및 서비스군	-
416-2	고객에 대한 제품 및 서비스의 안전보건 영향에 관한 법률규정 및 자율규정 위반	-
417-1	제품 및 서비스 정보와 라벨링 요건	-
417-2	제품 및 서비스 정보와 라벨링에 관한 법률규정 및 자율규정 위반	-
417-3	마케팅 커뮤니케이션에 관한 법률규정과 자율규정 위반	p.104
418-1	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건	p.103

SASB Index

Investment Banking & Brokerage

지속가능성 공시 주제 및 회계 지표

주제	회계 지표	범주	측정 단위	코드	보고위치/응답
종업원 (employee) 다양성 및 포용	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	정량적	백분율(%)	FN-IB-330A.1	p.96
투자은행 및 중개 산업 활동에의 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1) 인수 (2) 자문 (3) 증권화 거래의 산업별 수익	정량적	보고통화	FN-IB-410a.1	p.55~56
	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1) 건수 및 (2) 총 금액	정량적	수, 보고통화	FN-IB-410a.2	
	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	논의 및 분석	n/a	FN-IB-410a.3	p.53~55
기업 윤리	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	정량적	보고통화	FN-IB-510a.1	p.104
	내부고발자 정책 및 절차의 설명	논의 및 분석	n/a	FN-IB-510a.2	p.81
전문가적 진실성 (integrity)	투자 관련 조사, 소비자 제기 고소, 개인 민사소송 또는 기타 규제 절차의 기록이 있는, 위험관리 보수를 받는 종업원의 (1) 수 및 (2) 비율	정량적	수, 백분율(%)	FN-IB-510b.1	(1) 0명 (2) 0%
	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재의 당사자별 건수	정량적	수	FN-IB-510b.2	p.104
	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	정량적	보고통화	FN-IB-510b.3	p.104
	선관주의의무 등 전문가적 진실성 확보를 위한 접근법의 설명	논의 및 분석	n/a	FN-IB-510b.4	p.80~82
체계적 위험 관리	시스템적으로 중요한 글로벌 은행(G-SIB) 부문별 점수	정량적	"베이스스 포인트(bps)"	FN-IB-550a.1	G-SIB 미대상으로 해당사항 없음
	의무적 및 자발적 스트레스 테스트 결과를 자본적정성 계획, 장기 기업전략, 기타 사업활동에 통합하기 위한 접근법의 설명	논의 및 분석	n/a	FN-IB-550a.2	p.27~30
종업원 인센티브 및 위험 감수	중요 위험 감수자(Material Risk Takers, MRTs)의 총 변동보수 비율	정량적	백분율(%)	FN-IB-550b.1	p.46, p.74~75
	보수 축소 또는 환수 규정이 적용된, 중요 위험 감수자(MRTs)의 변동보수 비율	정량적	백분율(%)	FN-IB-550b.2	p.46, p.74~75
	수준 3 자산 및 부채에 대한 트레이더의 가격결정을 감독, 관리, 검증하기 위한 정책의 논의	논의 및 분석	n/a	FN-IB-550b.3	-

활동 지표

활동 지표	범주	측정 단위	코드	응답
(a) 인수, (b) 자문, (c) 증권화 거래의 (1) 건수 및 (2) 금액 1)	정량적	수, 보고통화	FN-IB-000.A	IPO : 15건 / 5,146억원 M&A 금융 자문 : - / - 회사채 : 355건 / 135,148억원 유상증자 : 12건 / 13,463억원
부문별 자기자본 투자 및 대출의 (1) 건수 및 (2) 금액	정량적	수, 보고통화	FN-IB-000.B	-
(a) 채권, (b) 주식, (c) 통화, (d) 파생상품, (e) 원자재 상품의 시장조성 거래의 (1) 건수 및 (2) 금액	정량적	수, 보고통화	FN-IB-000.C	-

ISSB Index

- INTRODUCTION
- WAY TO ESG
- ENVIRONMENT
- SOCIAL
- GOVERNANCE
- APPENDIX
- ESG Facts & Figures
- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index**
- 협회 가입 단체 현황
- 제 3자 검증의견서

