

Ensure Sustainable growth

2024 지속가능통합보고서

INTRODUCTION

- ▶ ABOUT THIS REPORT
- CONTENTS
- LETTER FROM CEO
- COMPANY PROFILE
- NHIS BUSINESS
- VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

ABOUT THIS REPORT

보고서 개요

NH투자증권은 2018년부터 지속가능경영보고서를 발간해오고 있으며, 2021년부터는 연차보고서와 지속가능경영보고서를 통합한 지속가능통합보고서를 매년 발간하여 이해관계자들과 소통하고 있습니다. 본 보고서는 NH투자증권이 추진하고 있는 주요 활동과 성과, 향후 계획 등을 포함하고 있습니다.

보고서 작성기준

본 보고서는 지속가능경영 국제 보고 기준인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards의 부합(in accordance with) 방식에 따라 작성되었습니다. 산업 특성에 따른 주요 이슈를 반영하고자 SASB(Sustainability Accounting Standards Board)의 투자은행 및 중개업(Investment Banking & Brokerage), 증권업(Securities) 공시 주제 및 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 권고안에 따라 기업 재무에 영향을 미칠 수 있는 지속가능성 이슈를 공시하였습니다. 또한 통합보고위원회(IIRC, International Integrated Reporting Council)의 IR Framework를 참조하여 작성하였습니다.

보고 기간 및 보고 범위

본 보고서의 보고기간은 2023년 1월 1일에서 2023년 12월 31일까지를 기준으로 하고 있으며, 일부 성과의 경우 2024년 1분기까지의 내용을 포함하고 있습니다. 보고 범위는 NH투자증권의 본사 및 영업점 등 국내 사업장이며, 중대이슈에 한해서 종속기업인 NH선물, NH헤지자산운용 데이터를 포함하고 있습니다. 기재된 환경성과의 범위는 본사에 한정하고 있으며, 필요한 경우 영업점 또는 해외사업장의 활동 및 성과를 포함하였습니다.

보고서 검증

본 보고서는 작성 프로세스 및 데이터의 신뢰성과 완전성을 확보하기 위해 독립적인 검증기관인 BSI인증원으로 부터 제3자 검증을 받았습니다. 검증에 관한 세부사항과 검증 의견은 149~151페이지에서 확인할 수 있습니다.

Interactive 사용자 가이드

2024 NH투자증권 지속가능통합보고서는 보고서 내 관련 페이지로의 이동과 연관 웹페이지 바로가기 등의 기능이 포함된 인터랙티브 PDF로 발간되었습니다.



COVER STORY

NH투자증권의 2024 지속가능통합보고서 표지는 지속가능한 가치를 미래세대로 전달하고자하는 NH투자증권의 진심을 표현하였습니다. 보고서를 통해 금융 업계의 ESG 리더로 나아가며 고객과 사회와 함께 더 나은 미래를 만들어가는 우리의 진심 어린 노력을 전달하고자 합니다.

2024 NH투자증권 지속가능통합보고서

발행처	NH투자증권 서울시 영등포구 여의대로 108 파크원 NH금융타워(타워 2)
발행인	윤병운
발행일	2024년 6월
문의처	NH투자증권 ESG추진부
전화	+82-2-768-7904
홈페이지	www.nhqv.com
이메일	nhis.esg@nhqv.com

CONTENTS

INTRODUCTION
ABOUT THIS REPORT
CONTENTS
LETTER FROM CEO
COMPANY PROFILE
NHIS BUSINESS
VALUE CHAIN
NHIS ESG INFRA
NHIS MATERIAL ISSUE
NHIS ESG PERFORMANCE
NHIS MATERIALITY ANALYSIS
APPENDIX

INTRODUCTION

002	ABOUT THIS REPORT
003	CONTENTS
004	LETTER FROM CEO
006	COMPANY PROFILE
012	NHIS BUSINESS
018	VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

021	ESG STRATEGY
022	ESG GOVERNANCE
023	ESG FINANCE
025	JOURNEY TO SUSTAINABILITY
026	2023 ESG HIGHLIGHTS

NHIS MATERIAL ISSUE

030	ISSUE 1. 기후변화 대응
034	ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보
038	ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수
042	ISSUE 4. 정보보호 강화

NHIS ESG PERFORMANCE

048	ENVIRONMENTAL 탄소중립 금융 친환경 경영
056	SOCIAL 고객중심경영 금융소비자 권익 보호 다양성, 형평성 및 포용성(DEI) 상생경영
078	GOVERNANCE 건전한 지배구조 통합리스크 관리

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

087	이해관계자 참여
088	중대이슈 분석 프레임워크
089	중대성평가 결과

APPENDIX

097	재무성과표
108	ESG DATA
130	GRI CONTENT INDEX
134	SASB INDEX
136	POLICY BOOK
146	UNGC
147	UN SDGs
149	제3자 검증의견서
152	온실가스 검증의견서
153	주요 수상내역 및 협회 가입 현황

INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT
- CONTENTS
- ▶ LETTER FROM CEO
- COMPANY PROFILE
- NHIS BUSINESS
- VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

LETTER FROM CEO



“ NH투자증권은 고객의 가치를 최우선으로 삼는 조직문화를 기반으로 유의미한 경영성과와 함께 자본시장 선도 금융투자업자의 위상을 달성하고 있습니다. 앞으로도 현재에 만족하는 것이 아니라 새로운 10년을 바라보며 더 높은 도약을 준비하겠습니다. ”

2024년 6월
대표이사 윤병운

Handwritten signature of Yoon Byung-un

INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT
- CONTENTS
- ▶ LETTER FROM CEO
- COMPANY PROFILE
- NHIS BUSINESS
- VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NH투자증권과 함께해 주시는
모든 이해관계자 여러분

지난 2023년은 글로벌 긴축기조 및 대체자산 시장 침체에 대한 우려가 지속된 한 해였습니다. 경기 둔화 및 고금리 부담으로 인한 투자 심리 악화 등의 어려운 사업 환경에도 NH투자증권은 고객의 가치를 최우선으로 삼는 조직문화를 기반으로 유의미한 경영성과와 함께 자본시장 선도 금융투자업자의 위상을 달성할 수 있었습니다.

NH투자증권은 현재에 만족하는 것이 아니라 새로운 10년을 바라보며 더 높은 도약을 준비하고 있습니다. 급변하는 비즈니스 환경에 탄력적으로 대응하는 역량과 과정가치로 축적된 고객과의 신뢰를 통해 이해관계자에게 긍정적인 영향을 미치는 기업이 될 수 있도록 다음과 같이 노력해 나가고자 합니다.

첫째, 지속가능 경영으로
기업가치를 Value-Up 하겠습니다.

전 세계적인 기후변화 위기와 코로나19 팬데믹을 거치면서 지속가능 경영은 기업의 핵심적인 가치로 자리매김하고 있습니다. NH투자증권은 ESG 거버넌스 체계를 구축하고 친환경 및 사회책임투자를 지속하고 있으며, 다양한 이해관계자와 동반성장 하고자 노력하고 있습니다.

또한, 주주환원 확대를 위해 배당절차를 ‘先 배당액 확정, 後 배당기준일’으로 개선하고, 자사주 소각과 더불어 높은 배당 성향을 유지하여 주주 친화적인 배당 정책을 실행하고 있습니다. 앞으로도 NH투자증권은 지속가능 경영에 대해 끊임없이 고민하고 진정성 있게 실천하여 기업가치를 제고하겠습니다.

둘째, 디지털 전환과 함께
고객중심의 투자문화를 만들어 가겠습니다.

NH투자증권은 디지털 역량과 경쟁력을 높이고 빅데이터와 AI를 활용한 차별화된 디지털 금융 서비스를 확대하고 있습니다. 소수점거래와 조각투자로 다양한 투자를, 투자 교육 및 정보 제공으로 똑똑한 투자를, 디지털 접근성 제고로 편리한 투자를, 금융사기 예방활동으로 안전한 투자를 지원함으로써 고객이 만족스러운 투자를 경험할 수 있도록 노력하고 있습니다.

특히, ‘고객을 위해 일한다’는 믿음을 드리기 위해 고객과 끊임없이 소통하며 고객중심 서비스를 제공하고 있습니다. 투자가 단순히 이익 추구 수단을 넘어서, 고객의 자기성장을 위한 문화활동이 될 수 있도록 노력하겠습니다.

셋째, 기본과 원칙에 집중해
신뢰받는 금융 플랫폼이 되겠습니다.

NH투자증권은 실효성 있는 내부통제절차에 따라 윤리경영과 통합리스크 관리에 힘쓰고 있습니다. 체계적인 준법경영·부패방지경영시스템을 갖추고 있으며, 잠재 범위까지 대비하는 선제적 리스크 관리로 고객 투자자산의 위험영향을 최소화하고 있습니다. 이러한 노력을 통해 투자 서비스 운영의 안정성을 높이고, 정도를 따르는 서비스 제공으로 건전하고 올바른 금융시장 조성에 기여함으로써 모든 이해관계자에게 신뢰받는 금융 플랫폼으로 거듭나겠습니다.

NH투자증권은 자본시장의 수요와 공급을 연결하는 본연의 역할에서 나아가 밝은 눈으로 지속가능한 가치를 판단하여 고객과 사회가 함께 더 나은 미래로 나아갈 수 있도록 노력하겠습니다. 또한 사회의 일원으로서 다양한 이해관계자들과 상생할 수 있는 방안을 끊임없이 모색하겠습니다. 그 과정에서 아낌없는 지지와 격려를 부탁드립니다.

감사합니다.

INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT
- CONTENTS
- LETTER FROM CEO
- COMPANY PROFILE
- NHIS BUSINESS
- VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

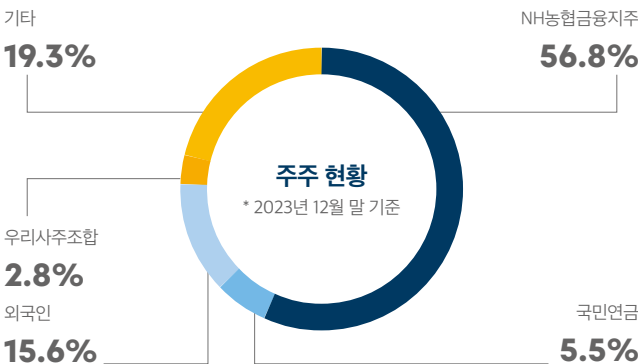
NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

COMPANY PROFILE

OVERVIEW

NH투자증권은 1969년 회사 설립 이래 50여 년의 시간 동안 고객과 함께 성장해왔습니다. 고객의 가치를 최우선으로 고객중심경영을 실천해 온 결과 전 사업부문에서 압도적인 경쟁력을 갖춘 대한민국 대표 종합금융투자 회사로 자리매김하고 있습니다. NH투자증권은 급변하는 금융환경 속에서 차별화된 서비스와 포괄적인 포트폴리오 구축을 통해 자본시장을 대표하는 종합금융투자회사로서의 지위를 공고히 하겠습니다.



AT A GLANCE

* 2023년 12월 말 기준

설립일자



1969년 1월

임직원 수



3,105명

국내 영업점 수



59개 영업소 3개 별도

해외 거점 수



8개

총 자산



56.7조 원

자기자본



7.6조 원

영업이익



7,258억 원

당기순이익



5,530억 원

신용등급



Moody's A3 S&P A- 국내신용등급 AA+

INTRODUCTION

ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

COMPANY PROFILE

NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

HISTORY

1969-2000



2001-2019



2020-2023



1969.01

- 한보증권주식회사 설립

1975.07

- 생보증권 흡수합병,
'대보증권'으로 사명 변경

1983.11

- 대보증권과 럭키증권 합병,
'럭키증권'으로 사명 변경

1995.03

- 'LG증권'으로 사명 변경

1995.10

- LG종금과 합병,
'LG투자증권'으로 사명 변경

2004.12

- 최대주주 변경 (LG그룹 → 우리금융지주)

2005.04

- 우리증권과 합병,
'우리투자증권'으로 사명 변경

2014.06

- 최대주주 변경
(우리금융지주 → NH협금융지주)

2014.12

- NH협증권과 합병, 'NH투자증권' 출범

2015.01

- NH투자증권 신주 교부

2015.04

- NH투자증권 비전 선포식 개최

2015.05

- 우리투자증권과 NH농협증권의
IT통합 완료

2016.01

- 입체적 자산관리 서비스 'QV(큐브)' 출시

2016.04

- 인사제도 및 노동조합 통합 완료

2016.07

- 인터넷 전문은행 K뱅크 지분 취득
(지분율 10%)

2016.08

- 업계 최초 헤지펀드 운용업 진출
(NH애플투트리탄 제1호 출시)

2016.12

- 증권사 최초 소비자중심경영(CCM) 인증
취득

2017.08

- 소비자가 뽑은 좋은 증권사 선정
(금융소비자연맹)
- 업계 최초 모바일 증권 '나무(NAMUH)'
평생 무료수수료 이벤트 실시

2017.11

- 초대형 투자은행 선정
(자기자본 4조 원 이상)

2018.01

- 베트남 현지법인 100% 자회사 편입

2018.06

- 단기금융업 인가 취득

2018.07

- 발행어음 판매 개시
- 국토교통부 주택도시기금
전담운용기관 선정

2019.05

- 브랜드비전
(Investment Culture Creator) 선포

2019.10

- 국내 증권사 최초 ESG Report 발간

2019.11

- 한국산업의 고객만족도(KCSI) 조사
- 증권부문 1위

2019.12

- 헤지펀드 전문 운용자회사
'NH헤지자산운용' 설립

2020.02

- 카카오펀터프라이즈와 디지털 혁신
및 SI 활용을 위한 업무협약 체결

2020.04

- KAIST와 UX디자인 연구센터 설립

2020.05

- 브랜드 비전을 담은 복합 문화공간 '문화다방' 오픈

2020.07

- 서울대학교 데이터사이언스대학원과 마이데이터
(MyData) 활용을 위한 공동연구 MOU 체결

2020.08

- 카카오페이 인증 도입
- 농가소득의 지속적인 성장의 장
마련을 위한 '스마트스토어' 오픈

2020.10

- 30억 원 이상 초고액 자산가들을 위한 'PB 서비스' 론칭

2020.12

- 오픈뱅킹 서비스 오픈

2021.03

- MZ세대 고객을 위한 팝업스토어 'NH슈퍼스톡마켓' 오픈

2021.11

- 베트남 최대 인터넷은행 플랫폼 'Timo'와 MOU 체결

2021.12

- 대한민국 디지털경영혁신대상 대통령상 수상
- 2021년 연간 영업이익 1조 원 달성

2022.04

- 런던 현지법인 'NHIS Europe' 출범

2022.05

- 국토교통부 주택도시기금 3기 전담운용기관 재선정
- ESG위원회 출범

2022.07

- 환경경영 국제표준 'ISO 14001' 인증 취득

2022.08

- 'Tax센터' 출범

2022.10

- 펀드수탁업무 개시

2022.12

- 종합자산관리 플랫폼 'NH올원 여카운트' 출시

2023.02

- 토근증권 협의체 'STO 비전그룹' 출범
- 업계 최초 바이오차(Biochar)
자발적 탄소배출권 사업 추진
- 업계 최초 '24시간 미국주식 매매 서비스' 제공
- 업계 최초 '다이렉트인덱싱 서비스' 출시

2023.03

- SK임업과 '글로벌 온실가스감축사업
공동 추진'을 위한 MOU 체결

2023.04

- 업계 최초 애플테크 서비스 '시드(seed)' 오픈

2023.08

- 조각투자 사업자 지원을 위한
'투자계약증권 All-in-One 서비스' 출시
- 안전보건 국제표준 'ISO 45001' 인증 취득

2023.09

- 글로벌 주식 중개 서비스사 '인스티넷 유럽'과 MOU 체결
- 토근증권 증권사 컨소시엄 구성

2023.10

- 개인정보보호 국제표준 'ISO/IEC 27701' 인증 취득

2023.11

- 비상장주식 거래 서비스 오픈
- K-RE100 가입
- 업계 최초 'TAX 플랫폼' 서비스 오픈

2023.12

- 배당기준일 변경(先 배당액 확정, 後 배당기준일)

INTRODUCTION

ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

► COMPANY PROFILE

NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

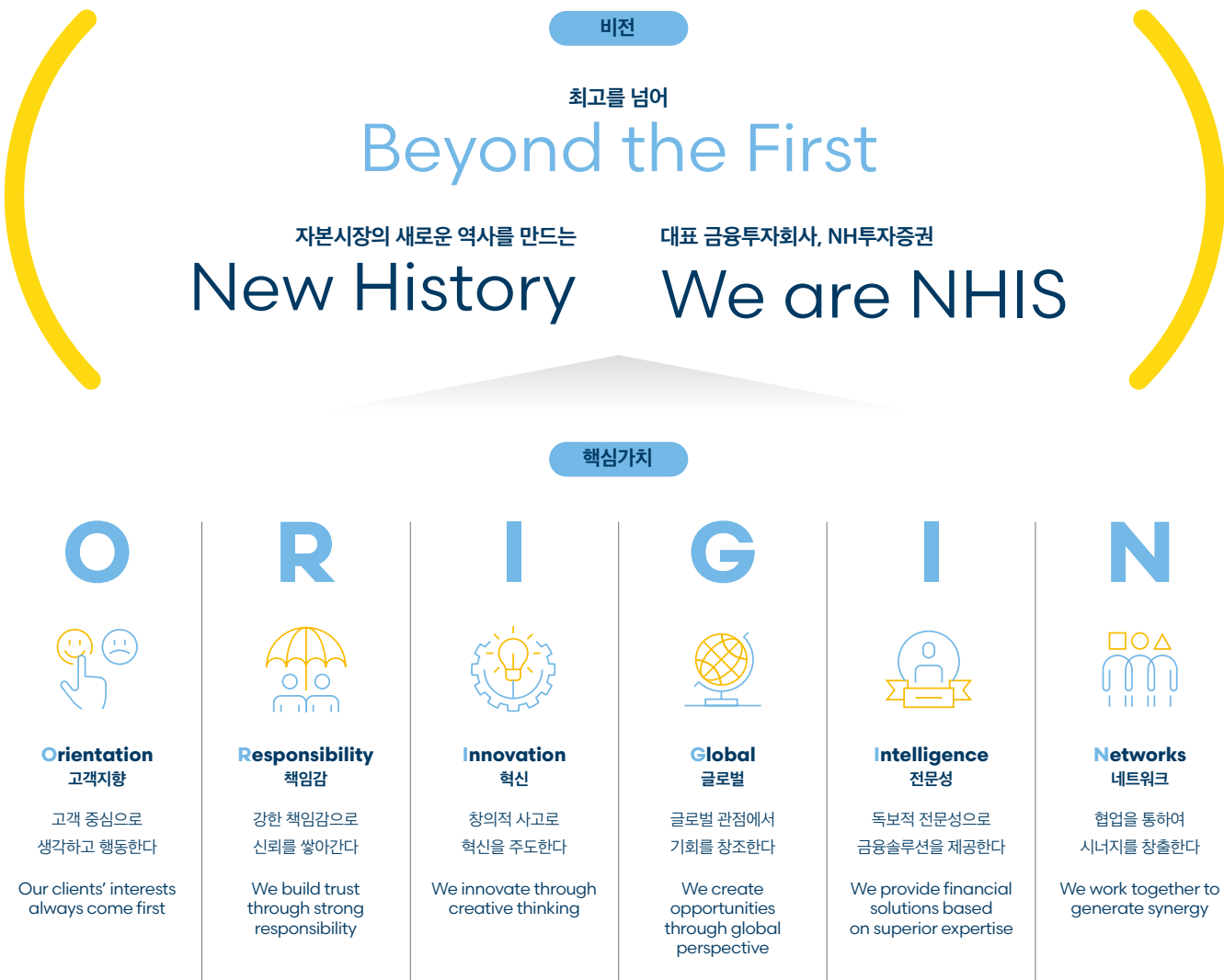
APPENDIX

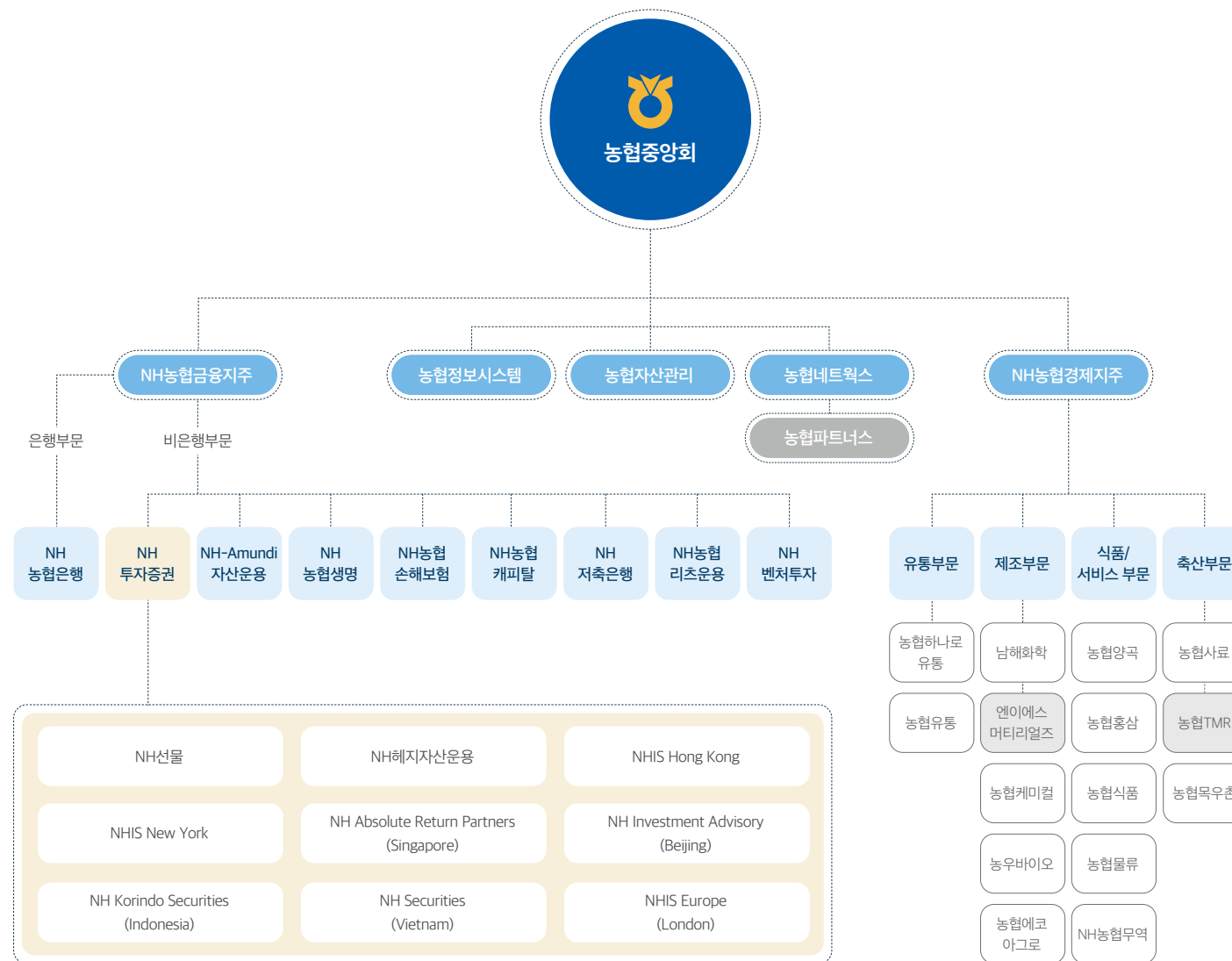
VISION & CORE VALUES

NH투자증권은 통합 출범 이듬해인 2015년 4월, '최고'를 넘어, 새로운 역사를 여는 NH투자증권(Beyond the First, New History, We are NHIS)' 비전과 함께 'ORIGIN'이라는 핵심가치를 선포했습니다.