구분	보고 위치 / 응답	
지배 구조	1. 기후 관련 위험 및 기회를 감독하는 의사결정기구(들)에 대한 정보와 그 과정에서 경영진의 역할	
	a) 기후 관련 위험 및 기회에 대한 감독을 담당하는 의사결정기구의 명칭 또는 의사결정기구 내 개인의 신원	p.24 / p.69~71
	b) 기후 관련 위험 및 기회에 대한 의사결정기구의 책임을 기업의 위임사항, 이사회 권한 및 그 밖의 관련 정책에 반영하는 방법	p.24
	c) 의사결정기구가 기후 관련 위험 및 기회에 대응하도록 설계된 전략을 감독하기 위해 이용가능한 적절한 기량과 역량을 확보하는 방법	p.71
	d) 기후 관련 위험 및 기회에 대해 의사결정기구와 위원회가 통지받는 방법 및 빈도	p.24 / p.85~86
	e) 의사결정기구와 위원회가 기업의 전략, 주요 거래에 대한 의사결정 및 위험관리 정책을 감독할 때 기후 관련 위험 및 기회를 고려하는 방법 (필요시 상충 평가 및 불확실성에 대한 민감도 분석 포함)	p.31~32
	f) 의사결정기구와 위원회가 유의적인 기후 관련 위험 및 기회와 관련된 목표의 설정을 감독하는 방법과 목표를 향한 진척을 감독하는 방법 (관련되는 성과지표가 보상 정책에 포함되는지 여부 및 포함되는 방법 포함)	p.24 p.74~75
	g) 기후 관련 위험 및 기회를 평가하고 관리하는 경영진의 역할에 대한 설명 (해당 역할이 특정 경영진의 지위 또는 위원회에 위임되었는지 여부와 해당 지위 또는 위원회에 대한 감독 방법 포함), 그리고 기후 관련 위험 및 기회의 관리에 전용되는 통제 및 절차가 적용되는지 여부 및 전용 통제 및 절차가 적용되는 경우 그러한 통제 및 절차가 다른 내부 기능과 통합되는 방법에 대한 정보	p.16 p.24
전략	1. 유의적인 기후 관련 위험 및 기회를 다루기 위한 기업의 전략	
	a) 단기, 중기 또는 장기에 걸쳐 기업의 사업모형, 전략 및 현금흐름, 자금조달 접근성 및 자본비용에 영향을 미칠 것으로 합리적으로 예상되는 유의적인 기후 관련 위험 및 기회	
	b) 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 기업의 사업모형 및 가치사슬에 미치는 영향	
	c) 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 기업의 전략 및 의사결정에 미치는 영향	
	d) 기업의 재무계획에 기후 관련 위험 및 기회를 고려하는 방법을 포함하는, 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 보고기간 동안의 기업의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향과 단기, 중기, 장기에 걸친 예상 영향	
	e) 유의적인 물리적 위험 및 유의적인 이행 위험에 대한 전략(사업모형 포함)의 기후 회복력	p.25~26
	2. [기후 관련 위험 및 기회] 단기, 중기 또는 장기에 걸쳐 기업의 사업모형, 전략 및 현금흐름, 자금조달 접근성 및 자본비용에 영향을 미칠 것으로 합리적으로 예상되는 유의적인 기후 관련 위험 및 기회	
	a) 유의적인 기후 관련 위험 및 기회에 대한 설명과 단기, 중기 또는 장기에 걸쳐 기업의 사업모형, 전략 및 현금흐름, 자금조달 접근성 및 자본비용에 영향을 미칠 것으로 합리적으로 예상되는 각각의 기간	
	b) 단기, 중기, 장기의 정의와 이러한 정의가 기업의 전략적 계획기간 및 자본할당 계획과 연계되는 방법	p.25~26
	c) 물리적 위험과 이행 위험 중 식별한 위험이 해당되는 위험의 종류 (예시: 급성 물리적 위험에는 기상이변의 심각성 증가가 포함될 수 있으며, 만성 물리적 위험의 예로는 해수면 상승 또는 평균 온도 상승이 포함될 수 있고, 이행 위험에는 규제, 기술, 시장, 법률 또는 평판 상의 위험이 포함될 수 있음)	
2-1. 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 사업모형에 미치는 영향에 대한 평가		
a) 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 가치사슬에 미치는 현재 및 예상 영향에 대한 설명	p.25~26 / p.31~32 / p.55~56	
b) 가치사슬에서의 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 집중된 부분에 대한 설명 (예: 지리적 영역, 시설 또는 자산 종류, 투입물, 산출물 또는 유통채널)	p.27~30	
3. [전략과 의사결정] 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 전략과 의사결정에 미치는 영향		
a) 유의적인 기후 관련 위험 및 기회에 대한 기업의 대응하는 방법		