'ORIGIN'은 고객지향(Orientation), 책임감(Responsibility), 혁신(Innovation), 글로벌(Global), 전문성(Intelligence), 네트워크(Networks)의 영문 머리글자를 조합한 것으로, 직원들 각자가 자신의 일에서 새로운 개념을 세우고 자본시장의 기준점이 되자는 신념을 담고 있습니다.

NH투자증권은 책임감 있는 경영활동을 통해 고객에게 신뢰를 주고, 창의적 혁신과 독보적인 금융 전문성으로 고객 만족을 제공하며, 지속적인 비즈니스 확장으로 더 큰 가치, 새로운 역사를 만들어가는 대한민국 대표 금융투자회사가 되겠습니다.





INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

▶ COMPANY PROFILE

NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

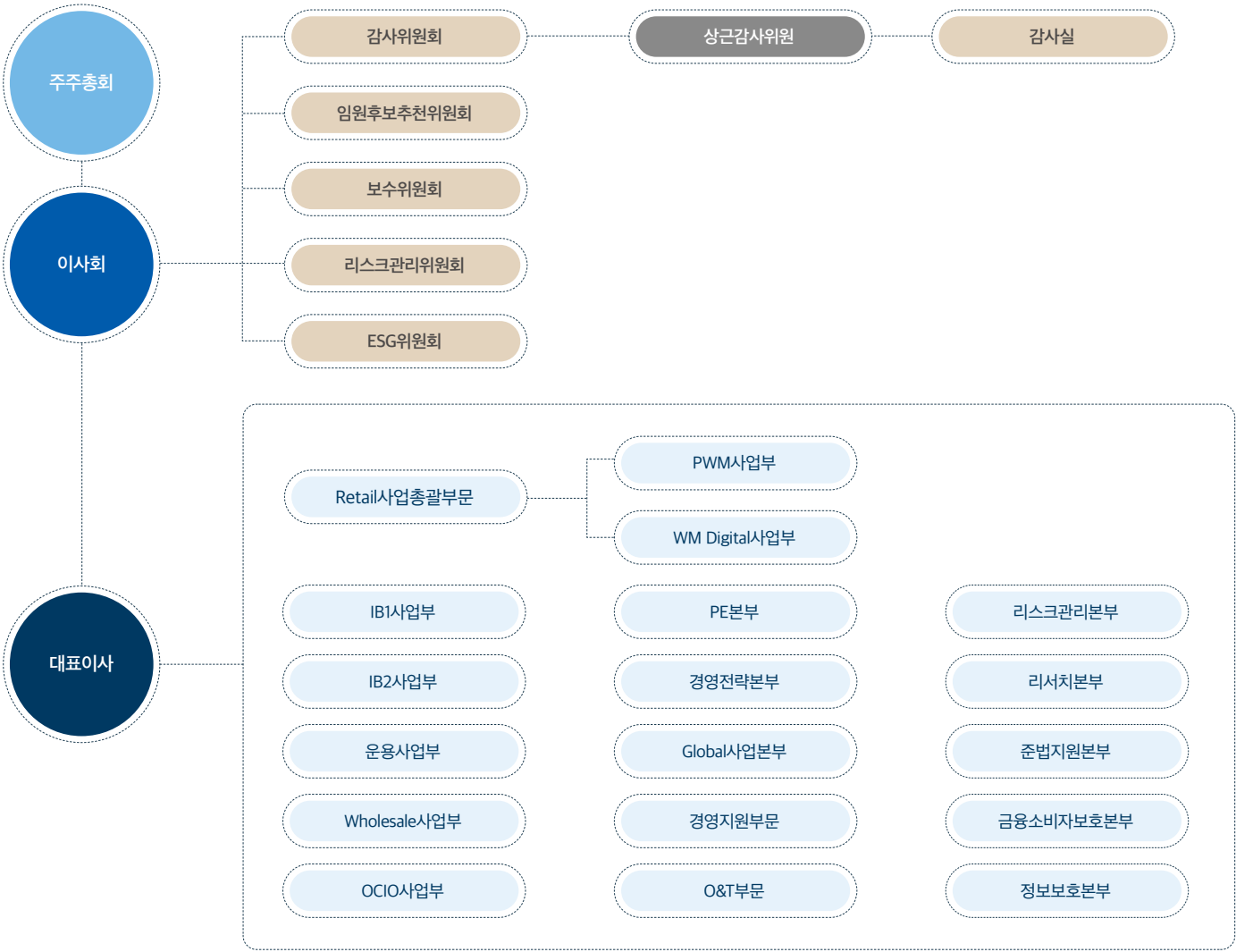
NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NH투자증권 조직도

* 2023년 12월 말 기준



INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

COMPANY PROFILE

NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

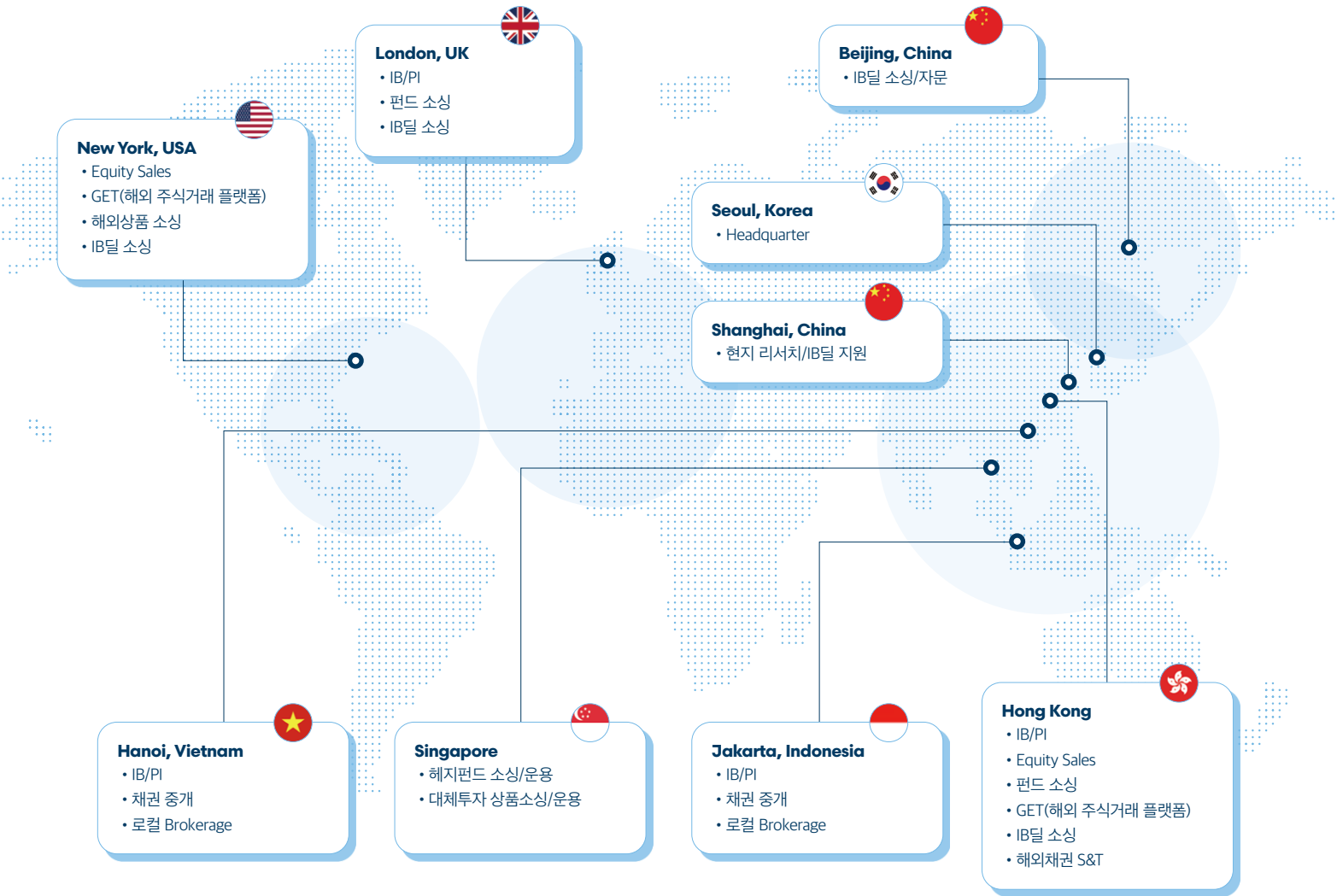
APPENDIX

글로벌 네트워크

NH투자증권은 1992년 뉴욕을 시작으로 해외에 진출하여, 2023년 말 기준 7개국 8개의 해외거점을 보유하고 있습니다. NH투자증권 글로벌 사업은 초기 주식중개 위주의 사업모델에서 탈피하여 현재는 IB, 해외채권, 글로벌 상품 소싱 및 해외주식 중개 등 성공적인 글로벌 사업 포트폴리오를 구축하고 있으며, 본사의 디지털 사업 경쟁력을 바탕으로 베트남과 인도네시아 등 동남아시아 시장에서의 영향력도 확대해 나가고 있습니다.

NH투자증권은 오랜 기간 축적된 차별화된 경쟁력을 바탕으로 글로벌 사업의 양적, 질적 동반성장을 이루고자 하며, 국내 증권업계에서 글로벌 사업을 선도하는 Top tier 증권사의 위상을 공고히 할 것입니다.

Global Network Profile		
구분	진출시기	진출형태
뉴욕(미국)	1992	현지법인
홍콩	1994	현지법인
싱가포르	2008	운용사(법인)
자카르타(인도네시아)	2009	합작법인
하노이(베트남)	2009	현지법인
베이징(중국)	2011	현지법인
런던(영국)	2022	현지법인
상하이(중국)	1996	사무소



INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

COMPANY PROFILE

▶ NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NHIS BUSINESS

Retail사업총괄부문

PWM사업부



주거래 증권사 만족도 조사

'전반적 만족도' 항목 1위



업계 최초 세금 컨설팅 전담조직

'Tax센터' 신설

사업소개

자산관리 서비스에 대한 고객만족도 제고를 위해 별도로 분리되어 있던 Premier Blue본부와 WM사업부를 하나로 통합하여 PWM사업부로 첫발을 내딛게 되었습니다. PWM사업부는 Retail 고객을 대상으로 Advisor의 인적 서비스 중심 자산관리 솔루션을 제공하고 있습니다. 특히 고객 자산의 질적 제고를 위해 고객 자산 포트폴리오의 다각화에 주력하고 있으며 PE본부, IB사업부 등 타 사업부와 연계하여 법인고객에게 불려딜, 회사채/CB발행, PF 주선 등 다양한 자금 운용 솔루션을 제공하고 있습니다. 또한, 예탁자산 100억 이상 고객을 대상으로 론칭한 패밀리오피스 서비스의 운영 체계를 강화해 가업승계 컨설팅, 기부 및 재단설립/운영 컨설팅 등 고객 경험을 확장하였습니다.

추진 방향

PWM사업부는 (U)HNW 중심의 유·무형 서비스 강화에 더욱 집중할 예정입니다. 인적서비스 채널을 이원화하여 대형/금융센터는 전문적이고 특화된 초개인화 서비스를, 지역거점센터는 아직 투자가 익숙하지 않은 고객에게 투자 접근성을 높이는 활동을 추진할 예정입니다.

또한 고객 자산 포트폴리오의 질적 제고를 위해 확정금리형 상품을 확대하고, Vehicle형 솔루션 강화를 통한 금융상품 다변화를 지원할 예정입니다. 타 사업부와도 연계해 IB 특화 상품 공급, 연금 솔루션 제공, 법인 자금 운용 컨설팅 서비스를 확대하고 시장 및 정책변화에 따른 선제적 자산관리 솔루션을 제공함으로써 PWM사업부의 경쟁력을 키워나가겠습니다.

* 2023년 12월 말 기준

총 고객자산

* 위탁자산 및 금융상품자산 포함



339.4조 원

1억 원 이상 고객 수



209,257명

INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

COMPANY PROFILE

▶ NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NHIS BUSINESS

Retail사업총괄부문

WM Digital사업부



나무증권, 2023 대한민국
모바일대상 최우수상 수상



업계 최초 24시간
미국주식 매매 서비스 개시

사업소개

WM Digital사업부는 Digital전략본부와 Digital플랫폼본부로 나뉘어 운영되고 있습니다. Digital전략본부는 디지털 채널의 고객 전략과 중장기 사업 로드맵을 수립하고, 내외부 채널을 활용한 디지털 마케팅을 통해 고객 확장에 힘쓰고 있습니다. Digital플랫폼본부는 플랫폼 이용 고객을 위한 서비스 기획, UI·UX개선, 콘텐츠 개발 역할을 수행하고 있습니다. 특히, 빠르게 성장하는 빅데이터·AI기술 대응을 위해 AI솔루션부를 신설하고, AI 기반 자산관리 솔루션 개발에 집중하고 있습니다. 나아가 WM Digital사업부는 다양한 영역으로 고객 경험을 확장하기 위해 플랫폼 사용성을 다변화하고, 쉽고 편한 모바일 자산관리 플랫폼인 '나무'를 통해 일상과 투자의 경계를 허무는 차별화된 고객경험을 제공하고 있습니다.

추진 방향

빠르게 확장되는 고객의 투자 스펙트럼에 선제적으로 대응하고 자 내실 콘텐츠(상품/서비스) 경쟁력 확보 및 신규 사업에 적극 앞장서며 디지털 금융을 선진화하고 있습니다. 콘텐츠와 함께 투자하는 구독형 서비스 '나무멤버스', 증권업계 최초 앱테크 서비스 '시드(Seed)', 개인화된 투자앨범을 제공하는 '월간나무' 서비스, 투자정보를 교류하는 '커뮤니티 서비스' 등 다양한 서비스를 통해 플랫폼 이용 고객에게 유익한 경험을 제공하고 있습니다. 토큰 증권 시장 선점을 위해 조각투자사업자, 블록체인기술 기업, 기초자산평가사 등으로 구성된 'STO 비전그룹'을 구성하고 건전한 토큰 증권 생태계 조성을 위한 오피니언 리더로 자리매김하고 있습니다. 디지털 신기술을 접목한 고객센터/콘텐츠를 지속 확대해 차별화된 고객 경험을 제공하고, 고객 주거래 증권사로서의 포지셔닝을 견고히 구축해나가겠습니다.

* 2023년 12월 말 기준

디지털 고객 수

* 나무/QV 비대면 누적



4,836,603명

나무 MTS MZ세대* 사용자 수 비율

1,249,501명(사용자 수)



54.7%

1) 1981년~2010년 출생 기준

INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

COMPANY PROFILE

▶ NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NHIS BUSINESS

운용사업부



사업소개

운용사업부는 GlobalFI본부, Client솔루션본부, 전략운용본부와 신탁본부로 구성되어 있습니다. GlobalFI본부는 채권 운용, 채권 중개 등 주로 채권 관련 비즈니스를 수행하고 있으며, 운용 목적에 따라 각각 대고객복, Prop북 전담 부서로 재편해 자금의 성격에 따른 운용의 안정화, 전문화를 추구하고 있습니다. Client솔루션본부는 ELS/DLS 등의 파생결합증권, Swap 등 장외파생 상품 거래를 주로 담당하고 있습니다. 전략운용본부는 주식, 메자닌, 수익증권 등 자기자본을 활용하여 다양한 분야에 투자를 실시하고 있습니다. 또한, 차익거래, 공모주, Pre-IPO, 알고리즘 거래 등을 통해 시장수익률을 초과하는 수익을 달성하여 당기 순이익 향상에 기여하고 있습니다. 신탁본부는 금전신탁 상품 개발 및 운용과 재산신탁 업무를 담당하고 있으며, 특히 리테일 상품 다변화를 통해 자산관리 비즈니스를 확장하기 위해 노력하고 있습니다.

추진 방향

2024년은 홍콩H지수 하락에 따른 ELS 시장의 수요 위축이 있었던 반면, 금리 인하 전망으로 채권부문의 운용환경 개선이 기대되는 등 다양한 시장환경 변화가 예상됩니다. 운용사업부는 고객의 변화하는 수요를 감안하여 다양한 상품과 솔루션 개발에 역량을 집중하고, 시장에 대한 면밀한 리서치와 모니터링을 통해 시장변화에 기민하게 대응하겠습니다. 나아가 내부 운용 프로세스의 구조적 안정화를 통해 꾸준히 지속가능한 성과를 내는 데 최선을 다하도록 하겠습니다.

* 2023년 12월 말 기준



기획재정부 선정 2023년 상/하반기
우수 국고채전문딜러(Primary Dealer)



2024년 국고채전문딜러(PD)
회장사 선출

2023년 채권운용규모



13.7조 원

2023년 신탁 M/S 순위

28%(점유율)

1위



INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

COMPANY PROFILE

▶ NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NHIS BUSINESS

IB1/2사업부



전통 IB수익원 DCM, ECM

2023년 말 기준 1~2 위 달성



부동산 기관 전용 사모펀드(PEF)

업계 최초 설립

사업소개

NH투자증권 IB1사업부는 전통 IB수익원인 DCM(Debt Capital Market)과 ECM(Equity Capital Market)에서 2023년 말 기준 1~2위를 달성하며 Top-tier 지위를 유지하고 있으며, 축적된 기업 자문 및 인수 금융 노하우와 탄탄한 고객 네트워크를 기반으로 국내 기업금융 시장의 마켓리더 위상을 지켜가고 있습니다. IB2사업부는 대체자산 소싱 노하우를 바탕으로 국내외 대체자산 시장의 전문성을 갖춘 리딩 플레이어 역할을 하고 있습니다. 2023년에는 서울 성수동 삼표메이콘 부지 개발사업, 서울시 여의도동 Parc.1 복합시설 리파이낸싱 등 여러 영역의 부동산 딜을 수행하였습니다. 또한 딜 소싱에서부터 기획, 금융조달, 운용, 매각까지 전 사업 과정을 운영하는 형태의 부동산 기관 전용 사모펀드(PEF)를 업계 최초로 설립하고 운용을 개시하기도 했습니다.

추진 방향

IB사업부는 자금조달에서 지배구조 개선까지 기업의 성장 주기에 맞춰 종합 금융 솔루션을 제공하는 역할에 최선을 다하고자 합니다. 전통적 IB 부문(DCM·ECM)에서는 적극적인 네트워크 확대 및 선제적인 솔루션 제안을 통해 시장 입지를 강화하고, 중소기업 대상 기업금융 서비스도 확장해 나가겠습니다. 인수금융 부문은 국내 인수금융 지위 유지 및 현지법인을 활용한 해외 인수금융과 투자 기회 발굴에 선구적인 역할을 수행해 수익원을 다양화하겠습니다. 또한 철저한 리스크 관리를 통한 선별적 인수, 인수 딜에 대한 적극적 셀다운(Sell-Down) 추진으로 지속 가능한 수익 성장을 이어갈 계획입니다. 부동산을 비롯한 대체자산 투자의 모든 단계에서 금융 및 자문 서비스를 제공함으로써 업계 최고의 금융 파트너 지위를 공고히 하겠습니다.

* 2023년 12월 말 기준

일반회사채 SB 대표주관¹⁾ 순위

19.7%(점유율)

1) ABS, FB 제외

1위

IPO 주관 순위

15.3%(점유율)

2위

여전채 FB 대표주관 순위

28.4%(점유율)

1위

유상증자 인수 및 주선 순위

19.7%(점유율)

1위

INTRODUCTION

ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

COMPANY PROFILE

▶ NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NHIS BUSINESS

Wholesale사업부



해외선물옵션 전사 온라인 서비스 론칭



2023년 국내 기관 Active M/S 1위,
해외주식 M/S 1위

사업소개

Wholesale사업부는 국내 주요 공모·사모 자산운용사를 비롯해 연금, 자금 운용기관, 해외 Long Fund·Hedge Fund·글로벌IB까지 네트워크를 구축해 비즈니스를 수행하고 있습니다. 사모부 내 Equity Sales본부는 국내·해외 기관투자자를 대상으로 위탁영업을 담당하며, 기관 투자자들과의 오랜 신뢰관계를 바탕으로 확고한 국내외 네트워크를 구축하고 있습니다. Passive솔루션본부는 시장 자금의 패시브화에 맞춰 고도화된 패시브솔루션을 제공합니다. 거래소에 상장된 대부분의 ETF에 대한 유동성 공급을 수행하고 있으며, 패시브 자금 위탁 영업, 거래소 저유동성 종목이나 파생상품에 대한 시장조성 역할을 담당하고 있습니다. Prime Brokerage본부는 사모펀드에 대한 PBS 전담계약 체결 및 위탁영업, 신용공여, Swap 거래, 대차대여서비스에 더해 2023년부터는 직접수탁 업무를 수행하고 있습니다.

추진 방향

Wholesale사업부는 2023년말 Equity Sales본부 내 블럭딜팀을 신설하여 정제되어 있는 기관브로커리지 영업의 확장을 추진하였습니다. 일반기업/VC/PE 등을 대상으로 블럭딜 및 자사주 영업 활성화를 추진하고, 후후 비상장주식 중개 및 사업부 내 시너지 활동 확대 기반을 마련하였습니다. 또한 2023년 리테일을 포함해 전사 고객이 이용할 수 있는 해외선물옵션 온라인 시스템을 성공적으로 개발해 2024년부터는 본격적으로 온라인 해외선물옵션营业을 시작하였습니다. Passive솔루션 분야에서는 은행신탁ETF와 은행퇴직연금ETF 거래에 집중하여 관련 인프라 및 영업력을 강화해 나가고 있습니다. Prime Brokerage는 직접수탁을 비롯한 헤지펀드 AUM 증대 및 수탁자산을 활용한 시너지 창출에 주력하고 있습니다. 2024년 금융당국의 공매도 금지에 따른 부정적 영향을 받을 것으로 예상되나 기존 비즈니스 경쟁력 강화와 신규 비즈니스 확대를 통하여 지속 성장하기 위해 노력할 계획입니다.

* 2023년 12월 말 기준

직접수탁고 5조 원 돌파



5.7조 원

헤지펀드 AUM M/S 순위

29.4%(점유율)

1위



INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT

CONTENTS

LETTER FROM CEO

COMPANY PROFILE

▶ NHIS BUSINESS

VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NHIS BUSINESS

OCIO사업부



주택도시자금 평가 '우수' 및
한국거래소 운용기관 선정



해외 GP 네트워크 확장 및
해외대체펀드 소싱 확대

사업소개

OCIO(Outsourced Chief Investment Officer)사업부는 대형 금융기관부터 중소형 법인 및 개인에 이르기까지 다양한 고객층의 니즈에 부합하는 OCIO솔루션, 금융상품솔루션, 해외대체투자솔루션을 제공하고 있습니다. 기금운용본부, OCIO운용부로 구성된 운용조직과 고객 대상 판매(Relationship Manager) 및 상품 소싱(Product Manager)을 담당하는 OCIO솔루션본부가 유기적으로 융합해 OCIO 비즈니스 경쟁력을 강화하고 있습니다. 또한, 선제적 위험관리로 고객 자금을 안정적으로 운용하고 다양한 자문 서비스를 제공하고 있으며, 해외 우수 운용사와의 네트워크 확대 및 다양한 대체상품 라인업을 확보하여 해외대체영업 부분을 강화하고 있습니다.

추진 방향

NH투자증권의 OCIO사업부는 주택도시자금, 성과보상자금 등 대형 기금을 포함해 공제회, 공공기관, 대학기금, 일반법인, Family Office에 이르기까지 다양한 OCIO 운용 경험을 통하여 고객 자문에 대한 높은 이해도를 갖추고 있습니다. 대형기금 OCIO의 유치와 함께 공공기관 기금 등과는 다른 OCIO 니즈를 가진 법인, HNW에게도 솔루션을 제공해 고객기반을 확대해가 고자 합니다. 고객의 다양한 니즈에 적합한 상품 라인업을 지속적으로 확보하고 금융솔루션 제공 역량 향상을 통해 경쟁력을 강화하겠습니다. 또한 발굴한 비즈니스 기회를 전 사업부에 제공해 다양한 가치를 창출해 나가겠습니다.

* 2023년 12월 말 기준

기관고객 금융상품 잔고



74.6조 원

OCIO 운용규모



9.4조 원

INTRODUCTION

- ABOUT THIS REPORT
- CONTENTS
- LETTER FROM CEO
- COMPANY PROFILE
- NHIS BUSINESS
- ▶ VALUE CHAIN

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

VALUE CHAIN

NH투자증권은 비즈니스 전 과정에서 이해관계자 가치를 향상할 수 있는 경영활동을 추진 중에 있으며, 사회와 환경 그리고 세상에 긍정적인 변화를 만들어내는 책임 있는 행동을 실천하고 있습니다.

INPUT

FINANCIAL CAPITAL

재무적 자본 사업활동의 토대가 되는 이해관계자의 금융 자본

- 총자산 56조 6,979억 원
- 자기자본 7조 6,134억 원
- 지배주주지분 7조 6,118억 원

HUMAN CAPITAL

인적 자본 지속가능한 성장을 함께 이루는 조력자

- 임직원 수 3,105명
- 신규채용 127명

INTELLECTUAL CAPITAL

지적 자본 더 나은 금융상품과 서비스를 제공하기 위한 기술과 아이디어

- 디지털 혁신 투자금액 230억 원
- 외부 디지털 역량 확보(산학협력, MOU) 19건

SOCIAL CAPITAL

사회적 자본 지역사회, 협력사와의 상생

- 사회공헌 참여인원 수 6,521명
- 중소농가 육성 클라우드 펀딩 4,802건(지원 농가 24개)
- 중소농가 라이브커머스 지원 농가 수 8개
- 상호성장을 위한 핵심 협력사¹⁾ 25개사
 - 1) 계약의 성격과 규모를 고려하여 선정

NATURAL CAPITAL

자연 자본 지속가능한 환경을 위한 금융

- ESG위원회 운영, 탄소금융부(前 탄소금융팀) 승격 등 ESG 거버넌스 수립
- ESG 투자 원칙 제정

MANUFACTURED CAPITAL

제조 자본 글로벌 네트워크 구축

- 국내 영업점 59개(영업소 3개)
- 해외 현지법인 8개(사무소 1개)

NHIS CORE COMPETITIVENESS



OUTPUTS&OUTCOMES

FINANCIAL CAPITAL 재무적 자본

OUTPUTS 경제 성장, 지속가능한 성장동력 창출

- OUTCOMES** • 당기순이익 5,530억 원 • 지배주주순이익 5,564억 원 • 주주배당금 2,808억 원
• 이자비용 8,210억 원 • 정부법인세 1,677억 원

HUMAN CAPITAL 인적 자본

OUTPUTS 전문인력 육성, 인적 자원의 다양성 확보

- OUTCOMES** • 임직원 1인당 평균 교육시간 78시간 • 여성임직원 비율 42.3% • 여성관리자 비율 30.8%

INTELLECTUAL CAPITAL 지적 자본

OUTPUTS 디지털 금융 혁신을 위한 상품과 서비스 강화, 디지털 기술 기반 업계 최초 신규 서비스 출시

- OUTCOMES** • 빅데이터, AI, 모바일 플랫폼 기반 업계 최초 서비스 론칭 5개¹⁾
• 데이터기반 연구, 내부 역량 강화를 위한 클라우드 빅데이터 플랫폼 및 기술체험관 운영
1) 나무NH농협카드(PLCC), 투자계약증권 올인원(All-in-One) 서비스, 시드(seed), 절대수익추구형스왑, 종목탐험 서비스 등

SOCIAL CAPITAL 사회적 자본

OUTPUTS 지속가능한 금융 실천, 지역사회 가치 창출

- OUTCOMES** • 사회공헌 금액 65.8억 원 • 천사펀드 지원금액 1.5억 원
• ‘함께하는 마을 만들기’ 대상 마을 수 31개 • 중소농가 육성 클라우드 펀딩 금액 1억 4,800만 원
• 중소농가 육성 라이브커머스 금액 2,200만 원 • 핵심 협력사에 지급된 경제적 가치(계약 금액) 215억 원

NATURAL CAPITAL 자연 자본

OUTPUTS 지속가능한 금융을 위한 환경 조성, 탄소배출권 비즈니스를 위한 프로젝트 발굴 및 투자

- OUTCOMES** • ESG 투자금액 9,285억 원 • 탄소배출권 거래시장(K-ETS) 시장조성자 지정
• 증권사 최초 바이오차(Biochar) 기반 탄소배출권 프로젝트 투자

MANUFACTURED CAPITAL 제조 자본

OUTPUTS 글로벌 사업 포트폴리오 구축을 통한 가치 창출, 지역별 거점 오프라인 센터 확대

- OUTCOMES** • 자본 확대 2022년 7.2조 원 → 2023년 7.6조 원 • 금융센터 오픈 2022년 10개 → 2023년 15개(+5개)

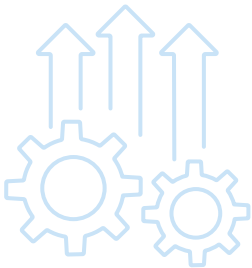
NHIS ESG INFRA

NH투자증권은 지속가능한 성장을 이루어 나가기 위한 의사결정 체계와 원칙을 갖추고 있습니다. 빠르게 변화하는 금융환경 속에서 고객가치를 제고하고 사회적 가치를 창출함으로써 더 나은 내일을 만들어가는 지속가능 금융 Platform이 되겠습니다.

- 021 ESG STRATEGY
- 022 ESG GOVERNANCE
- 023 ESG FINANCE
- 025 JOURNEY TO SUSTAINABILITY
- 026 2023 ESG HIGHLIGHTS

ESG STRATEGY

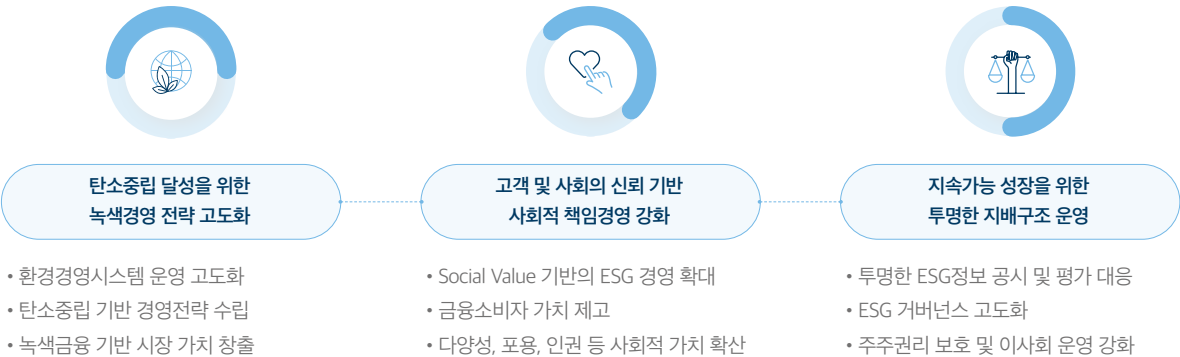
기후변화 대응, 사회적 책임경영 강화 등 기업의 경영에 있어서 ESG 측면에 대한 이해관계자들의 관심과 요구가 증가하고 있습니다. 이는 모든 산업으로 확장되어 특히 금융산업의 경우 금융업에 특화된 ESG 경영을 요구하는 목소리가 커지고 있습니다. 이에 NH투자증권은 지속가능한 성장을 기반으로 한 고객 가치 제고 및 사회적 가치 창출을 통해 더 나은 내일로 가는 지속가능금융 Platform이 되고자 ESG 비전 및 전략 방향을 수립하였습니다. 환경, 사회 및 거버넌스 등 분야 별 전략 방향을 수립하여 우리 사회에 긍정적인 영향을 미치는 ESG 기업으로 거듭나겠습니다.



ESG 비전



ESG 전략방향

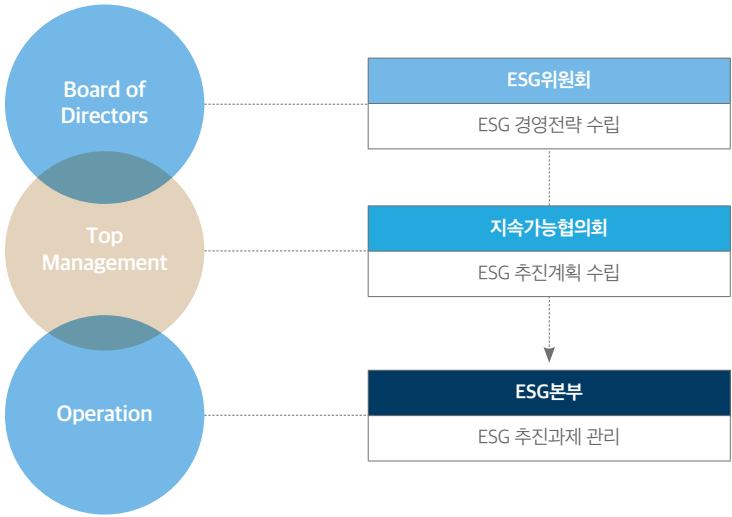


ESG GOVERNANCE

ESG 거버넌스

NH투자증권은 이사회의 ESG 경영 감독책임을 인식하고, 이사회 직속으로 ESG위원회를 설치하여 이사회 중심의 책임경영을 강화하고 있습니다. ESG위원회에서 전사 ESG 경영전략 수립 및 이행 점검을 하고 있으며, 구체적인 추진 계획 수립 및 ESG 주요 현안 논의를 위해 지속가능협의회를 운영하고 있습니다. 2024년에는 경영지원부문 내 ESG 본부를 신설하고, ESG본부 산하에 ESG추진부와 홍보실을 편제하여 ESG 추진체계 고도화 및 대외 커뮤니케이션과의 연계성을 강화하였습니다.

ESG 거버넌스 체계



ESG위원회 및 지속가능협의회

NH투자증권은 2021년 10월 경영지원부문장 및 본부장급 임원진으로 구성된 지속가능협의회를 설치하고, ESG 경영전략 및 ESG 관련 금융지식을 보유한 외부위원을 선임하였습니다. 2023년 총 3회의 지속가능협의회를 개최하여 ESG 추진계획 및 전략수립, ESG 추진계획에 따른 활동 성과 등을 적극적으로 논의 하였습니다.

또한 2022년 3월 ESG위원회를 신설하여 ESG 경영에 대한 전략과 방향을 설정하고 ESG 정책을 심의 의결하고 있습니다. 현재 ESG위원회는 ESG 전문성과 풍부한 경험을 갖춘 4인의 위원으로 구성되어 당사의 ESG 경영과 관련하여 다양한 의견을 개진하고 있습니다. 2023년에는 총 3회의 ESG위원회를 개최하였으며, 개최 결과는 이사회에 보고하였습니다.

ESG 경영체계를 확립하고자 2023년 ESG위원회에서는 총 9개의 ESG 정책(인권경영정책, 다양성·형평성 및 포용성정책, 안전보건경영정책, 사회공헌정책, 환경경영정책, 환경사회투자정책, 이사회 독립성정책, 이사회 다양성정책, 협력사 행동규범)을 승인하였습니다. 또한 ESG 중대성평가 결과와 ESG 추진과제를 논의하여 ESG 경영활동 추진 방향을 설정하였습니다. 특히, 2023년 11월에 소집된 제3차 ESG위원회에서는 기후변화에 대응하기 위한 탄소금융 비즈니스 현황, K-RE100 선언 및 협력사 ESG 관리체계 수립(안)을 보고하는 등 전사 ESG 경영 전략을 수립하고 추진하였습니다.

ESG위원회 운영현황	
개최일자	의안내용
2023.03.30.	ESG위원회 위원장 선임
	ESG 정책(안) 승인
	ESG 중대성평가 결과 및 ESG 추진과제 보고
2023.06.29.	ESG 정책(안) 승인
	ESG 경영 추진현황 보고
	탄소금융 비즈니스 보고
2023.11.23.	K-RE100 선언 보고
	협력사 ESG 관리체계 수립(안) 보고

ESG FINANCE

ESG 투자원칙

NH투자증권의 투자활동을 포함한 사업계획 수립 및 업무 수행 과정에서 사회적 책임을 이행하고 환경 및 사회적 위험을 적극적으로 관리하고 자 환경사회투자정책을 기반으로 한 ESG 투자원칙을 제정하였습니다. ESG 위험요인이 있는 투자 집행 시 ESG 투자원칙에 따라 재무적 분석과 함께 총 3단계에 걸친 심사 프로세스를 수행하고 있습니다. NH투자증권은 ESG 투자원칙 및 이를 기반으로 한 심사 프로세스를 통해 ESG 환경 변화에 따른 지속가능한 투자를 이행하고 있으며, 이를 통해 이해관계자들과 함께 지속적 발전을 추구하고자 노력하고 있습니다.



SPECIAL PAGE

ESG 상품 운영

E ESG 관련 인덱스 개발 및 ETN 발행

NH투자증권은 통찰력 있는 리서치 역량을 기반으로 자산관리와 트레이딩에 ESG를 접목하고 있습니다. ESG 기반의 기업 분석을 통해 2019년 국내 주요 15개 기업을 분석한 보고서를 업계 최초로 발간하였으며, 국내 ESG 투자 활성화를 위한 지수 및 상품 개발에도 지속적으로 앞장서 왔습니다. ESG 평판에 큰 영향을 받는 지주회사로 포트폴리오를 구성한 업계 첫 'ESG 지주회사 지수', 친환경 에너지 기업들로 구성된 지수를 추종하는 'iSelect-WG 그린에너지 ESG ETN' 등을 출시하기도 했습니다.

2023년에는 수송 부문 친환경 전환에 필수적인 배터리 및 2차전지 관련 지수들을 개발해 이를 각각 ETN 및 ETF 상품으로 상장했습니다. 2023년 6월 출시된 'QV iSelect 배터리 재활용 Top10 ETN'은 자사의 배터리 리사이클링 지수 중목 중 구성 비중이 높은 상위 기업으로 구성된 'iSelect 배터리 재활용 Top10 지수'에 근거하고 있습니다. 'KBSTAR 2차전지 Top10 ETF'와 'BNK 2차전지 양극재 ETF' 역시 'iSelect 2차전지 TOP10 지수' 및 'iSelect 2차전지 양극재 지수'를 기초로 하고 있습니다.

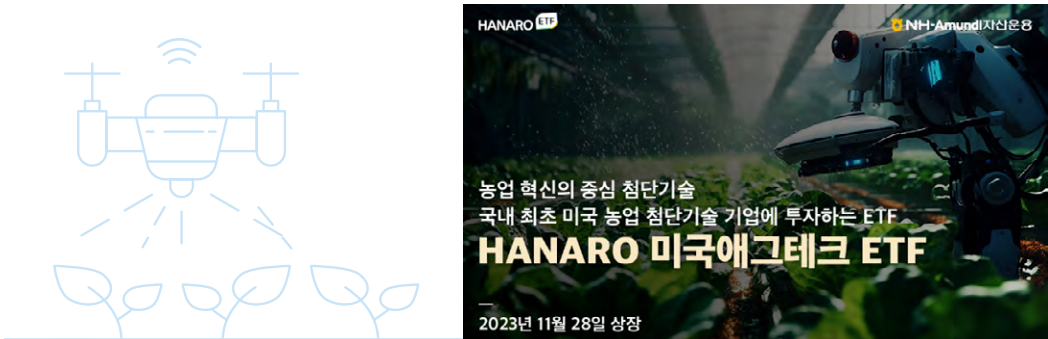
NH투자증권은 앞으로도 전문적인 기업 ESG 분석을 통해 투자자에게 양질의 정보를 제공하고, 관련 지수 및 상품을 개발하는 등 ESG 투자 생태계를 조성하는 데 기여하겠습니다.