ISSB Index

- INTRODUCTION
- WAY TO ESG
- ENVIRONMENT
- SOCIAL
- GOVERNANCE
- APPENDIX**

- ESG Facts & Figures
- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index**
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제 3자 검증의견서

구분	보고 위치 / 응답	
	i. 기업의 사업모형에 대한 현재 및 예상 변화에 관한 정보	
	ii. 기업이 식별한 위험 및 기회를 다루기 위해 기업이 전략 및 자원배분에서 진행하고 있는 변화(예: 수요 또는 공급의 변화, 새로운 사업 분야에서 발생하는 자원배분, 자본적 지출이나 운영 또는 연구 개발에 대한 추가 지출을 통한 사업 개발에서 발생하는 자원배분, 인수 및 매각을 포함)	
	iii. 탄소 에너지 및 물에 집약된 영업을 관리하고 탄소 에너지 및 물에 집약된 자산을 처분하는 전략을 포함한 진부화 자산(Legacy Asset)에 대한 계획 및 주요 가정	p.25~26
	iv. 기업이 수행 중인 직접적인 적응 및 완화 노력에 대한 정보(예: 생산 공정 변경, 인력 조정, 사용 자재 변경, 제품 사양 변경, 또는 효율적 수단의 도입)	p.31~32
	v. 기업이 수행 중인 간접적인 적응 및 완화 노력에 대한 정보 (예: 고객 및 공급망과의 협력 또는 조달 활용)	p.55~56
	vi. 이러한 계획에 자원을 제공할 방법	
	b) 다음을 포함한, 계획을 위한 기후 관련 목표에 관한 정보:	
	i. 목표 검토를 위해 시행중인 과정들	
	ii. 기업의 가치사슬 내에서 배출량 감축을 통해 달성할 기업의 배출 목표량	
	iii. 목표에서 탄소상쇄의 사용에 의존하는 정도	
iv. 상쇄가 제3자 상쇄 검증 또는 인증 제도(인증된 탄소상쇄)의 대상인지 여부 및 대상인 경우 그 제도(들)에 대한 설명		
v. 탄소상쇄의 유형(예: 자연 기반인지 또는 기술적 탄소 제거 기반인지, 달성하고자 하는 배출량이 탄소 제거를 통한 것인지 또는 배출량 회피에 의한 것인지)		
vi. 기업이 사용하고자 하는 상쇄의 신뢰성과 진실성을 이해하는 데 필요한 기타 유의적인 요소(예: 탄소상쇄의 영속성에 관한 가정)	p.33~34	
전략	c) 과거 보고기간에 공시된 계획의 진척에 대한 양적 및 질적 정보	-
	4. [재무상태, 재무성과 및 현금흐름] 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 보고기간에 기업의 재무상태, 재무성과, 현금흐름에 미치는 영향과 단기, 중기, 장기에 걸친 예상 영향을 이해할 수 있게하는 정보 (기후 관련 위험 및 기회를 기업의 재무계획에 고려하는 방법 포함)	
	a) 유의적인 기후 관련 위험 및 기회가 가장 최근에 보고된 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미친 영향의 정도	p.25~26
	b) 다음 회계연도의 재무제표에 보고되는 자산과 부채의 장부금액이 중요하게 조정될 유의적인 위험이 있는 것으로 식별된 유의적인 기후 관련 위험 및 기회에 대한 정보	p.28~30
	c) 유의적인 기후 관련 위험 및 기회를 다루기 위한 전략을 고려할 때, 재무상태가 시간이 지남에 따라 어느 정도 변화할 것으로 예상되는지에 대해 다음을 반영:	
	i. 현재 및 약정된 투자 계획과 이들이 재무상태에 미칠 예상 영향 (예: 자본적 지출, 주요 인수 및 매각, 합작투자, 사업 전환, 혁신, 새로운 사업 분야 및 자산 처분)	-
	ii. 전략을 실행하기 위해 예정된 자금조달 원천	
	d) 유의적인 기후 관련 위험 및 기회를 다루기 위한 전략 고려 시, 재무성과가 시간이 지남에 따라 예상되는 변화의 정도(예: 파리 기후 협약과 일관된 저탄소 경제에 부합하는 제품 및 서비스에서 생기는 수익 또는 비용의 증가, 기후 사건으로 인한 자산의 물리적 손상, 기후 적응 또는 완화 비용)	p.28~30
	e) 위 a)~d)에 대한 양적 정보를 공시할 수 없는 경우, 그 이유에 대한 설명	-
	5. [기후 회복력] 기후 관련 변화, 개발 또는 불확실성에 대한 기업 전략(사업모형 포함)의 관련 정보 (기업이 식별한 유의적인 기후 관련 위험 및 기회와 관련 불확실성을 고려하여 공시하며, 기후 관련 시나리오 분석을 사용할 수 있지 않는 한, 기후 회복력 평가를 위해 기후 관련 시나리오 분석 사용):	
	a) 다음을 포함한, 분석을 수행한 방법:	
	a-1) 기후 관련 시나리오 분석이 사용되는 경우	
	i. 평가에 사용한 시나리오 및 사용한 시나리오의 출처	p.27~30

ISSB Index

- INTRODUCTION
- WAY TO ESG
- ENVIRONMENT
- SOCIAL
- GOVERNANCE
- APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제 3자 검증의견서

구분	보고 위치 / 응답	
전략	ii. 다양한 기후 관련 시나리오를 비교하여 분석이 수행되었는지 여부	
	iii. 사용한 시나리오가 이행 위험 또는 증가한 물리적 위험과 연관이 있는지 여부	
	iv. 시나리오들 중에서 기후변화에 관한 최신 국제 협약에 부합하는 시나리오를 사용했는지 여부"	
	v. 기업이 선택한 시나리오가 기후 관련 위험 및 기회에 대한 기업의 회복력을 평가하는 것과 관련이 있다고 결정한 이유에 대한 설명"	p.27~30
	vi. 분석에 사용한 기간"	
	vii. 분석에 사용한 투입변수. 여기에는 위험의 범위(예: 시나리오 분석에 포함된 물리적 위험의 범위), 대상 사업체의 범위(예: 사용된 사업체의 위치)와 가정의 세부 사항(예: 기업의 위치 또는 국가 또는 지역 수준의 광범위한 가정과 관련된 자리 공간 좌표)을 포함하되 이에 한정되지 않음"	
	viii. 저탄소 경제로의 전환이 기업에 영향을 미칠 수 있는 방법에 대한 가정(기업이 운영되는 관할구역의 정책에 대한 가정, 거시경제 동향에 대한 가정, 에너지 사용 및 에너지믹스, 기술 포함)"	
	b) 기후 회복력 분석 결과	
	i. 기업의 전략에 대한 분석 결과의 시사점	
	ii. 기후 회복력 분석에서 고려한 유의적인 불확실성의 영역	
위험 관리	1. 다음과 같은 측면에서 기후 개발에 대해 단기, 중기, 장기에 걸쳐 기업의 전략 및 사업모형을 조정하거나 적응하는 기업의 역량(기후 관련 위험에 대처 및/또는 기후 관련 기회를 활용하기 위한 기존 금융 자원(자본 포함)의 가용성 및 유연성)"	p.25~30
	2. 다음과 같은 측면에서 기후 개발에 대해 단기, 중기, 장기에 걸쳐 기업의 전략 및 사업모형을 조정하거나 적응하는 기업의 역량(기존 자산을 재배치, 용도 변경, 개선 또는 처분할 수 있는 능력)"	
	3. 다음과 같은 측면에서 기후 개발에 대해 단기, 중기, 장기에 걸쳐 기업의 전략 및 사업모형을 조정하거나 적응하는 기업의 역량(기후 회복력을 위한 기후 관련 완화, 적응 또는 기회에 대한 현재 또는 계획된 투자의 영향)"	
지표 및 목표	기후 관련 위험 및 기회를 식별, 평가 및 관리하는 과정	
	a) 기후 관련 위험 및 기회를 식별하는 데 사용하는 과정	
	b) 위험관리 목적을 위해 기후 관련 위험을 식별하는 데 사용하는 과정. 적용가능한 경우 다음을 포함	
	i. 그러한 위험과 연관된 가능성 및 영향을 평가하는 방법 (질적 요인, 양적 임계치 및 그 밖에 사용된 기준)	p.24
	ii. 다른 유형의 위험과 비교하여 기후 관련 위험을 우선시하는 방법 [위험평가 도구(예: 과학기반의 위험평가 도구)에 대한 기업의 사용 포함]	p.27~32
	iii. 사용하는 입력변수(예: 데이터 출처, 포함되는 운영 범위 및 가정에 사용된 세부사항)	
	iv. 과거 보고기간과 비교하여 사용된 과정(들)이 변경되었는지 여부	
	c) 기후 관련 기회를 식별, 평가, 감독, 우선시 및 관리하기 위해 사용하는 과정(들)	
d) 기후 관련 위험 및 기회를 식별, 평가 및 관리하는 과정(들)이 기업의 전체 위험관리 과정에 통합되는 정도와 방법		
지표 및 목표	1.유의적인 기후 관련 위험 및 기회의 측정, 감독, 관리 및 기업이 설정한 목표에 대한 진척을 포함하여 기업이 성과를 평가하는 방법	
	a) 산업전반 지표 범주와 관련된 정보	p.31 / p.33~35
	b) 산업기반 지표	SASB Index 참고