S 범농협 애그테크 ETF

전 세계적으로 기후 위기의 심각성과 식량 안보로 인한 농산물 공급의 불확실성이 커짐에 따라, 농업을 미래 첨단산업으로 발전시키고자 하는 트렌드가 대두되고 있습니다.

NH투자증권은 농협금융그룹의 NH아문디자산운용과 계열사 간 시너지를 발휘하여 미국 농업 첨단기술 관련 기업에 투자하는 'HANARO 미국애그테크 ETF'를 2023년 11월 28일에 상장하였습니다. 애그테크(Ag-tech)란 농업(Agriculture)과 첨단기술(Tech)을 결합한 합성어로 전통적인 농업에 생명공학, 인공지능, 로봇을 통한 자동화 등 다양한 현대기술을 융합한 첨단 농업기술을 뜻합니다. 투자자들에게 선진 시장인 미국의 애그테크 및 농업혁신 관련 핵심 기업에 투자할 기회를 제공하기 위해 NH투자증권의 리서치 역량을 활용한 지수를 제공하고 있으며, 이를 바탕으로 NH아문디자산운용에서 ETF 발행과 운용을 협력하고 있습니다.

NH투자증권은 농업을 미래 첨단산업으로 발전시키는 동력을 확보하고, 농산업과 상생 혁신할 수 있는 투자 생태계 조성을 위해 꾸준히 노력하겠습니다.

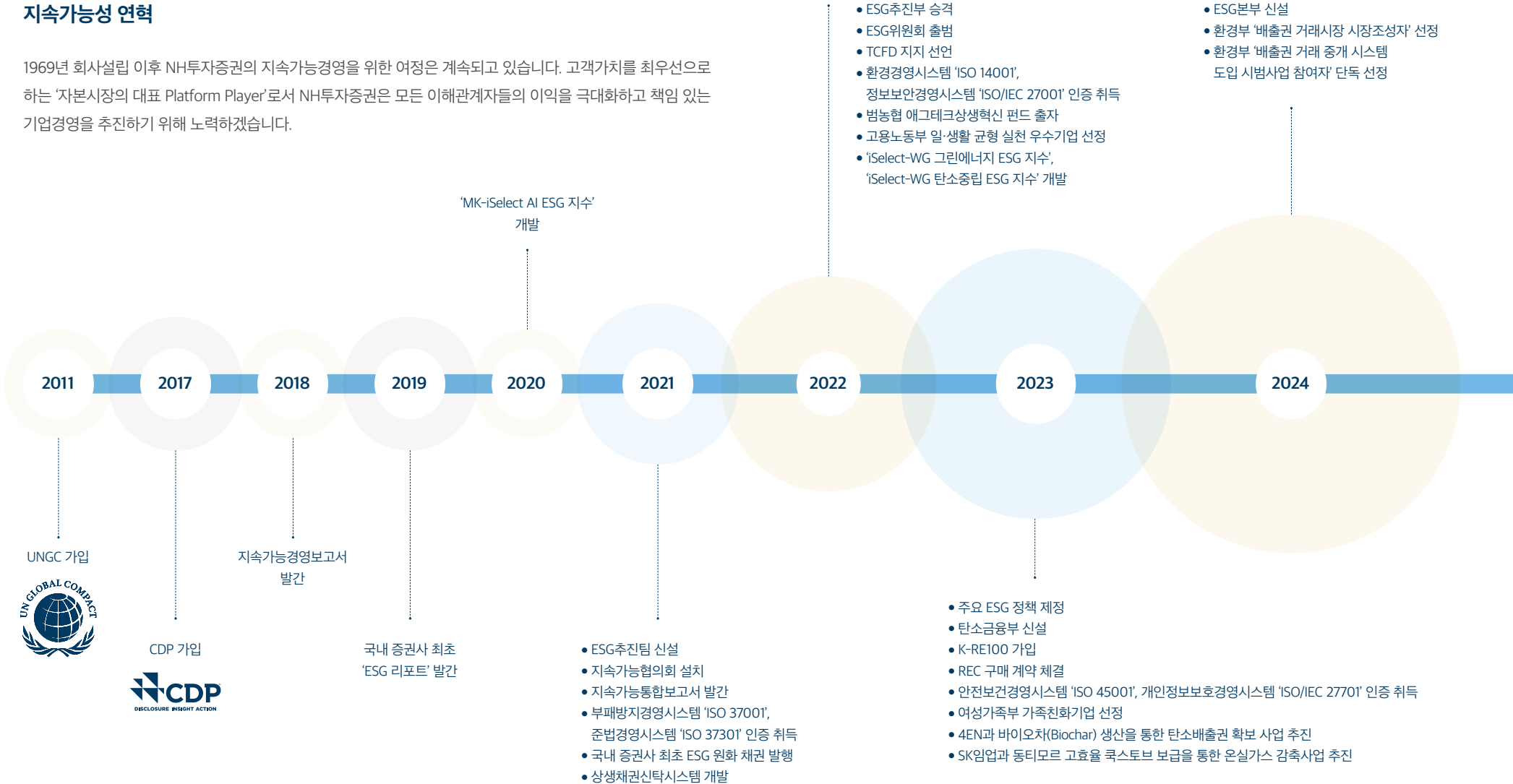


HANARO 미국 애그테크 ETF 상장

JOURNEY TO SUSTAINABILITY

지속가능성 연혁

1969년 회사설립 이후 NH투자증권의 지속가능경영을 위한 여정은 계속되고 있습니다. 고객가치를 최우선으로 하는 ‘자본시장의 대표 Platform Player’로서 NH투자증권은 모든 이해관계자들의 이익을 극대화하고 책임 있는 기업경영을 추진하기 위해 노력하겠습니다.



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

- ESG STRATEGY
- ESG GOVERNANCE
- ESG FINANCE
- JOURNEY TO SUSTAINABILITY
- ▶ 2023 ESG HIGHLIGHTS

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

2023 ESG HIGHLIGHTS

Environmental

3,000만 원

생태계 보호활동 기부



Digital

최우수상 수상

한경닷컴 주관 대한민국 모바일 대상



Social

가족친화 우수기업

여성가족부 인증 가족친화 우수기업 선정



Governance

'先 배당액 확정, 後 배당기준일' 적용

주주친화적 배당 정책 실행



Social

ISO/IEC 27701

개인정보보호 국제표준 인증 취득



Digital

시드(seed) 오픈

앱테크 서비스

Social

해외 리서치 우수 증권사 선정

조선일보/에프앤가이드 공동 주관



Environmental

K-RE100 동참

한국형 재생에너지 전환 이니셔티브



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

- ESG STRATEGY
- ESG GOVERNANCE
- ESG FINANCE
- JOURNEY TO SUSTAINABILITY
- ▶ 2023 ESG HIGHLIGHTS

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

Social

가장 높은 등급 획득

개인신용정보 활용 및 관리 실태 평가

Governance

ESG본부 신설

ESG 실무 조직

Digital

구독자 100만 명 돌파

유튜브 채널 '투자로그인'



YouTube

Environmental

글로벌 온실가스 감축 사업 및 탄소배출권 확보 사업 추진

SK임업, 4EN 등과 협업해 국내외 온실가스 감축 및 배출권 확보 사업 추진

Social

ISO 45001

안전보건 국제표준 인증 취득



Governance

ESG 통합 등급 A

한국ESG기준원

Social

2년 연속 1위 선정

한국능률협회컨설팅 주관
소비자가 가장 추천하는 브랜드



Digital

Tax 플랫폼 오픈

세금관리서비스



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

- ISSUE 1. 기후변화 대응
- ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보
- ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수
- ISSUE 4. 정보보호 강화

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

NHIS MATERIAL ISSUE

NH투자증권은 지속가능한 경영 활동을 위해 핵심적으로 고려해야 할 주제를 선정하고, 이에 대한 노력을 투명하게 공개하고 있습니다. 앞으로도 이해관계자의 요구를 경청하고 다음세대의 행복을 고민하며 지속가능한 가치를 창출해 나가겠습니다.

- 030 ISSUE 1. 기후변화 대응
- 034 ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보
- 038 ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수
- 042 ISSUE 4. 정보보호 강화

- ISSUE 1. 기후변화 대응

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화

ISSUE 1

기후변화 대응

기후변화는 환경에 막대한 영향을 끼칠 뿐만 아니라 금융시장과 기업의 경영방식에 새로운 변화를 가져오고 있습니다.

NH투자증권은 이해관계자에게 투명하고 신뢰성 있는 기후 관련 정보를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.



ISSUE 2

디지털 금융 및
플랫폼 경쟁력 확보

NH투자증권은 디지털 금융의 중요성을 인식하여 미래 금융시장을 선도할 수 있도록 내부 역량을 강화하고 있으며, 고객에게 다양한 디지털 금융 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.



ISSUE 3

윤리·컴플라이언스 준수

금융산업은 자본시장에 매우 큰 영향을 미칠 수 있기에, 금융기업은 타 산업 대비 더욱 강화된 윤리경영을 이행해야 합니다. 이에 NH투자증권은 윤리경영 및 내부통제 시스템 강화를 위해 노력하고 있습니다.



ISSUE 4

정보보호 강화

디지털 금융 시대, 정보보호에 대한 금융사의 책임이 강화되고 있습니다. NH투자증권은 고객 개인정보 보호 및 안전한 금융거래 서비스 제공을 위한 시스템을 갖추고 관련 리스크를 철저히 관리하고 있습니다.



ISSUE 1.

기후변화 대응

TCFD Special Report

파리협정 이후, 기후변화 대응을 위한 탄소중립 실천 노력과 함께 자금조달 및 금융 투자에서 친환경 요소를 고려하는 녹색금융의 중요성이 강조되고 있습니다. 이에 따라 투자자들은 기업의 온실가스 배출량, 기후위기 대응 전략, 기후변화가 기업에 미치는 잠재적 영향 등에 대한 정보를 요구하고 있습니다. NH투자증권은 기후위기 대응을 위한 국제사회의 흐름에 맞춰 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 권고안에 따라 기후위기의 리스크와 기회 요인을 식별하고 2030년까지의 TCFD 로드맵을 수립하였습니다.

거버넌스



기후변화 대응 조직체계

NH투자증권은 2022년 이사회 산하에 ESG위원회를 설치하여 이사회 차원의 ESG 경영 감독 책임을 강화하였습니다. ESG위원회는 연 2회 개최되며, NH투자증권의 전사 ESG 경영전략을 수립하고 이행 과정을 관리·감독하는 역할을 수행합니다. 특히, 기후변화 및 탄소중립 이슈에 대한 이사회의 관리·감독 책임을 중요하게 인식하고 있으며, 전 비즈니스 영역에 걸친 기후변화 리스크 및 기회 요인을 검토하고 있습니다. 또한, NH투자증권은 지속가능협의회 운영을 통해 전사의 기후변화 관련 이슈를 검토하고, 전략과제를 부여하며, 이에 대한 이행현황을 모니터링하고 있습니다. 구체적으로는 내부 탄소배출량 측정 및 관리, 기후변화 관련 신사업 추진, 친환경 사회공헌활동 등 기후변화 전략과제를 부여해 성과를 평가하며, 주요 현안은 ESG위원회에 보고하고 있습니다.



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

- ▶ ISSUE 1. 기후변화 대응

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

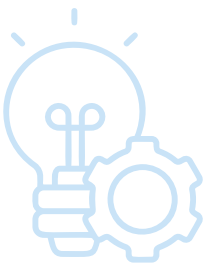
전략



기후변화 위험 및 기회 대응 방안

NH투자증권은 단기, 중기 및 장기적인 측면의 기후 변화 위험과 기회를 식별해 사업전략에 반영하고 있습니다. TCFD 권고안에 따라 기회요인과 위험요인을 잠재적 재무 영향과 시점으로 나누어 분석하였으며, 이를 비즈니스 확대의 기회로 삼아 관련 전략을 모색하고 있습니다.

이에 탄소금융부를 신설하여 탄소배출권 시장에 진출하고 있으며, 전사적으로는 녹색금융 확대를 위해 탄소중립, 에너지 전환 분야 등으로 사업 영역을 확대하고 있습니다. NH투자증권은 기후변화에 따른 위험과 기회를 인식하여 탄소중립을 위한 내부 탄소배출량 감축을 달성할 것이며, 더 나아가 금융자산 탄소배출량 산정과 관리를 지속할 계획입니다.



기후변화 대응 전략

기회요인		잠재적 재무 영향	단기	중기	장기
자원 효율성 에너지 자원 제품 및 서비스 시장 회복력	- 에너지 효율성 제고 - 친환경 운송 수단 확대 - 순환경제 관리체계 개선	- 에너지 효율성 향상에 따른 재무적 지출 절감 - 자원효율성 제고, 순환경제전환에 따른 자금 수요 증가	●	●	●
	- 친환경 및 저탄소 에너지원 사용 확대 - 탄소시장 참여	- 재생에너지 전환 사용 확대에 따른 자금 수요 증가 - 탄소시장 성장에 따른 신규자산군 확보	●	●	●
	- 친환경 비즈니스 전략 확대 - 기후변화 적응을 위한 상품·솔루션 개발	- 친환경 투자상품 수요 증가 - 탄소감축을 위한 대고객 솔루션 제공 확대	●	●	●
	- 녹색금융 시장 확대 - 자산포트폴리오 다각화	- 기후변화 대응, 탄소중립 이행, 친환경 기업 투자 기회 증가 - 친환경 자산 포트폴리오 구성을 통한 수익 구조 다각화	●	●	●
	- 기후변화 대응을 위한 재생에너지 효율 개선 - 자산포트폴리오 인게이지먼트	- 복원력 확보에 관련된 금융서비스 및 자금 공급을 통한 수익 강화 - 자산포트폴리오 기업 ESG 역량 지원을 통한 회복탄력성 제고		●	●
위험요인		잠재적 재무 영향	단기	중기	장기
물리적 리스크	급성 만성	이상기후 증가 및 기상 이변 심각도 증가	●	●	●
		- 평균기온 및 해수면 상승 - 이상기후의 장기화 및 만성화			●
이행 리스크	정책과 법률	- 탄소 관련 규제 및 재생에너지 제도 강화, 탄소 가격 인상 - 환경 관련 공시 의무 강화	●	●	●
	기술	- 친환경 저탄소 기술로의 전환 비용 소모 - 에너지 효율성 개선 및 배출량 감축을 위한 기술 투자로의 대체		●	●
	시장	- 고객 행동 변화 - 시장환경 변화로 인한 불확실성 증가		●	●
	평판	- 고객의 선호도 변화 - 이해관계자의 부정적 피드백	●	●	●

※ 단기: 1년 이내, 중기: 1~5년, 장기: 5년 이후

- ▶

ISSUE 1. 기후변화 대응
- ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보
- ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수
- ISSUE 4. 정보보호 강화

리스크 관리



기후 리스크 관리 프로세스

NH투자증권은 기후변화로 발생하는 리스크를 식별하고 평가하기 위한 리스크 관리 프로세스를 운영하고 있습니다. NH투자증권의 환경사회투자정책에 따라 네거티브 스크리닝을 실시하고 ESG 수준 점검 시 환경부문 평가를 통해 투자 거래에 대한 기후변화 대응 요인을 점검하고 있습니다. 또한 환경사회적 측면을 고려하여 제품 및 행위 배제영역을 정의하고 일부 투자에 대해서는 유의영역으로 정의하고 있습니다. 특히 기후변화 리스크 관리를 위해 탄소 고배출 산업에 대한 검토를 강화하고 있으며, 산업별 익스포저 관리체계를 고도화하고 있습니다. 기후변화 리스크 관련 이슈가 발생할 경우 ESG위원회에 보고하여 전사적인 관점에서 리스크 관리를 체계화하고 있습니다. NH투자증권은 녹색금융협의체(NGFS, Network for Greening the Financial System) 권고안, 대표농도경로(RCP, Representative Concentration Pathways) 등 기후변화 시나리오를 활용하여 재무적 영향을 분석하고 장기적 리스크를 최소화할 것입니다.

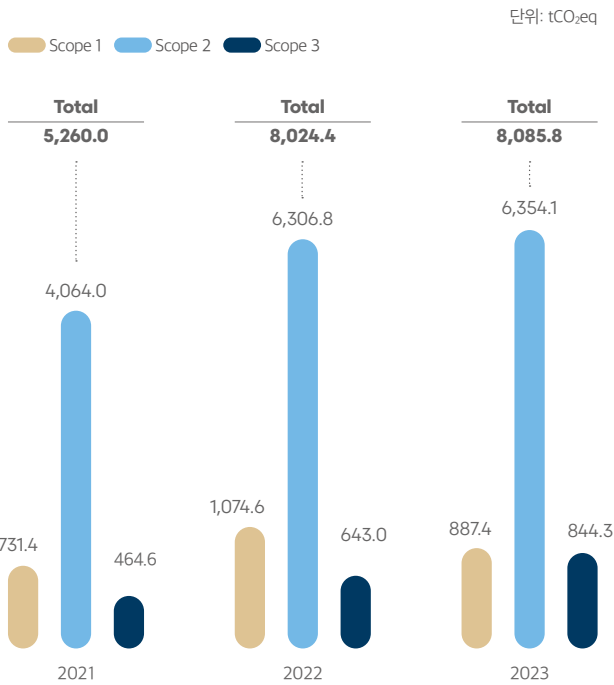
지표 및 목표



탄소배출량 관리 방안

NH투자증권은 전사 탄소 배출량을 관리하고 있으며, 이를 바탕으로 내부탄소 배출량을 감축하고 있습니다. K-RE100 가입을 통해 2040년까지 재생에너지 100%로 전환하여 Scope 2 배출량을 감축해 나갈 예정입니다. 또한 업무용 차량을 친환경 운송수단으로 점차 확대할 계획입니다. 금융기관은 온실가스 배출량 특성상 타 산업과 비교했을 때 Scope 1, 2 내부배출량보다 Scope 3 금융자산 탄소배출량의 비중이 높습니다. 이에 PCAF 방법론을 적용하여 자산 포트폴리오 배출량을 산정하고 관리할 예정입니다. 이와 더불어 NH농협금융지주와 계열사는 기후변화 성과 관리를 위해 탄소배출량을 고려한 2030 녹색금융 목표를 설정하였습니다. NH투자증권은 이를 달성하기 위해 2030년 누적 ESG 투자 목표 금액을 5조 원으로 설정하였으며, 이를 바탕으로 자산운영 측면에서도 탄소중립을 위해 노력하고자 합니다.

온실가스 배출 현황



※ 2022년부터 영업점·인재원·어린이집 온실가스 배출량 산정

※ 온실가스 배출량 세부 내역은 APPENDIX - ESG DATA - 환경 - 온실가스 배출량(Scope 1+Scope 2+Scope 3) 페이지 참조



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

- ▶

ISSUE 1. 기후변화 대응
- ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보
- ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수
- ISSUE 4. 정보보호 강화

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

2030 TCFD Roadmap



Net Zero Plan



기후변화 이니셔티브 활동

NH투자증권은 탄소중립 이행을 위한 환경 이니셔티브 활동을 통해 지속가능경영을 실천하고 있습니다. 2022년 9월, 기후변화에 적극적으로 대응하고자 TCFD 지지선언을 하였으며, 당사의 기후변화 대응 현황을 투명하게 공개하고 있습니다. NH투자증권은 한국TCFD얼라이언스에 가입하여 기후금융시스템 고도화, TCFD 역량강화 및 시나리오 분석 역량강화 등 워킹그룹 활동을 수행하고 있습니다. 2023년에는 총 3회에 걸친 분과에 참여함으로써 당사의 TCFD 고도화를 위해 노력하였습니다.

이와 더불어 NH투자증권은 탄소중립 실천 강화를 위한 이니셔티브 가입 및 활동을 수행하고 있습니다. 2023년 11월 K-RE100(Korea Renewable Electricity 100%)에 가입한 이후 REC(Renewable Energy Certificate) 구매를 통해 재생에너지 전환을 시작하였으며, 2024년 2월 CoREi(기업 재생에너지 이니셔티브)에 가입하여 자발적 재생에너지 전환 목표 수립 및 이행을 위한 역량 강화를 지속하고 있습니다.

K-RE100 등록 증명서



ISSUE 2.

디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

디지털 금융 체계

디지털 금융의 발전은 금융 혁신과 신사업 창출, 타 산업간 융합 등을 통한 새로운 혁신성장을 이끌고 있으며, 이러한 변화는 금융 플랫폼의 시대를 열고 있습니다. NH투자증권은 디지털 금융 시장의 증권선도사가 되기 위해 디지털 관련 다양한 서비스와 기술들을 적용하여 디지털 역량과 경쟁력을 높이고 있습니다.

거버넌스



디지털 금융 중심 조직체계

NH투자증권은 디지털 채널 중심으로 개편되는 시장 환경에 대응하기 위해 WM Digital사업부 내에 Digital 전략본부와 Digital플랫폼본부를 운영하고 있습니다. Digital전략본부는 디지털 채널의 고객 전략과 중장기 사업 로드맵을 기반으로 플랫폼 고객 확장에 힘쓰고 있으며, Digital플랫폼본부는 플랫폼 이용고객을 위한 서비스 기획, UI·UX개선, 콘텐츠 개발 등의 역할을 수행하고 있습니다.

특히, 빠르게 성장하는 빅데이터·AI 기술 대응 및 대고객 서비스 제공을 위해 AI솔루션부를 신설하고, AI 기반 자산관리솔루션 개발에 힘쓰고 있습니다.

- ISSUE 1. 기후변화 대응

▶

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화

전략



디지털 금융 및 플랫폼 전략

NH투자증권은 최근 빠르게 확대되고 있는 고객의 투자 스펙트럼에 선제적으로 대응하기 위해 업권 간 경계를 넘나드는 다양한 영역으로 고객 경험을 확장하고, 플랫폼의 사용성을 다변화하기 위해 노력하고 있습니다. 구체적으로는 양질의 콘텐츠를 기반으로 투자 문화를 제화하는 구독형 서비스 ‘나무멤버스’, 소비와 투자를 연결하는 ‘PLCC(상업자 표시 신용카드)’ 등을 선보여 일상과 투자의 경계를 허무는 차별화된 고객 경험을 제공하고 있습니다.

업권 내 수수료 경쟁 심화, 신규 플레이어 진입 및 빅테크 플레이어의 급성장 등 경쟁적 시장 상황에서도 NH투자증권만의 ‘고객중심 플랫폼’ 전략을 통해 ‘자본시장 플랫폼 플레이어’의 포지셔닝을 견고하게 구축해 나가겠습니다.

리스크 관리



시스템 장애 발생 대응

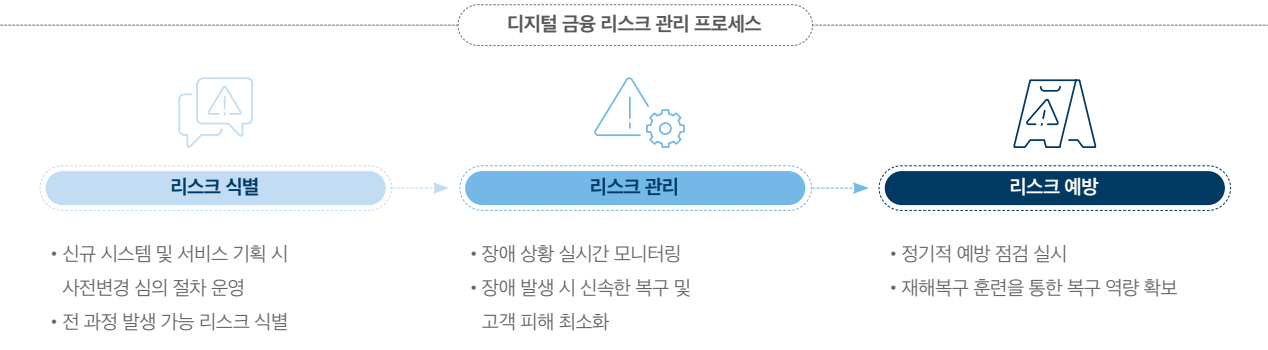
NH투자증권은 안정적인 디지털 금융 서비스를 제공하기 위해 서비스 기획부터 운영, 점검까지 전 과정에서 발생할 수 있는 리스크를 체계적으로 관리하고 있습니다. 신규 시스템 및 서비스에 대하여 사전 변경심의 절차를 통해 업무 영향도, 이행 계획, 원복 방안 등 발생할 수 있는 리스크를 검토하여 충분한 안정성을 확보한 후에 서비스를 오픈하고 있습니다. 시스템 및 서비스 오픈 이후에도 운영 시 발생할 수 있는 장애 상황을 실시간으로 모니터링하고 있으며, 정기적인 예방 점검을 실시하여 이러한 장애 발생 가능성을 최소화하고 있습니다. 또한 반기당 1회 재해복구훈련을 통해 재해 발생 시 신속하고 정확한 복구를 위한 역량을 확보하고 있습니다. NH투자증권은 앞으로도 디지털 금융 서비스에서 발생할 수 있는 장애 발생 리스크를 최소화하기 위해 전사 차원에서 예방, 점검 및 대응을 할 예정이며, 고객에게 신뢰할 수 있는 디지털 금융 서비스를 제공하기 위해 최선의 노력을 다하겠습니다.

지표 및 목표



디지털 시스템 안정화 활동

NH투자증권은 시스템 안정화를 위해 디지털 서비스 중단 사고를 사전에 예방하고, 신속하게 대응 및 복구하는 장애관리 체계를 구축하는 등 다양한 활동을 수행하고 있습니다. 주간 및 야간 시스템 점검을 매일 실시하고 있으며, 매 분기당 시스템 예방 점검을 실시하고 있습니다. 또한 재해·재난 발생 시 신속한 복구를 통한 서비스 영향 최소화를 위해 매 반기당 재해복구훈련을 실시하고 있습니다. 재해복구시스템의 정상가동 여부 및 데이터 정합성 검증을 통해 서비스 연속성 및 안전성을 제고하고 있습니다. 디지털 금융의 기반은 신뢰와 안전성으로, NH투자증권은 디지털 시스템 안정화를 위해 지속적으로 점검하고 보완하여 디지털 금융 시장의 증권선도사가 되기 위해 노력하겠습니다.



- ISSUE 1. 기후변화 대응

▶

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화

디지털 금융 혁신

투자계약증권 올인원(All-in-One) 서비스

최근 소액으로 미술품, 부동산, 한우, 음원 등 새로운 자산에 투자할 수 있는 ‘조각투자’ 서비스에 투자자의 관심이 확대되고 있습니다. 이에 NH투자증권은 증권 업계 최초로 조각투자 사업자 지원을 위한 ‘투자계약 증권 올인원(All-in-One) 서비스’를 출시했습니다.

당사가 보유한 디지털·IB·신탁·리테일 역량을 바탕으로 상품 설계 및 구조화, 증권신고서 작성 등에 대한 전반적인 자문 서비스를 제공하며, 투자 단계에서는 투자계약증권 제휴계좌를 제공해 고객 예치금의

안전 관리와 투명한 공모 청약·청산 업무를 지원하고 있습니다. NH투자증권은 2024년 1월, 미술품 조각투자 플랫폼 운영사 투게더아트와의 독점 파트너십을 통해 쿠사마 야요이의 ‘호박(2002)’ 작품을 기초자산으로 한 투자계약증권 청약을 성공적으로 지원하는 등 신종증권 발행 시장의 선두주자로 자리매김하고 있습니다. NH투자증권은 신종증권 발행사 Pool 확보 및 고객 투자 저변 확대를 위해 지속 노력할 계획입니다.



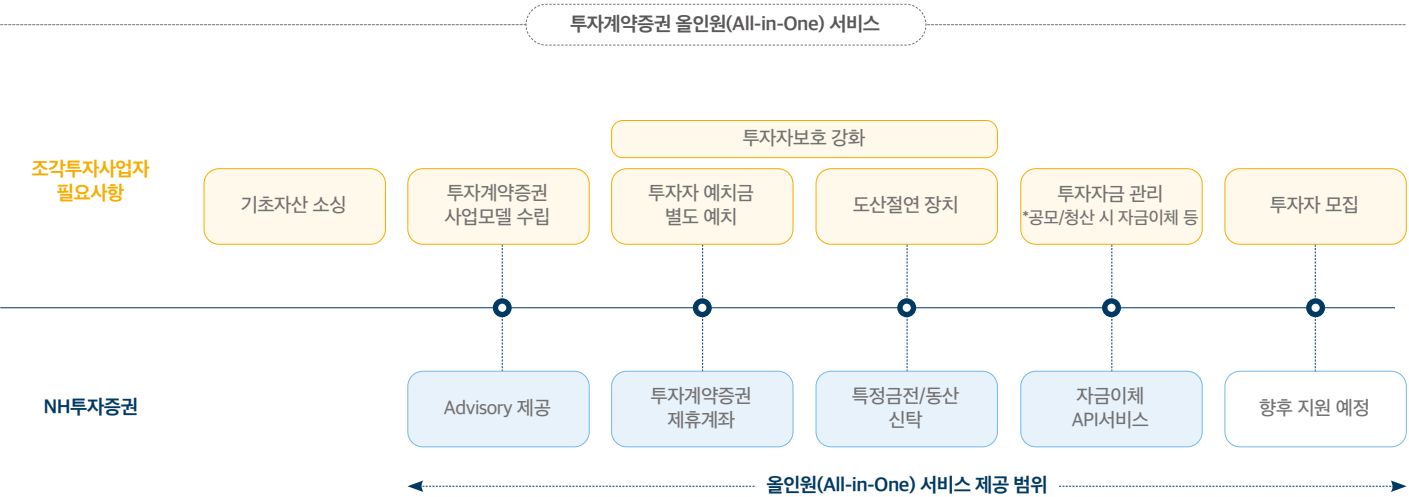
쿠사마 야요이 작품들
기초자산으로 한 투자계약증권

토큰증권

2023년 2월, 금융위원회의 「토큰증권 발행·유통 가이드라인」 발표 이후 증권사들을 중심으로 토큰증권 시장 선점을 위한 경쟁이 본격화되고 있습니다. NH투자증권은 건전한 토큰증권 생태계 조성을 목표로 2023년 3월 금융사, 조각투자사업자, 블록체인기술 기업, 기초자산평가사 등으로 구성된 ‘STO비전그룹’을 구성하였습니다. 8개사로 시작해 현재 14개까지 확장된 STO비전그룹은 다양한 업권의 의견을 청취하며 토큰증권 제도 및 사업에 대한 오피니언 리더 역할을 수행하고 있습니다. 뿐만 아니라 토큰증권 증권사 컨소시엄(NH-KB-신한)을 구성해 증권사 공동 인프라 대응 및 시너지 사업모델 발굴에 힘쓰고 있으며, 향후 신뢰도가 높은 3사 컨소시엄망 구축을 통해 발행사 및 고객에게 안정적인 토큰증권 발행·유통 서비스를 제공할 계획입니다.



토큰증권 'STO비전그룹' 출범



투자계약증권 올인원(All-in-One) 서비스

조각투자사업자
필요사항

투자자보호 강화

NH투자증권

← 올인원(All-in-One) 서비스 제공 범위 →

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

- ISSUE 1. 기후변화 대응

▶

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

종목탐험 서비스

‘종목탐험’은 종목별 연관 관계와 최신정보를 그래프 형태로 제공하는 분석 서비스로, 증권업계 최초로 키워드 추출 자연어 처리기술과 블룸버그의 공급망 사슬을 결합해 기업 간 연관 정보를 도출하는 ‘그래프데이터베이스(GDB)’ 기술을 적용하였습니다.

종목탐험 서비스를 통해 투자자들은 시장을 반영한 종목별 키워드와 산업 생태계 관련 깊이 있는 정보들을 반응형 그래프 형태로 확인할 수 있으며 기업별 경쟁협력관계, 최신이슈, 테마 정보를 직접 탐색하며 투자 인사이트를 발견할 수 있습니다. NH투자증권은 신기술 집약적 콘텐츠를 고객의 니즈에 맞추어 제공할 수 있도록 지속적으로 노력해가겠습니다.

앱테크 서비스 시드(seed)

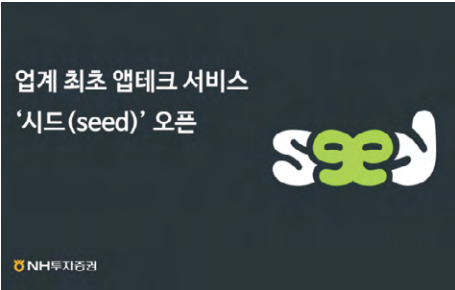
‘시드(seed)’는 NH투자증권이 증권업계 최초로 출시한 앱테크 서비스로, 앱 내에서 배너 클릭, 구독 등 특정 미션에 참여해 받은 포인트를 투자 시드머니로 사용할 수 있는 서비스입니다. 나무증권 앱 또는 QV 앱을 통해 이용이 가능하며 단순 클릭형, 미션 수행이 필요한 액션형 등 다양한 유형과 난이도의 활동으로 포인트를 얻을 수 있습니다. 획득한 NH포인트는 국내 및 해외 주식 소수점 매매, 펀드 등에 투자하거나 현금으로 전환할 수 있습니다. NH투자증권은 미성년자 등 신규로 계좌를 개설한 고객이 시드 서비스를 통해 별도 입금 없이도 투자 기회를 얻을 수 있도록 함으로써 투자 문화 확대에 기여하고자 합니다.

AI 활용 절대수익추구형스왑

NH투자증권은 국내 금융투자업계 최초로 AI 인공지능 기술을 활용한 구조화 상품을 출시하였습니다. 이는 AI 솔루션을 제공하는 크래프트테크놀러지스와 BNP파리바가 공동으로 개발한 AI 인덱스인 ‘솔렉티브 크래프트 AI 생성 미국 주식 롱숏 셀렉트 지수’를 기초자산으로 하는 구조화 상품입니다. 상품 형태는 절대수익추구형스왑(ARS)이며, 주가연계파생결합사채(ELB)를 바탕으로 롱숏 전략을 더한 상품 출시는 국내뿐 아니라 전 세계 최초입니다. 해당 상품은 채권에 투자하면서 자산의 일부는 AI가 짠 알고리즘에 따라 미국 증시에 롱숏 전략으로 투자해 초과 수익을 노리는 방식으로 운용되며, 연간 기준으로 시중 채권 금리 정도의 이자수익을 얻을 수 있을 것으로 기대됩니다. 이러한 절대수익추구형스왑(ARS)의 특징 때문에 국내 시장에서 저위험·중수익을 추구하는 슈퍼리치 및 안정적인 자산운용이 필수적인 기관투자자들 사이에서 큰 관심을 모으고 있습니다.

2023 대한민국 모바일대상 최우수상 수상

NH투자증권의 ‘나무증권’은 생활의 편리함과 유용성을 제공하며 사회적 영향력을 넓혀가고 있는 서비스로 평가받아 ‘2023 대한민국 모바일대상’에서 최우수상을 수상했습니다. 나무증권은 소비자조사의 각 항목에서 높은 점수를 획득하였으며, 이를 통해 모바일증권의 트렌드를 선도하는 플랫폼으로 인정받는 계기를 마련하였습니다. 비대면 개설 투자앱인 나무증권은 편리한 사용자인터페이스(UI)와 감성적인 디자인으로 초보 투자자인 MZ세대 고객을 주요 타겟으로 하고 있습니다. 앞으로도 NH투자증권은 나무증권을 통해 투자자의 더 나은 성장을 만들어가는 파트너이자 고객의 성공 스토리를 공유하는 플랫폼으로 나아가고자 노력하겠습니다.



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

ISSUE 1. 기후변화 대응

ISSUE 2. 디지털 금융 및
플랫폼 경쟁력 확보

▶ ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

ISSUE 3.

윤리·컴플라이언스 준수

윤리경영 체계

윤리의식의 부재는 금융산업에 상당한 리스크를 야기할 수 있기 때문에 임직원 모두가 윤리의식을 갖고 원칙을 지키는 것이 매우 중요합니다. NH투자증권은 윤리의식을 제고 및 확산하고자 윤리경영 조직체계를 갖추고 시스템을 확립해 내부통제를 강화하고 있습니다.



거버넌스



윤리경영 거버넌스

NH투자증권은 기업의 경제적·법적·사회적 책임 수행을 위해 윤리준수 행동원칙을 수립하고 투명경영과 책임경영을 실현하기 위해 노력하고있습니다. 윤리경영 강화를 위해 임직원이 함께 지켜야 할 올바른 가치판단 기준이자 행동원칙인 그룹사의 윤리현장을 도입하였으며, 윤리규범을 윤리현장·윤리강령·임직원 행동강령으로 구체화하였습니다.

또한, NH투자증권은 효과적인 내부통제 체계 마련을 위한 윤리경영 조직체계를 갖추고 있습니다. 대표이사를 위원장으로 하는 내부통제위원회를 통해 조직 내 내부통제가 미흡한 부분을 점검하여 적절한 대응방안을 마련하고 있습니다. 컴플라이언스부에서는 이해상충 및 불공정 거래 방지, 내부통제 평가 등 윤리경영 확립을 위한 업무를 수행하고 있습니다.

- ISSUE 1. 기후변화 대응

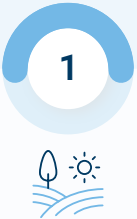
ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

▶

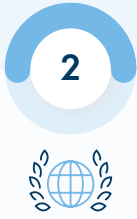
ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화

NH농협금융 윤리현장



우리 농협금융은 농업인을 위한 금융사업을 효율적으로 수행함으로써 농업·농촌 발전에 기여해온 자랑스러운 농업인의 협동조합 금융그룹이다.



우리는 이러한 긍지와 자부심을 가지고 윤리경영과 준법경영을 통해 농업인·고객의 사랑과 신뢰를 받는 아시아를 대표하는 글로벌 협동조합 금융그룹이 되고자 한다.



우리는 창의적 사고와 도전적 정신으로 우리의 사명을 달성하고 높은 윤리적 가치관을 바탕으로 정직하고 공정한 자세로 업무를 처리하며 부패방지과 깨끗한 직장 풍토 조성을 위해 노력한다.



우리는 농업인·고객에게 최고의 상품과 서비스를 제공하며 농업인·고객만족과 새로운 가치창조의 경영을 통하여 농업인·고객 제일주의를 실천한다.



우리는 국내법과 국제규정을 준수하고 자유경쟁의 시장질서를 존중하며, 모든 이해관계자와 상호협력하는 공동체적인 관계를 구축하며 공동의 번영을 추구한다.



우리는 임직원 개개인의 인격을 존중하고 차별대우를 하지 않으며, 공평한 기회와 공정한 평가를 받도록 하는 한편 임직원의 건강과 삶의 질 향상을 위해 노력한다.



우리는 사회의 일부분으로서 공익활동에 적극적으로 참여하고, 끊임없이 새로운 가치를 창조하여 국가와 사회의 발전에 공헌한다.



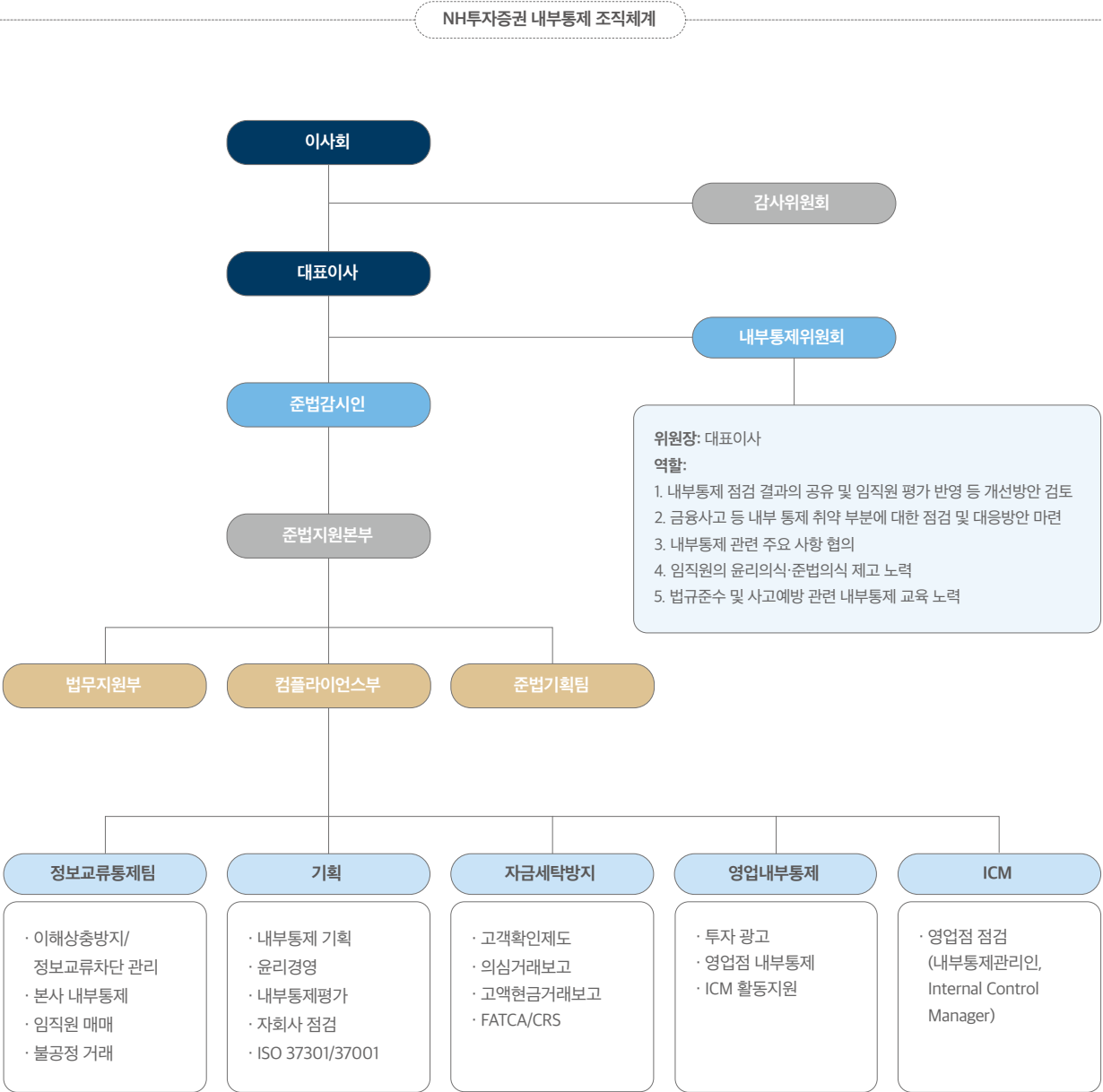
우리는 생명을 존중하고 자연과 환경보호 활동에 앞장서서 자연환경을 후세에 전하도록 최선을 다한다.