ISSB Index

- INTRODUCTION
- WAY TO ESG
- ENVIRONMENT
- SOCIAL
- GOVERNANCE
- APPENDIX**
- ESG Facts & Figures
- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index**
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제 3자 검증의견서

구분	보고 위치 / 응답
c) 기후 관련 위험을 완화 또는 적응하거나 기후 관련 기회를 극대화하기 위해 기업이 설정한 목표	p.33
d) 기업이 식별한 목표 달성을 위한 진척을 측정하기 위해 이사회 또는 경영진이 사용하는 그 밖의 지표	p.74~75
2. 산업전반 지표 범주와 관련된 정보	
a) 온실가스 배출량 - 온실가스 프로토콜 기업 기준(Greenhouse Gas Protocol Corporate Standard)에 따라 측정된 보고기간에 발생한 Scope 1, Scope 2, Scope 3에 대한 온실가스 절대 총 배출량과 온실가스 배출량 집약도 (톤(t), 물리적 또는 경제적 산출물 단위당 CO ₂ e)	p.94
b) Scope 1 및 Scope 2 배출량에 대해 (1) 연결기업(지배기업 및 그 종속기업)과 (2) (1)에 포함되지 않은 관계기업, 공동기업, 비연결대상 종속기업 또는 계열사 (3) (2)에포함된 기업의 배출량을 포함하기 위해 사용한 접근법(예: 온실가스 프로토콜 기업 기준의 지분할당 접근법 또는 운영통제 접근법)에 대한 정보	
c) 이행 위험 - 이행 위험에 취약한 자산 또는 사업활동의 금액 및 비율	
d) 물리적 위험 - 물리적 위험에 취약한 자산 또는 사업활동의 금액 및 비율	
e) 기후 관련 기회 - 기후 관련 기회에 부합하는 자산 또는 사업활동의 금액 및 비율	
f) 자본배치 - 기후 관련 위험 및 기회에 배치된 자본적 지출, 자금조달 또는 투자 금액	
g) 내부 탄소 가격 - 기업이 배출원가를 평가하기 위해 사용하는 온실가스 배출량 1톤당 가격과, 기업이 탄소가격을 의사결정에 적용하고 있는 방법에 대한 설명 (예: 투자 의사결정, 이전가격 및 시나리오 분석)	
h) 보상 - 기후 관련 사항과 연계되어 당기에 인식된 경영진 보상의 비율, 그리고 기후 관련 사항이 경영진 보상에 어떻게 고려되는지에 대한 기술	p.74~75
3. Scope 3에 대한 온실가스 배출량과 관련된 활동 및 설명	
a) 업스트림(Upstream) 배출량 및 다운스트림(Downstream) 배출량	
b) Scope 3 배출량 측정에 포함된 범주	
c) Scope 3 배출량 측정에 보고기업의 가치사슬 내 기업들이 제공한 정보가 포함되어 있는 경우, 그 측정 근거 설명	
d) 기업이 c)의 온실가스 배출량을 제외하는 경우, 이를 생략하는 이유	
4. 기후 관련 목표	
a) 목표 도달 및 전략적 목적 달성을 위한 진척을 평가하는데 사용되는 지표	
b) 기후 관련 위험 및 기회를 다루기 위해 기업이 설정한 구체적인 목표	
c) 해당 목표가 절대량 목표인지 집약도 목표인지 여부	
d) 목표의 목적(예: 완화, 적응 또는 부문 또는 과학기반 이니셔티브에 부합)	
e) 해당 목표와 기후변화에 관한 최신 국제 협약에서 창출된 목표와의 비교 및 이에 대한 제3자의 검증 여부	p.33, p.74~75
f) 해당 목표가 부문별 감축 방식을 사용해서 도출되었는지 여부	
g) 목표가 적용되는 기간	
h) 진척이 측정되는 기준 시점(Base Period)	
i) 이정표 또는 중간 목표	