- ISSUE 1. 기후변화 대응

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

▶ ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화



전략



윤리경영 시스템 구축 및 운영

NH투자증권은 윤리경영의 체계적 이행을 위한 경영시스템을 구축 및 운영하고 있습니다. 구체적으로는 조직 활동과 법규·규제에 대한 리스크 점검, 준법경영 시스템과 뇌물방지, 윤리경영 관련 시스템 구축 등의 부문에서 전문성을 갖춘 제3자 심사과정을 통과함으로써 준법경영시스템(ISO 37301) 및 부패방지경영시스템(ISO 37001)에 관한 국제인증을 취득하였습니다. NH투자증권은 이처럼 수준 높은 내부통제 시스템을 통해 준법 및 부패 리스크를 사전 예방하고 있으며, 앞으로도 지속적인 경영시스템 개선을 통해 소비자와 투자자의 신뢰도를 제고해 나가겠습니다.



ISO 37301/37001 인증서

- ISSUE 1. 기후변화 대응

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

▶

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

ISSUE 4. 정보보호 강화

리스크 관리



공정거래 실천

NH투자증권은 투명하고 공정한 절차에 따라 모든 계약을 체결 및 이행하고 있습니다. 당사 계약 업무 규정에 따라 협력업체 선정 기준을 명확히 하고 있으며, 입찰 단계부터 대금 지급까지 전 과정을 전자입찰 시스템을 활용해 처리하고 있습니다. IT 자산과 같은 민감한 지적 재산은 농협중앙회에서 운영하는 ‘범농협 IT 통합구매’ 시스템에서 관리하고 있습니다. 최근 3년 이내에 NH투자증권을 퇴직한 자가 속한 업체의 경우 당사 계약업무 준칙 제14조 ‘계약업무의 투명성, 공정성 확보를 위한 조치’에 따라 입찰 참여를 배제하고 있습니다.

또한, NH투자증권은 투명한 계약 업무의 정착 및 내재화를 위해 노력하고 있습니다. 계약 시 계약담당자에게 청렴계약이행서약서를 징구 받고 있으며, 연 1회 계약 담당자를 대상으로 별도의 윤리교육을 실시하고 있습니다.



지표 및 목표



내·외부 신고제도

NH투자증권은 독립적이고 공정한 내·외부 신고제도를 운영하고 있습니다. 위법 행위, 회사 제도 또는 시스템 문제, 임직원의 비리 및 부패 행위, 임직원 행동강령 위반 행위 등을 제보할 수 있으며, 신고자 익명성 보장은 물론 방문면담, 우편, 전화, 팩스, 홈페이지 제보센터 등 다양한 방법으로 신고할 수 있습니다. 신고가 접수되면 준법감시인이 신고 내용의 확인을 위한 조사를 수행합니다. 사실로 확인된 사항의 관련자는 인사부와 감사실에 회부되어 엄격한 징계 조치를 받으며, 회사의 시스템적 문제인 경우에는 재발 방지를 위한 대책을 마련하거나 문제점을 개선하기 위한 활동을 수행합니다.

또한 매년 2회의 정기적인 특별 제보기간을 운영하고 있으며, 반윤리적인 문제나 인권 관련 중대 사회 이슈 발생 시 수시로 특별 제보를 받고 있습니다. 2023년에도 내부제보 특별기간을 운영함으로써 부패 유발 요인의 신속한 발견 및 임직원의 윤리 인식 강화를 위해 노력하였습니다.

투명한 경영문화 조성

윤리 및 반부패 프로그램

NH투자증권은 윤리경영 실천 및 청렴문화 조성을 위해 다양한 반부패 프로그램을 운영하고 있습니다. 모든 임직원은 매년 윤리 및 준법 서약서, 임직원 매매 규정 준수 서약서, 청탁 금지법 준수 서약서 등을 제출해 윤리규정을 철저히 준수할 것을 약속합니다. 윤리경영과 관련해 중요한 업무를 맡고 있는 공사·용역·구매계약 담당 임직원의 경우 추가로 반기마다 청렴계약 준수 서약서를 작성 및 제출하고 있습니다. 또한, NH투자증권은 매년 전 임직원을 대상으로 윤리의식 자가진단을 시행하고 있습니다. 직원 개개인이 윤리적으로 부족했던 부분을 스스로 돌아보고 점검할 수 있도록 함으로써 회사의 투명한 가치 창출과 건전한 경영문화 조성에 기여하고 있습니다.

윤리경영 교육

NH투자증권은 임직원의 윤리의식과 법규준수 의지 강화를 위해 다양한 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 매주 목요일마다 윤리·준법 동영상 교육과 간단한 퀴즈 풀이를 실시하여 생활 속에서 윤리의식을 내재화할 수 있도록 하고 있으며, 정기적인 윤리·준법 교육을 통해 구성원의 윤리의식 및 법규준수 의지 향상을 도모하고 있습니다. 또한 공정거래문화 확립을 위해 공사·용역·구매 계약 담당 임직원을 대상으로 연간 1회 준법감시인 윤리교육을 진행하고 있습니다.



ISSUE 4.

정보보호 강화

정보보호 관리체계

NH투자증권은 고객의 권리와 이익을 보호하고 안전한 금융거래 환경을 제공하기 위해 노력을 다하고 있습니다. 높은 수준의 정보보호 관리체계를 구축하여 운영하고 있으며, 정기적인 평가 및 대외 인증심사 수검을 통하여 정보보호 시스템을 객관적으로 검증하는 등 리스크 관리에도 힘쓰고 있습니다.



거버넌스



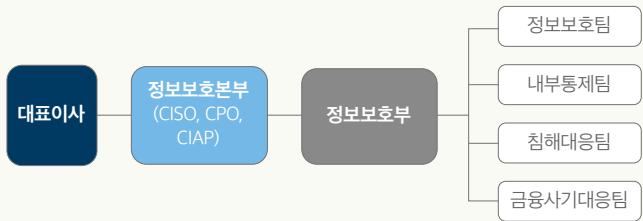
정보보호 관리 조직체계

NH투자증권은 고객 서비스 제공의 전 과정에 걸쳐 정보보호 대책을 수립하고자, 최고 경영진의 의지를 담아 이를 명문화한 정보보호 및 개인정보 보호 사규 체계를 운영하고 있습니다. 이에 대한 실효성을 강화하기 위해 대표이사 직속으로 정보보호본부를 두고, 정보보호 및 개인정보 보호 관련 책임자인 최고정보보호책임자(CISO, Chief Information Security Officer), 개인정보보호책임자(CPO, Chief Privacy Officer), 신용정보관리보호인(CIAP, Credit Information Administrator & Protector)을 정보보호본부장으로 일원화하여 전사 차원의 정보보호 거버넌스를 구축하고 있습니다.

정보보호위원회 및 협의체

구분	정보보호위원회	개인신용정보보호협의체
위원장	최고정보보호책임자(CISO)	개인정보보호책임자(CPO)
위원	IT/정보보호/준법/플랫폼 유관부서 부서장	주요 고객 개인정보 처리 부서 및 준법 부서장
역할	사내 정보보호 관련 중요 사안을 심의 및 의결	대고객 서비스상 처리되는 개인정보 관련 주요 사안에 대한 공유 및 협의
주기	수시	분기 1회

정보보호 관리 지배구조



- ISSUE 1. 기후변화 대응

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

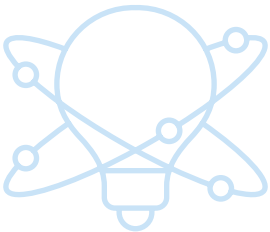
▶ ISSUE 4. 정보보호 강화

전략

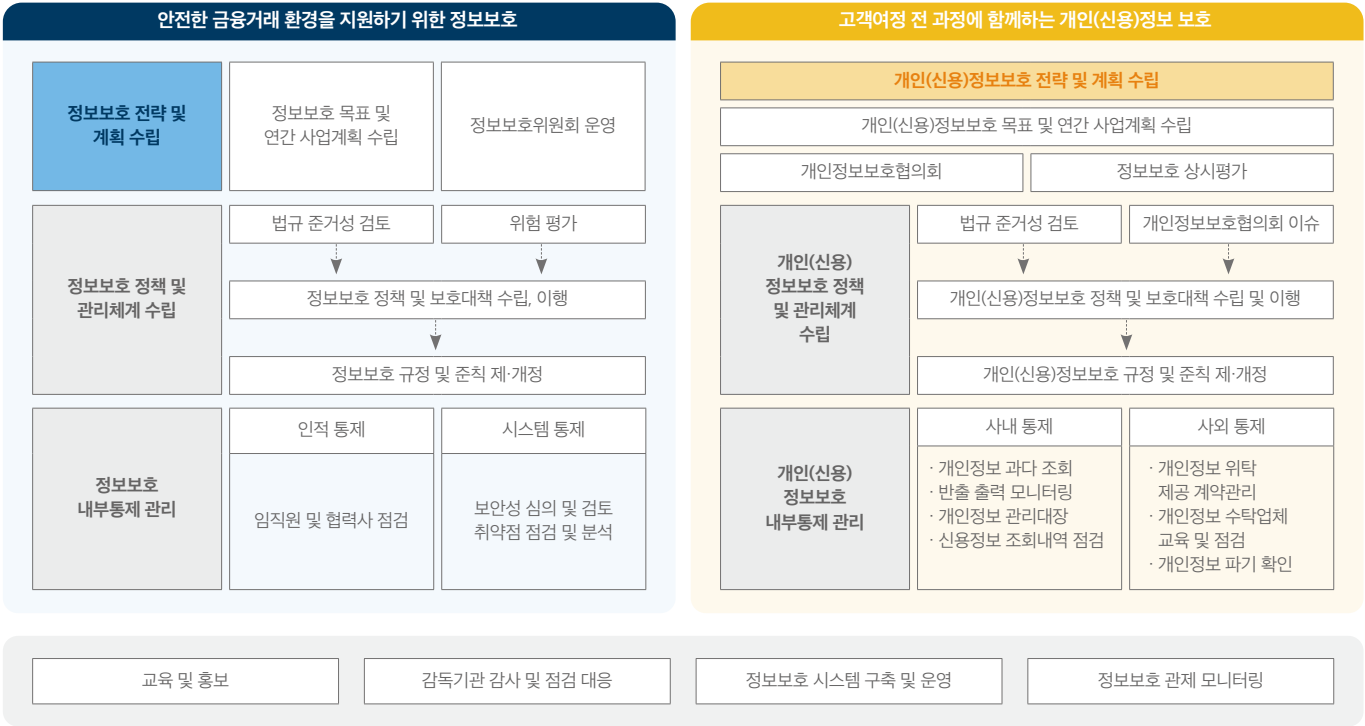
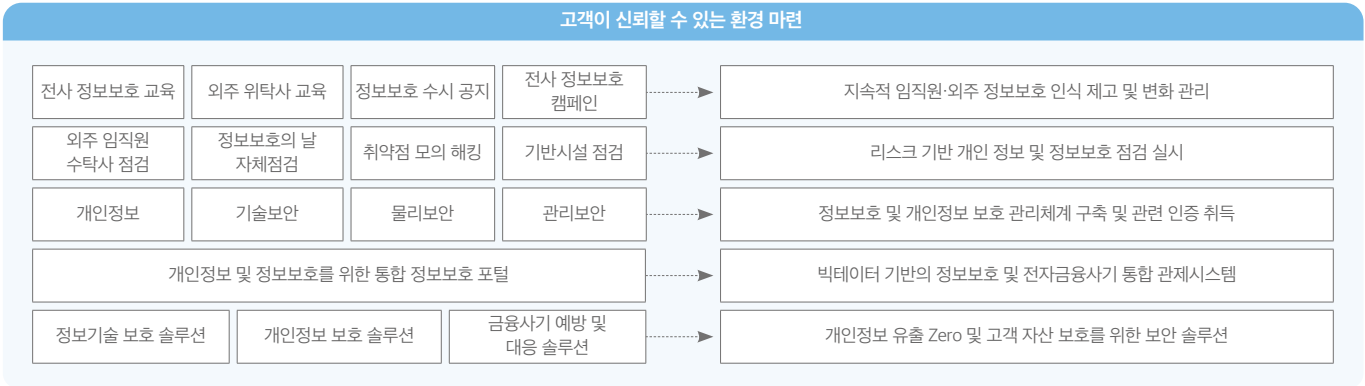


정보보호 및 개인정보 보호 운영 전략

NH투자증권은 ‘신뢰할 수 있는 전자금융서비스’ 제 공을 목표로 ‘Privacy by Design’에 기초한 정보보호 및 개인정보 보호 전략을 수립하여 체계적으로 운영 하고 있습니다. 각 전략별 수행 활동들은 체계적 내 부통제 시스템을 통하여 임직원, 협력사까지 전방위 적인 점검 및 모니터링, 다각적 분석을 통하여 관리 되고 있습니다.



정보보호 및 개인정보 보호 운영 전략



- ISSUE 1. 기후변화 대응

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

▶ ISSUE 4. 정보보호 강화

리스크 관리

정보보호 관리체계 점검 및 검증

NH투자증권은 서비스 내 고객여전 전 과정에서 고객의 개인정보가 안전하게 처리될 수 있도록 서비스 기획에서부터 종료에 이르기까지 전 생애주기에 걸친 '정보보호 서포터' 제도를 운영하고 있습니다. 정보보호 담당자가 참여하는 정보보호 서포터 제도를 통해 운영 중인 서비스의 안전성을 객관적으로 평가하고 내·외부 이해관계자 신뢰도를 제고하고 있습니다.

국내외 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증 취득

NH투자증권은 2015년 정보보호 관리체계(ISMS, Information Security Management System)인증을 취득한 이래, 2021년 개인정보보호 영역까지 아우르는 정보보호 및 개인정보보호 관리체계(ISMS-P) 인증을 취득하며 정보보호 및 개인정보보호 전 영역에 걸친 통합 보안체계를 완성하였습니다. 또한 2022년 정보보호분야 국제표준인 ISO/IEC 27001 인증, 2023년 개인정보 보호 분야 국제표준인 ISO/IEC 27701 인증을 취득하여 국내외 컴플라이언스 및 감독기관의 요구사항을 준수하고, 매년 객관적 검증을 통해 정보보호 및 개인정보보호에 대한 역량을 강화하고 있습니다.



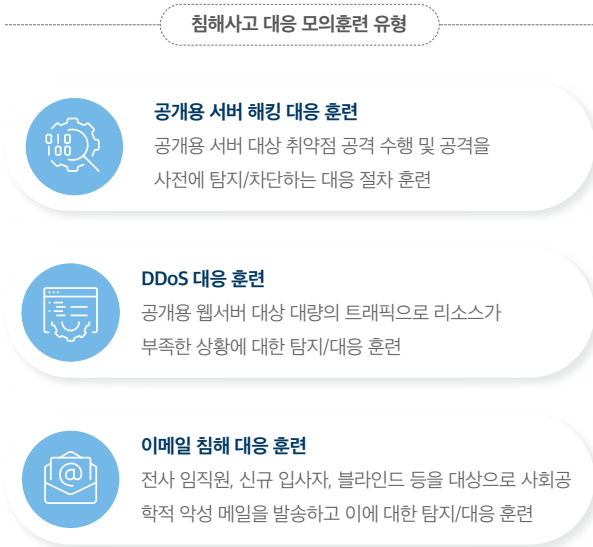
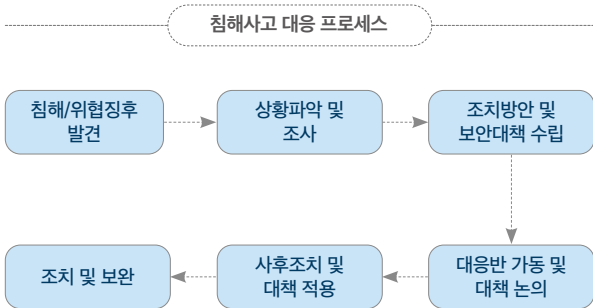
ISO/IEC 27001, 27701 인증서

취약점 점검 및 모의해킹

NH투자증권은 주요 서비스(HTS, MTS, WTS), 홈페이지, 업무 시스템 등을 대상으로 모의해킹을 주기적으로 실시하고 있으며, 외부기관과의 협업을 통해 취약점을 수시로 점검하여 리스크 발생을 최소화하고 있습니다. 연 1회 전자금융기반시설 취약점을 분석 및 평가하고 있으며, 연 2회 홈페이지 대상 취약점 점검 및 모의해킹을 실시하는 등 악의적 외부세력의 해킹에 대응하고자 사전 점검을 이행하고 있습니다. 발견된 취약점에 대해서는 조치계획을 수립하고, 조치완료 여부에 대한 이행점검을 통해 서비스 운영 중 발생할 수 있는 사각지대를 최소화하기 위해 노력하고 있습니다.

사이버위협 모의 훈련

NH투자증권은 해킹, DDoS 등 외부의 다양한 악의적 행위를 사전에 예방하고 탐지, 분석 및 대응하여 고객이 안심하고 이용할 수 있는 서비스를 제공하기 위해 침해사고 대응체계를 운영하고 있습니다. 외부기관과의 협력을 통해 연 1회 공개용 서버 해킹 대응 훈련, 연 1회 DDoS 공격 대응 훈련, 연 4회 이메일 침해 대응 훈련 등 다양한 대응 훈련을 실시하여 사이버 위협에 선제적으로 대응하고 있습니다. 또한 365일 24시간 상시 보안관제를 통해 서비스 제공에 필요한 정보자산들을 안전하게 보호하고 있습니다.



- ISSUE 1. 기후변화 대응

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

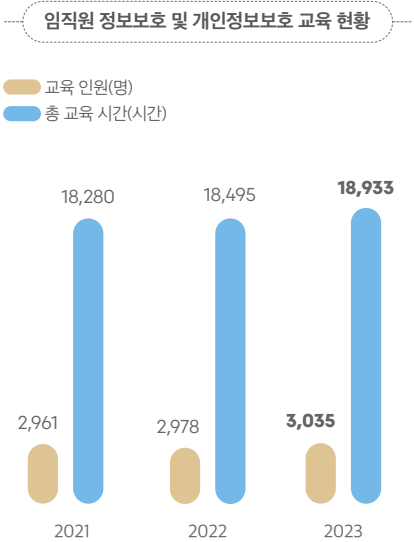
▶ ISSUE 4. 정보보호 강화

지표 및 목표



정보보호 인식 제고

NH투자증권은 관련 법령에서 명시하고 있는 사항보다 강화된 기준을 적용하여 임직원 대상 정보보호 교육을 실시하고 있습니다. 금융권 내 전문 교육기관과 협의를 통해 임직원의 직무를 고려한 맞춤형 교육 과정을 개설하여 직무별 차별화된 교육을 실시하고 있습니다. 개인정보 처리 위탁사 담당자 및 관리부서 담당자를 대상으로 별도 개인정보보호 교육을 실시하고 있으며, 교육 대상을 협력사로도 확대하여 정보보호 인식을 확산하고 있습니다. 또한 비정기적으로 외부 강사를 초빙하여 사례 중심의 교육을 실시하고 있으며, 교육 외에도 정보보호 월간 매거진 발송, 사내공지 등을 통해 임직원들의 인식 수준 향상을 유도하고 있습니다. 분기 단위로 불시 사무공간을 점검하는 ‘클린데스크 활동’을 통해 정보보호가 사내 문화가 될 수 있도록 다양한 노력을 기울이고 있습니다.



전담인력 전문교육 및 협력사 교육 실적		
구분	전담인력 전문교육	협력사 교육
교육기간	2023년 1월~12월	2023년 10월~11월
참여인원	15명	162명
교육시간	488시간	921시간
교육기관	금융보안원	금융보안원, 금융투자협회
교육방식	집합교육	온라인교육
과정명	· 금융권 개인신용정보 보호 · 클라우드 보안 실무 · 디지털금융과 전자금융거래법 규제 체계 등	금융권 수탁업무 관련 개인(신용)정보 보호 실무

개인정보 보호 강화

개인정보 처리 원칙

NH투자증권의 서비스를 이용하는 모든 고객의 개인 정보에 대하여 NH투자증권은 수집을 최소화하고 목적 외 정보를 이용하거나 제3자에게 제공하지 않고 있습니다. NH투자증권의 개인정보 처리 원칙에 따라 최초 수집된 개인정보는 동의 시점부터 지정된 기간 까지만 보유되며, 목적이 달성된 시점에는 복구 또는 재생되지 않는 형태로 지체없이 파기하고 있습니다. 이러한 개인정보 처리 관련 사항에 대해서는 고객이 보다 쉽게 이해할 수 있도록 간편한 형태의 개인정보 처리방침을 제공하고 있습니다.

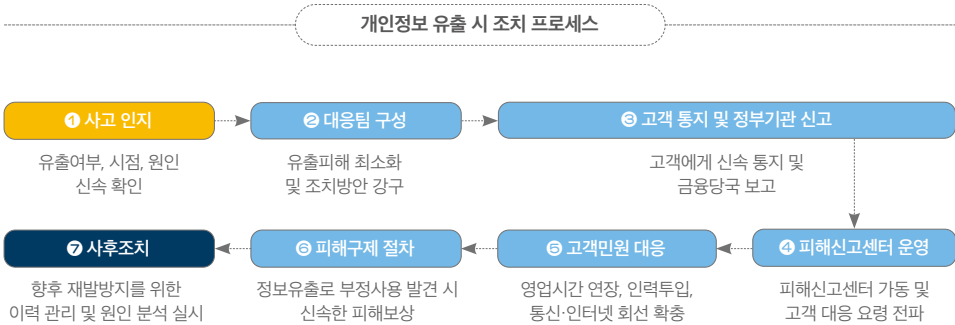
개인정보 보호 수준 관리

NH투자증권은 개인정보 처리 업무를 수행하는 임직원 및 위탁을 받아 처리하는 제3자 수탁사를 대상으로 정기적인 점검 및 모니터링을 실시하여 개인정보 보호수준을 관리하고 있습니다. 개인정보를 처리하는 본사부서 및 영업점을 대상으로 정기점검을 실시하고 있으며, 계좌정보, 잔고, 매매 현황 등 고객의

개인정보를 과다 조회하는 직원을 매월 확인하여 내부자에 의한 개인정보 유출 및 오남용 발생을 사전에 예방하고 있습니다. 또한 수탁기관을 대상으로 연 1회 현장점검을 실시하여 고객 개인정보 보호의 사각지대를 없애기 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다.

개인정보 유출 시 대응

철저한 관리 및 통제에도 불구하고 고객의 개인정보가 유출될 경우를 대비하여 NH투자증권은 개인정보 유출 대응 매뉴얼을 마련하고 있으며, 관련 법령에서 명시하고 있는 사항에 따라 고객에게 관련 사실을 알리고 관계기관에 신고하는 개인정보 유출 대응 절차를 갖추고 있습니다. 아울러, 유출사고 발생 시 즉각적인 대응을 위하여 상·하반기 주요 개인정보 처리 부서 담당자들과 개인정보 유출 대응 모의 훈련을 실시하여 만일의 사태 발생 시 효과적으로 대응할 수 있는 역량을 강화하고 있습니다.



NHIS ESG PERFORMANCE

- 048 ENVIRONMENTAL
- 056 SOCIAL
- 078 GOVERNANCE

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

- ENVIRONMENTAL
- SOCIAL
- GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX



ENVIRONMENTAL

NH투자증권은 기후변화에 대한 금융의 책임을 인식하여 탄소중립 금융 생태계 조성에 앞장서고 있습니다. 또한, 친환경 정책 및 환경경영시스템을 구축하여 조직의 사업 활동이 지구 환경에 미치는 영향을 최소화하기 위해 노력하고 있습니다.



SOCIAL

NH투자증권은 인권경영을 핵심 가치로 여겨 금융소비자 권리를 보호하고, 차별 없는 기업 문화를 조성하며, 협력사 및 지역사회와의 상생 노력을 이어가고 있습니다. 앞으로도 다양한 사회공헌 활동을 통해 이해관계자와 동행하겠습니다.



GOVERNANCE

NH투자증권은 투명하고 전문성 있는 지배구조를 구축함으로써 이해관계자를 고려한 의사결정을 수행하고 있습니다. 윤리경영 및 주주 가치 제고 활동을 통해 모든 이해관계자가 신뢰할 수 있는 금융기업이 되고자 합니다.

- INTRODUCTION
- NHIS ESG INFRA
- NHIS MATERIAL ISSUE
- NHIS ESG PERFORMANCE
 - ENVIRONMENTAL
 - 탄소중립 금융
 - 친환경 경영
 - SOCIAL
 - GOVERNANCE
- NHIS MATERIALITY ANALYSIS
- APPENDIX



탄소중립 금융

탄소중립 금융 체계

탈석탄 선언

전 세계적으로 석탄발전 관련 투자는 기후 리스크가 매우 큰 위험한 투자로 분류되고 있습니다. 이에 따라 금융기관이 재생에너지 투자를 확대하는 동시에 기존의 석탄 투자를 제한하거나 철회하는 등 적극적으로 책임을 이행해야 한다는 목소리가 커지고 있습니다. NH농협금융지주는 지난 2021년 2월 탈석탄 금융을 선언하여 지속가능한 탄소중립 성장에 앞장 서고 있습니다.

NH투자증권도 이에 동참하고자 환경사회투자정책에 석탄발전소 건설 관련 프로젝트에 대한 투자를 즉시 배제 항목으로 명문화하였습니다. 국내외 석탄 발전소 건설을 위한 프로젝트 파이낸싱 참여와 신규 채권 인수를 금지하고 있으며, 석탄발전소의 신재생 에너지 기업 전환을 적극적으로 지원하는 등 자본시장의 ESG 인식 제고를 위해 역할을 다할 것입니다.

탄소금융부 운영

NH투자증권은 2022년 12월 신설한 탄소금융팀을 2023년 9월 탄소금융부로 승격하고, 탄소금융을 미래 핵심 사업으로서 힘있게 추진하고 있습니다. 이와 관련해 2023년에 증권사 최초로 바이오차(Biochar) 기반의 탄소배출권 사업에 투자했으며, 2024년에는 온실가스 배출권 거래시장 시장조성자로 지정되는 등 탄소금융 신사업에 박차를 가하고 있습니다.

NH투자증권 탄소금융부는 전 세계적으로 온실가스 배출 규제가 강화되는 추세에 맞춰 고객의 규제 대응 역량을 강화하고, 탄소중립 및 ESG 경영 목표 달성을 지원하기 위한 최적의 솔루션을 제공하고자 합니다. NH투자증권만의 차별화된 시장 경쟁력을 바탕으로 고객이 필요로 하는 탄소배출권을 적시에 공급하고, 우량 탄소감축 프로젝트 투자 기회를 발굴 및 제공함으로써 고객의 니즈를 적극 충족해 나갈 계획입니다.

탄소금융부 사업 추진 조직



탄소중립 금융 활동

국내 바이오차 탄소배출권 플랫폼 추진

NH투자증권은 2023년 바이오차(Biochar) 탄소배출권 투자 경험을 바탕으로 국내 바이오차 산업을 대상으로 한 ‘탄소배출권 사업화 원스톱 지원 플랫폼’ 비즈니스를 추진하고 있습니다. 우수한 탄소격리 및 보존 효과로 바이오차 기반 탄소배출권에 대한 글로벌 수요가 높아지고 있지만, 국내 대다수의 바이오차 사업장은 탄소배출권 사업 이해도가 낮거나 규모가 영세해 배출권 사업을 자체 추진하기 어려운 실정입니다. 이에 NH투자증권은 탄소배출권에 대한 사업 경험과 노하우를 바탕으로 바이오차 사업장들의 탄소배출권 사업화를 공동으로 추진하는 플랫폼

을 구축함으로써 국내 바이오차 산업 활성화에 기여하고, 탄소중립을 목표로 하는 고객에게 효과적인 솔루션을 제공할 계획입니다.

온실가스 감축사업 공동 추진 업무협약

2023년 12월 NH투자증권은 중소벤처기업부의 주최로 마련된 ‘중소벤처 탄소중립(GX)을 위한 금융권 민-관 협력 협약’에 참여했습니다. NH투자증권은 탄소배출 시장 관련 전문역량을 활용해 국내 중소기업의 자발적 탄소감축 생태계 조성 및 기후 펀드 투자 확대를 위한 협업방안을 모색할 계획입니다.

탄소배출권 사업화 원스톱 지원 프로세스



ESG FOCUS



국내외 감축사업을 통한 배출권 확보 활동

동티모르 고효율 콕스토브 보급 사업

NH투자증권은 SK임업과 함께 동티모르 전 지역에 고효율 콕스토브 10만 대를 보급하는 온실가스 감축사업을 추진하고 있습니다. 고효율 콕스토브는 나무껍질과 숯 등을 연료로 한 고효율 취사 도구로, 기존 재래식 취사도구 대비 연료 사용량을 최대 50%까지 낮춰 온실가스 배출을 감축하는 데 기여합니다. NH투자증권은 향후 5년간의 보급을 통해 탄소배출권을 확보할 예정입니다. 뿐만 아니라 동티모르와 인근 국가들에서는 자연자원 고갈이 빠르게 진행되고 있어 산림 보전이 필수적으로 요구되는 상황입니다. 이에 NH투자증권은 해당 활동이 동티모르의 지속가능한 발전은 물론, 현지 주민들의 삶의 질 향상에도 도움을 줄 것으로 기대하고 있습니다.

바이오차 생산을 통한 탄소배출권 확보

NH투자증권과 친환경 벤처기업 4ENI ‘바이오차’ 생산을 통한 탄소배출권 확보 사업을 공동으로 추진하고 있습니다. 바이오차는 ‘바이오매스(biomass)’와 ‘숯(Charcoal)’의 합성어로, 유기물과 숯의 중간 성질을 갖도록 만든 친환경 소재입니다. 이를 토양에 투입하면 대기 중 탄소 농도가 줄어드는데, 이러한 탄소 격리 및 보존 특성 덕에 기후변화에 관한 정부 간 협의체(IPCC)에서 탄소저감 방안으로도 승인된 바 있습니다. 양사는 경기도 안성시에 바이오차 생산시설을 준공했으며, 이번 투자를 통해 NH투자증권은 고품질 자발적 탄소배출권을 확보할 예정입니다.



(좌)탄소중립 바이오차 안성공장 준공식 (우)바이오차



INTERVIEW

고객의 탄소중립과 당사의 지속가능한 발전을
함께 이루어 가겠습니다

탄소금융부 최현준 부장

탄소금융부에 대한
소개를 부탁드립니다

A. 탄소금융부는 기후위기에 대응하기 위한 금융회사의 역할을 탐색하고 관련 비즈니스를 구축하고자 2022년 5월 TF로 시작되었는데요. 같은 해 12월 탄소금융팀을 거쳐 2023년 8월 현재와 같은 정식 부서로 승격되었습니다.

저희 부서는 탄소배출권의 거래와 투자에 기초하여 기업이나 기관에 탄소중립 전반의 솔루션을 제공하는 것을 목표로 사업을 추진하고 있습니다. 구체적으로는 탄소배출권 거래 업무, 탄소배출권-기후테크 투자 업무, 대고객 업무로 나누어 비즈니스를 운영하고 있습니다.

탄소금융 활동이 금융업의
지속가능한 발전에
왜 중요할까요?

A. 예전에 증권사는 내부수익률(IRR)이나 투자원금 대비 수익률(MOIC)만을 고려해 투자 활동을 영위했습니다. 수익성이 금융업의 지속가능성을 보장했기 때문이죠. 그런데 이제는 제조업에 적용되던 환경 이슈들이 금융업에도 요구되고 있습니다. 금융자금을 제공함으로써 발생하는 전 포트폴리오 내 탄소배출량, 즉 금융배출량(Scope 3)의 산정 및 공시가 점차 의무화하고 있고 기후위기 관련 재무위험 역시 이해관계자들에게 상세히 공시할 것을 요구받고 있죠.

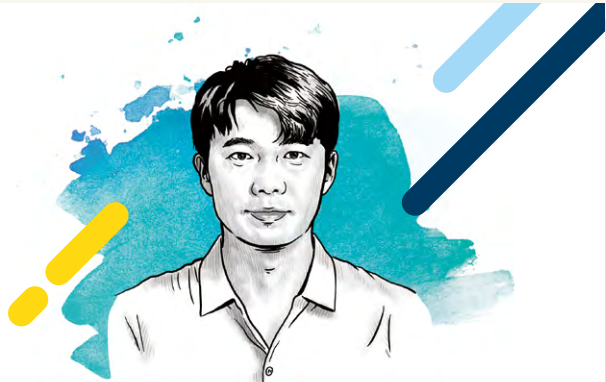
즉, 금융기업이 투자를 유지하고 지속가능한 성장과 발전을 추구하기 위해서는 탄소금융 활동이 그야말로 필수적인 상황이 되었습니다. 저희 탄소금융부의 사업만이 아니라 전사 비즈니스에서 고탄소 발생 기업 및 산업에 대한 투자를 점진적으로 축소하고 재생에너지, 친환경 산업, 전환 금융 등 탄소금융을 확대하는 것이 무엇보다 중요한 아젠다라고 생각합니다.

수행하고 있는
탄소금융 관련 활동과
성과가 궁금합니다

A. NH투자증권은 국내 탄소배출권 거래시장(K-ETS)의 시장조성자 및 거래중개회원으로서 활동 중입니다. 탄소배출권 거래시장은 내년부터 증권사를 통해 다양한 투자자들의 참여가 가능해지는데요. 저희 NH투자증권은 2024년 초 환경부로부터 탄소배출권 중개 시스템 구축을 위한 단독 시범사업자로 지정되어 2년간 시범 사업을 진행할 예정입니다. 저희는 향후 배출권 시장에서 더욱 많은 기회를 예상하고 있습니다. 배출권 기초 금융상품개발, 선물 시장 도입 대응 등 적극적으로 탄소배출권 시장에 참여할 예정입니다. 국내외 탄소감축 프로젝트 추진을 통한 탄소배출권 생성 및 확보에도 주력하고 있습니다. 바이오차(Biochar)를 생산하는 친환경 벤처기업 4EN과 2029년까지 약 16만 톤의 자발적 탄소배출권 구매 계약을 체결했으며, SK임업과 공동 법인을 설립하고 동티모르에 쿡스토브를 보급해 탄소배출권을 확보할 예정입니다.

향후 어떤 비즈니스
활동을 계획하고
계신가요?

A. 단기적으로는 탄소배출권 비즈니스를 구축하고 조직화하는 것이 목표입니다. 현재는 당사의 자기자본으로 탄소배출권을 보유하거나 관련 사업 투자를 진행하고 있는데, 다양한 클라이언트의 자본을 활용해 사업 규모와 범위를 확장하고, 고객이 필요로 하는 탄소금융 솔루션을 제공할 계획입니다. 장기적으로는 탄소금융 비즈니스를 NH투자증권의 여러 사업 부문에 적용하기 위한 방안을 고민하고 있습니다. 탄소배출권은 거래 및 중개, 수탁 및 보관, 투자 및 자문, 파생상품의 개발 등 당사가 가지고 있는 여러 사업 부문에 적용 및 확장이 가능한 자산입니다. 일관된 정책 목표하에 전사 비즈니스로 확장한다면 NH투자증권이 지속가능한 성장을 이루기 위한 동력으로 삼을 수 있을 것입니다. 저 역시 탄소금융부를 담당하고 있는 책임자로서 NH투자증권이 탄소금융과 환경사업을 선도하는 증권사가 될 수 있도록 노력하겠습니다.



친환경 경영

환경경영 체계

환경경영시스템 구축 및 운영

NH투자증권은 전사 환경경영 정책을 제정 및 공표함으로써 기후변화 대응과 환경보호에 대한 의지를 대내외에 표명하고 있습니다.

또한, 환경경영의 효과적 이행을 위한 전사적 조직 체계를 구축하고 있습니다. ESG위원회와 지속가능협의회에서는 환경경영 전략 및 계획을 수립·감독하며, ESG본부에서는 환경경영 전략을 이행하기 위한 구체적인 실행과제 수립, 성과 평가, 환경경영 캠페인 기획 등의 실무적 역할을 수행하고 있습니다. 2022년 6월에는 환경경영시스템 국제표준(ISO 14001) 인증을 취득함으로써 환경경영 추진 시스템의 체계성을 인정받았으며, 2023년 사후 심사를 통해 인증 자격을 유지하고 있습니다.

환경성과 공시

NH투자증권은 온실가스, 폐기물, 에너지 사용량 등 환경 관련 주요 데이터를 온실가스 관리 시스템을 통해 관리하고 있으며, 본사뿐 아니라 전국의 영업점까지 환경성과의 보고대상 범위를 확대하고 있습니다. 환경지표 성과는 반기별로 취합해 모니터링하고 있으며, 폐기물의 경우 용역업체와의 계약을 통해 대부분 재활용하고 있습니다. 또한 탄소배출 관련 정보는 CDP(Carbon Disclosure Project) 보고를 통해 투명하게 공시하여 기후변화에 대응하고 있습니다.

친환경 구매

NH투자증권은 사무공간 제품 구매 시 에너지 고효율 및 친환경 제품을 우선적으로 구매하기 위해 노력하고 있습니다. 본사 사무 건물뿐 아니라 연수원인 NH인재원의 기계실 전등도 디밍(dimming) 제어 시스템을 적용해 내부 밝기에 따라 조도를 자동 조절하는 LED 램프로 교체할 계획이며, 계량기를 통해 기간별 전력사용량을 측정 및 검증해 관리할 예정입니다.

금융센터 이전·통합 및 신규 오픈에 따른 영업점 공사 시에도 장기적인 비용 절감을 위해 고효율 LED 조명을 설치하고 있습니다. 또한 광주금융센터, 분당금융센터, 목동WM센터 등에 친환경 자재 및 마감재를 적용하기도 했습니다.



ISO 14001 인증서



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

탄소중립 금융

- 친환경 경영

SOCIAL

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

임직원 환경 교육

NH투자증권은 임직원의 ESG 역량을 내재화하여 관련 업무를 수행할 수 있도록 스마트연수원을 통한 ESG 상시 학습 환경을 구축하고 있습니다. 2023년에는 임직원의 역량을 더욱 높이거나, 새로운 역량을 학습할 수 있도록 지원하기 위해 직원 스스로 교육을 신청해 수강하는 온라인 과정을 운영하였습니다. 이를 통해 여러 임직원이 ESG 환경경영 관련 다양한 교육과정을 수료하였으며, 마이크로러닝 형태의 자율학습 과정을 통해서도 약 760명의 임직원이 ESG 관련 과정을 수강하였습니다.



온라인 ESG 교육 콘텐츠

임직원 환경 교육 현황

교육대상	과정명	교육시간	교육인원
임원	서울대 전문분야 법학연구과정(ESG컴플라이언스 과정)	60	1
	ESG 리더십 과정	40	1
전 직원	[금융아카데미] ESG 금융 시작부터 실무까지	5	4
	ESG 경영실현을 위한 감정노동자 보호실무	5	4
	탄소중립, ESG 시대를 준비하라	2	4
	[H Pick+셀] EBS 기후위기, 거대한 전환 속 ESG	6	2
	이제는 ESG다! 지속가능한 경영 대응 전략	6	2
	[북러닝] ESG 브랜딩 워크북	3	1
	[북러닝] 지금 당장 ESG! 전 직원이 함께하는 ESG 실무 가이드	3	1
	ESG 혁명 대비전략-전 사원을 교육하라!	17	1
	ESG, 미래를 이끄는 지속가능한 비즈니스 전략	6	1
	ESG의 알파와 오메가	2	1
	ESG 경영 정착을 위한 우리의 과제 등 자율학습 과정 61개	107	759

친환경 사업장 운영

중수도 시스템 운영

NH투자증권의 본사 사옥인 Parc.1 타워 2 건물은 수 자원 보호를 위한 중수도 시스템을 운영하고 있습니다. 주로 세면장 물을 수차례 필터링 및 여과해 화장 실 변기수로 재사용하고 있습니다. 이렇게 재활용되는 용수는 연간 약 4만 톤으로, 본사 사옥의 연간 용 수 사용량 6.7만 톤 중 약 59%를 차지합니다.



59%

본사 사옥 재활용 용수 비율

커피캡슐 수거

재활용이 가능하지만 분리배출이 어려운 커피캡슐 의 문제를 해결하기 위해 NH투자증권은 2022년부터 네스프레소와 함께 ‘커피캡슐 그린 모먼트(Green Moment) 캠페인’을 진행하고 있습니다. 사내 커피 머신을 사용할 때 발생하는 커피 캡슐 쓰레기를 층 별 전용 수거함에 모은 뒤 한꺼번에 수거하는 방식 으로, 리사이클링을 통해 임직원의 자원순환 인식을 제고하고 친환경 업무환경을 조성하기 위한 노력을 기울이고 있습니다. 2023년 한 해 동안 NH투자증 권 본사에서 수거된 커피캡슐은 3만 7,400개로 약 141kgCO₂eq의 온실가스 저감효과를 얻었습니다. 회 수된 커피캡슐은 퇴비나 비료, 산업재로 재활용되고 있습니다.