협회 및 가입 단체 현황



- 자본시장연구원
- 상공회의소
- 한국증권학회
- 한국금융투자협회
- 국제금융협회
- (사)한국CFO협회
- 한국경영학회
- 금융저축정보센터
- (사)한국증권법학회
- (사)배출권시장협의회
- 한국파생상품학회
- 서울파이낸셜포럼
- (사)경제금융협력연구위원회
- 서울IB포럼
- 한국재무학회
- (사)도산법연구회
- (사)한국애널리스트회
- Asia Society Korea Center
- Asia Business Council



- 금융투자협회
- 자본시장연구원
- 채권시장협의회



- 저축은행중앙회

제3자 검증의견서

2024 한국투자금융지주 지속가능경영보고서 독자 귀중

서문

한국경영인증원(KMR)은 2024 한국투자금융지주 지속가능경영보고서 (이하 “보고서”)의 제3자 검증을 요청 받았습니다. 보고서 작성과 정보에 대한 책임은 한국투자금융지주 경영자에게 있으며, 본 한국경영인증원의 책임은 계약 및 합의된 업무를 준수하고 검증의견서를 발급하는 데 있습니다.

검증 범위 및 기준

한국투자금융지주는 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, 이중중대성 평가 절차를 통해 도출된 중요주제의 세부지표는 다음과 같음을 확인하였습니다.

- GRI Standards 2021 보고 원칙
- 공통 표준(Universal Standards)
- 특정주제 표준(Topic Specific Standards)
 - GRI 302 : 에너지(Energy)
 - GRI 305 : 배출(Emissions)
 - GRI 401 : 고용(Employment)
 - GRI 404 : 훈련 및 교육(Training and Education)
 - GRI 417 : 마케팅 및 라벨링(Marketing and Labeling)
 - GRI 418 : 고객개인정보보호(Customer Privacy)

보고서의 보고경계 중 조직 외부 즉, 한국투자금융지주의 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 한국투자금융지주에서 제공한 데이터 및 정보가 완전하고 충분하다는 가정을 기반으로 실시되었습니다. 데이터 검증은 한국투자금융지주에서 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.

제3자 검증의견서

검증결과 및 의견

검증팀은 문서검토 및 인터뷰 등의 결과를 토대로 한국투자금융지주와 보고서 수정에 대해 여러 차례 논의하였으며, 수정 및 개선권고 사항 반영을 확인하기 위해 보고서의 최종판을 검토하였습니다. 검증결과, 한국투자금융지주의 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 한국투자금융지주는 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 한국투자금융지주는 조직의 지속가능성 성과에 미치는 주요 이슈들의 중요성을 고유의 평가 프로세스를 통해 결정하고 있으며, 검증팀은 이 프로세스에서 누락된 중요한 이슈를 발견하지 못하였습니다.

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

영향성 원칙 한국투자금융지주는 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 한국투자금융지주의 사업활동에 영리를 목적으로 하는 어떠한 이해관계도 맺지 않은 독립성을 유지하고 있습니다.

2024. 06

대한민국, 서울



대표이사 