커피캡슐 수거

친환경 사무공간 조성

NH투자증권은 본사 사옥 내 각 층(5~17층) 카페테리아에 텀블러 세척기 총 13대를 설치했습니다. 세척이 불편하고 위생관리가 어려워 개인 텀블러가 있음에도 일회용컵을 사용하는 경우가 빈번해 이러한 문제를 해소하고자 텀블러 세척기를 설치하였으며, 총 13대 세척기를 통해 일회용컵 사용량 약 10만 개를 감소하였습니다. 이는 약 4톤의 탄소저감 효과와 동일합니다. NH투자증권은 일회용품 사용을 줄이고 탄소배출 감축에 임직원이 직접 참여할 수 있는 문화를 조성함으로써 친환경 경영을 추진하고자 합니다.



텀블러 세척기

전기차 충전소 설치

NH투자증권은 본사 사옥 내에 총 36대의 전기차 충전소를 통해 전기차 충전 편의를 제공하고 있습니다. 본사뿐 아니라 NH투자증권 광주 사옥 주차장 내에도 충전소 2대를 설치하였으며, 2024년도 상반기 중으로는 NH인재원 주차장 용지 내에 3대의 전기차 충전소를 신규 설치할 예정입니다.



광주 사옥 내 전기차 충전소

친환경 운송수단 확대

NH투자증권은 차량 운행으로 인해 발생하는 온실가스 배출량을 저감하기 위해 법인 차량을 전기차로 전환하고 있습니다. 2023년도에 차량 14대를 전기차로 신규 교체하였으며, 지속적인 친환경 전환 계획에 맞추어 전기차 렌트를 적극 추진하고 있습니다. 또한, 전기차와 하이브리드 차량 등을 모두 포함한 친환경 에너지 차량의 경우 총 37대를 운영하고 있어, 일반 내연기관 차량 대수인 36대보다 높은 비중을 차지하고 있습니다. NH투자증권은 친환경 에너지 차량으로의 전환을 지속적으로 추진해 가겠습니다.



본사 업무용 전기차

업무용 차량 보유 현황

단위: 대

구분	2021	2022	2023
휘발유차	62	62	30
경유차	4	4	6
하이브리드차	0	0	20
전기차	3	3	17
합계	69	69	73



17대

친환경 에너지 차량(전기차) 보유 현황

20대

친환경 에너지 차량(하이브리드차) 보유 현황

SPECIAL PAGE

임직원과 함께하는 친환경 캠페인 활동

With Green Energy 아이디어 공모

NH투자증권은 지구온난화와 기후위기의 심각성을 인식하고, 온실가스 배출량과 에너지 사용량을 절감하기 위해 노력하고 있습니다. 특히 2023년 ‘With Green Energy’ 아이디어 공모전을 실시하여 전사적으로 에너지 절감에 대한 공감대를 형성하였습니다. 전 임직원을 대상으로 근무시간, 출퇴근 시간, 사내활동 등 일상생활 속 참여할 수 있는 에너지 절감을 주제로 한 아이디어 공모전을 진행하였으며, 접수된 전체 82건 활동 주제 중 임직원 투표를 통해 최종 우수작 5건을 선정하였습니다. NH투자증권은 선정된 아이디어를 활용하여 에너지 절감 활동을 지속적으로 추진하고 있습니다.

With Green Energy 아이디어 공모 선정 결과

시상내역	당선작
대상	런치모니터 운동
최우수상	ESG서약서&메일함 비우기 인증하고 리유저블 컵 받치!
	IG활동과 함께하는 ‘플로깅(Plogging)’
우수상	버려지는 장난감 모으기 및 분해 조립 봉사 무인 컵 반납기 설치

장난감 분해 캠페인

버려진 장난감의 상당수가 재활용되지 못한 채 소각 혹은 매립되어 발암물질로 변하거나, 미세플라스틱이 되면서 환경오염을 일으키고 있습니다. NH투자증권은 환경보호와 자원 재순환 활동에 동참하는 취지로, 장난감 놀이를 통해 플라스틱 문제를 해결하는 비정부기구(NGO) 사단법인 트루(TRU, Toy Recycle Union)와 장난감 분해 자원봉사활동을 실시하였습니다. 2023년 11월, 임직원 80명이 기후변화와 미세플라스틱 등 환경문제 관련 강의를 듣고 총 120kg의 장난감 분해 작업을 진행하였습니다. 장난감 분해 작업으로 360kg의 탄소 저감효과를 발생시켰으며, 이는 30년생 소나무 39그루를 심은 효과와 동일합니다.



임직원 장난감 분해 캠페인

CO₂

160,633km

총 걸음 수를 거리로 환산한 값

CO₂

21,000kg

탄소 저감 효과

174,318kWh

에너지 절약 효과

5,085그루

30년생 소나무를 심은 효과

With Green 워킹×플로깅 캠페인

임직원들의 친환경 활동 실천을 독려하고자 NH투자증권은 ‘빅워크’ 어플리케이션을 통해 ‘With Green 워킹×플로깅’ 캠페인을 진행하였습니다. 임직원이 일상 속 걸음을 기부하고, 기부된 걸음 수가 목표걸음 수를 달성하면 환경보전단체에 기부금을 전달하는 캠페인입니다. 2023년 5월 한 달간 임직원 1,393명이 참여하여 2억 2,947만 5,070걸음을 기부하였으며, 이는 21톤의 탄소 저감 효과 또는 17만 4,318kWh 에너지 절약 효과, 30년생 소나무 최대 5,085그루를 심은 효과와 동일합니다. 뿐만 아니라 임직원이 함께 걸으며 쓰레기를 줍는 플로깅 캠페인을 진행하였습니다. 665명의 참여로 플로깅 2,007건을 달성하여 임직원들이 참여하는 환경보호 활동을 성공적으로 마쳤습니다. 목표걸음을 달성하여 마련한 기부금 재원 3,000만 원은 환경실천연합회에 ‘생물다양성을 위한 생태계 보호활동 기부금’으로 전달하였습니다. 기부금은 생태계 교란식물 제거, 야생동물구조 및 보호, 야생동물 먹이주기 활동 등 생물다양성을 위한 생태계 보호활동에 사용될 예정입니다.

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

▶ SOCIAL

- 고객중심경영
- 금융소비자 권익 보호
- 다양성, 형평성 및 포용성(DEI)
- 상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX



- 고객중심경영

금융소비자 권익 보호

다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

상생경영

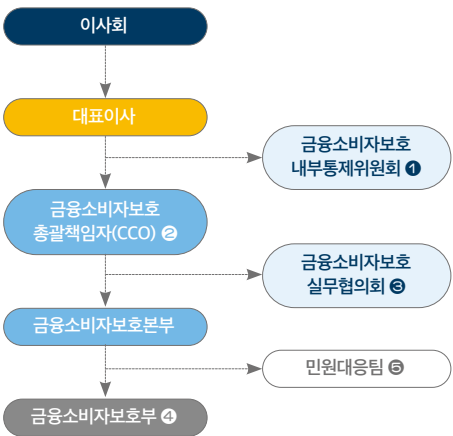
고객중심경영

고객중심경영 체계

소비자중심경영 조직

NH투자증권은 금융소비자보호본부를 대표이사 직속으로 운영하며 소비자중심경영을 실천하고 있습니다. 소비자보호 조직 및 활동은 금융소비자보호 책임자(CCO, Chief Consumer Officer)가 총괄하고 있습니다. 금융소비자보호본부는 소비자보호 관련 내부통제 활동과 함께 금융소비자의 권익을 보호하고 의견을 청취하기 위한 다양한 노력을 추진하고 있습니다. 구체적으로는 금융소비자보호 캠페인 운영, 소비자보호 상품판매 체계 구축, VOC(Voice of Customer) 시스템 운영 및 관리, 민원 예방 및 처리 등입니다. NH투자증권은 앞으로도 금융소비자의 권리와 이익을 보호하고, 소비자화 신뢰 관계를 유지할 수 있도록 노력하겠습니다.

소비자중심경영 추진 조직도



- 금융소비자 권익 보호를 위한 정책방향 결정, 기본계획 수립, 제도개선 사항 등에 대한 업무를 협의하는 회의기구
- 금융소비자보호 업무를 총괄하는 책임자 (CCO, Chief Consumer Officer)
- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO)를 의장으로 하며, 금융소비자보호 현안에 대해 부서 간 실무를 협의하는 회의기구
- CCO 직속의 독립된 업무 전담조직
 - 금융소비자보호 내부통제 활동 수행
 - 신상품 개발 시 금융소비자보호 측면의 사전검토 수행
 - 금융상품 완전판매를 위한 제반 활동 이행
- CCO 직속의 독립된 업무 전담조직
 - 민원의 예방처리 및 관리 업무 이행
 - VOC 접수 및 처리

고객만족도 예측/관리

고객만족도 예측 모형

NH투자증권은 고객만족도 제고를 위해 투자자 성향, 보유 자산 등 고객 특성과 CRM¹⁾, STT²⁾ 등 고객 소통 데이터 기반의 빅데이터 모형을 분석한 ‘고객만족도 예측 모형’을 구축하고, 이를 고객과 직접 대면하는 어드바이저 서비스 관리에 적용하고 있습니다. 고객만족도 예측 모형을 통해 어드바이저 서비스 활동에 변화가 필요한 고객을 예측하여 월 단위로 어드바이저에게 고지함으로써 고객 개개인을 선제적이고 효과적으로 관리하고 있습니다.

- CRM: Client Relationship Management, 고객관계 관리
- STT: Speech to Text, 음성인식

고객만족도 예측 모형 프로세스



2023년 고객만족도 조사 실시

NH투자증권은 고객중심경영을 실천하고자 2019년부터 정기적으로 고객만족도 조사를 실시하고 있습니다. 또한, 센터 어드바이저 서비스와 업무서비스의 고객만족도 조사를 연간 상시 운영하고 있으며, 분기별로 투자정보 및 상담서비스에 대한 고객만족도 조사를 실시함으로써 고객의 의견을 청취하고 있습니다. 반기별로는 디지털케어 서비스 고객 및 주요 플랫폼인 QV MTS의 만족도를 측정하여 고객만족도를 향상하기 위해 노력하였습니다. NH투자증권은 고객이 더욱 만족하는 서비스를 제공하기 위해 지속적인 노력을 기울일 계획입니다.

서비스별 고객 만족도

* 2023년 하반기 기준		
	서비스 구분	고객만족도
대면	어드바이저 서비스	86.5점
	업무 서비스	94.5점
비대면	디지털케어 서비스	70.8점
	투자정보 및 상담 서비스	69.3점
플랫폼	QV MTS	70.9점

- 고객중심경영
- 금융소비자 권익 보호
- 다양성, 형평성 및 포용성(DEI)
- 상생경영

고객만족 제고 서비스

Tax 플랫폼

NH투자증권은 고객의 세금관리를 위한 ‘Tax 플랫폼’ 서비스를 업계 최초로 출시했습니다. Tax 플랫폼 서비스는 투자수익에 집중됐던 자산관리 서비스를 세금관리 영역까지 확장해 고객의 소득부터 세금까지 한번에 확인하고 세금신고대행 및 세무 상담까지 다이렉트로 연결하는 종합 자산관리 서비스입니다. 고객은 Tax 플랫폼에서 금융소득, 양도소득, 연금소득 등 발생현황과 절세상품 가입현황 및 절세효과, 최신 절세 콘텐츠 등을 통해 세금확인 및 절세에 필요한 다양한 정보를 얻을 수 있습니다. NH투자증권은 Tax 플랫폼 서비스를 통해 고객자산가 중심의 기존 세금관리 서비스를 비대면 고객까지 확장해 디지털 기반의 선제적인 자기주도적 세금관리를 실현할 계획입니다.

투자정보 제공 서비스 및 교육

NH투자증권은 글로벌 투자전략, 해외주식 유망종목, 글로벌 리츠, 글로벌 채권 분석 등 투자자산에 대한 분석 역량과 인사이트를 바탕으로 고객에게 투자정보를 제공하고 있습니다. 또한 ChatGPT, 항공우주, 방위산업, 토권증권 등 미래 유망 산업 및 구조적 변화에 대한 정보까지 고객에게 다양한 콘텐츠를 제공하고 있습니다. NH투자증권은 금융시장의 변화 속에서 고객의 특성과 니즈에 따라 차별화된 투자정보를 제공하는



Tax센터

‘콘텐츠 프로바이더(Contents Provider)’로서의 역할을 강화해 나가고 있으며, 고객의 니즈에 더 가까이 대응하고자 투자 세미나, 대면 컨설팅 등 온·오프라인 접근성을 높이고 있습니다. 이외에도 미국 투자 리서치 전문가와의 리포트 제휴, 선제적인 모바일 플랫폼 콘텐츠 운영 등을 통해 고객의 투자 역량 제고를 지원하고 있습니다.

금융센터 인적 서비스 확대

NH투자증권은 어드바이저의 전문적인 자산관리가 필요한 고객을 대상으로 양질의 대면 서비스를 제공하고자 지역별 거점 오프라인 금융센터를 2022년 말 기준 10개에서 2023년 말 15개로 확대하였습니다. 센터 내에 고객의 단순 업무를 빠르게 지원할 수 있는 STM(Smart Teller Machine) 배치를 늘리고, 상담부터 업무처리까지 한 번에 가능한 One-stop 상담실을 확대해 고객 편의를 제고하였습니다.

또한 센터별 세미나 공간을 확충해 인적 서비스를 강화하기 위해 노력하고 있습니다. 2023년 10월 오픈한 광주금융센터의 경우 40석 규모의 대형 크리에이터홀을 마련해 세미나뿐만 아니라 각종 투자·문화행사, 지역사회 대상 금융교육 및 무상 공간 대여 등 다양한 대면 서비스 활동을 추진할 예정입니다.



광주금융센터 크리에이터홀

고객 맞춤형 자산관리서비스

나의 자산진단 서비스

‘나의 자산진단’은 마이데이터를 활용한 자산분석 서비스입니다. NH투자증권의 계좌를 기본으로 타사 계좌를 연동해 고객의 자산배분 현황과 보유 상품 관련 상세 정보를 한눈에 확인할 수 있으며 NH계좌분석, 수익률 비교분석, 자산배분 분석, 금융상품 분석 등 4가지 서비스를 제공합니다.

나의 자산진단 서비스 종류 및 내용

서비스 종류	내용
NH계좌분석	투자수익, 입출금 내역, 배당·이자 등 자산 변동 관련 내용을 계좌별, 기간별로 분석해 제공
수익률 비교분석	보유 계좌의 과거 수익률을 이용한 고객 맞춤형 지수를 생성해 각종 추가지수 및 주식, 금융상품의 수익률과 비교하는 시뮬레이션 기능 제공
자산배분 분석	마이데이터를 활용하여 NH투자증권 및 타사 계좌의 자산배분 현황을 다각도로 분석해 제공
금융상품 분석	보유 중인 국내외 주식 종목에 대한 상세 분석 및 고객 포트폴리오에 대한 개괄적 분석 제공

연금준비진단 및 연금상품 PICK 서비스

NH투자증권은 연금계좌 고객을 위해 마이데이터를 활용한 ‘연금준비진단’ 및 ‘연금상품 PICK’ 서비스를 출시했습니다. 연금준비진단 서비스는 은퇴 이후 예상 연금 수령액 등의 정보를 제공하며, 연금상품 PICK은 연금투자 목적에 맞는 개별상품 및 다양한 고객 맞춤형 연금 포트폴리오를 제안함으로써 연금 수익률 제고를 통한 고객의 노후자산 준비를 지원합니다.

INTRODUCTION
NHIS ESG INFRA
NHIS MATERIAL ISSUE
NHIS ESG PERFORMANCE
ENVIRONMENTAL
SOCIAL 고객중심경영 금융소비자 권익 보호 다양성, 형평성 및 포용성(DEI) 상생경영
GOVERNANCE
NHIS MATERIALITY ANALYSIS
APPENDIX

모바일 자산관리 플랫폼

모바일 자산관리 플랫폼 나무증권

‘나무증권’은 고객에게 쉽고 편한 주식거래 서비스를 제공하기 위해 출시한 NH투자증권의 모바일 자산관리 플랫폼입니다. 2022년 4월, 5년만의 리브랜딩을 통해 ‘고객의 일상과 투자를 Shift하는 투자 플랫폼’으로 한 단계 진화한 나무증권은 양질의 투자 콘텐츠와 혜택을 제공하는 구독형 서비스 ‘나무 멤버스’, 소비와 투자를 연결하는 ‘나무 PLCC’, 소액투자 문화 활성화를 위한 ‘소수점 거래 서비스’ 등 다양한 서비스를 제공함으로써 일상과 투자의 경계를 허무는 차별화된 고객 경험을 제공하고 있습니다.

또한 폴더블폰에 특화된 맞춤형 UI제공으로 접근성을 높이는 등 고객 편의성을 크게 개선하여 2023년 11월 머니투데이가 주최하는 ‘제11회 베스트 MTS 어워드’에서 종합 우수상을 수상하였습니다.

다이렉트인덱싱 서비스

NH투자증권은 국내 금융투자업계 최초로 ‘NH 다이렉트인덱싱’ 서비스를 출시하였습니다. 다이렉트인덱싱은 다양한 시장지수(index)를 기반으로 투자자가 자신의 투자 목적과 성향에 맞는 지수를 만들어 개인화된 포트폴리오로 투자할 수 있는 새로운 투자 플랫폼입니다.

NH 다이렉트인덱싱은 선택한 지수를 그대로 추종하거나, 종목 비중을 조절해 지수를 커스터마이징할 수 있습니다. 선택한 대표 지수에 테마, 업종, 스타일 등 본인이 원하는 투자전략을 적용하고 비중을 변경시킬 수 있는데, 코스피나 코스닥 등의 기본 지수뿐만 아니라 NH투자증권이 자체 개발한 NH i-Select 지수 중에서도 선택이 가능합니다. 또한, 지수성과 및 내역을 확인해 매매할 수 있으며 정기적인 리밸런싱을 통해 리스크를 관리할 수 있습니다.

커뮤니티 및 나무팡 서비스

NH투자증권은 모바일 환경에서 고객중심의 신규 콘텐츠 및 서비스를 선제적으로 출시하며, MTS가 단순 주식투자 수단을 넘어 투자자들에게 다양한 경험을 제공하는 플랫폼으로 확장될 수 있도록 하고 있습니다. 2024년 1월에는 투자자들이 정보를 교류하고 소통할 수 있도록 나무 앱 내에 자체 ‘커뮤니티’ 서비스를 오픈하였습니다. NH투자증권의 커뮤니티는 포털사이트의 종목토론평과 달리 이용자들의 주주 여부 표시, 주식보유 정보 인증 등이 가능해 신뢰성과 편의성이 높고, 보다 건설적이고 심도 깊은 투자의견 공유가 가능한 것이 특징입니다.

또한, NH투자증권은 MZ세대에게 인기 있는 수박게임을 모티브로 한 ‘나무팡’ 게임을 출시하여 고객들의 뜨거운 반응을 이끌어내고 있습니다. 나무팡은 기업의 로고를 떨어트려 동일한 로고가 합쳐질 때마다 더 큰 시가총액의 기업 로고로 변하며 점수를 얻는 게임입니다. 향후에도 NH투자증권은 새로운 시도를 통해 플랫폼 이용 고객들에게 유익하고 즐거운 서비스를 제공해 갈 계획입니다.



커뮤니티(좌) 및 나무팡(우)

ESG FOCUS



월간 큐브·월간 나무 론칭

NH투자증권은 매달의 투자 활동을 음악과 함께 감상할 수 있는 ‘월간큐브’와 ‘월간나무’를 출시했습니다. 월간큐브와 월간나무는 고객의 월별 투자활동을 시각화하여 해당 월의 시장 상황을 반영한 인공지능(AI) 음악과 함께 제공하는 서비스입니다. 이를 통해 고객이 투자를 단순히 수익창출 행위가 아닌 즐거운 순간, 긍정적인 경험으로 인식할 수 있도록 합니다. 월간큐브·나무는 활동·투자·거래의 3가지 테마에 따른 정보를 제공합니다. 활동 부문에서는 방문 횟수와 머무른 시간 등 앱 활동 내용을, 투자 부문에서는 자산 추이나 투자성과, 이달의 종목 추천 등의 정보를 제공합니다. 거래 부문에서는 매수·매도 이력, 수익 등을 확인할 수 있습니다. 이러한 정보를 결산해 고객의 투자 활동을 요약하고, 이를 다른 고객들과 비교한 순위 데이터도 확인할 수 있습니다. 투자자는 ‘월간나무 플레이리스트’를 통해 과거 6개월간의 데이터를 다시 확인하며 투자 활동을 되새길 수 있습니다. NH투자증권은 사용자 피드백을 수집해 향후 데이터 활용 방안 및 서비스를 지속적으로 개선함으로써 고객에게 더욱 행복한 투자경험을 제공하기 위해 노력할 계획입니다.



월간 나무 서비스

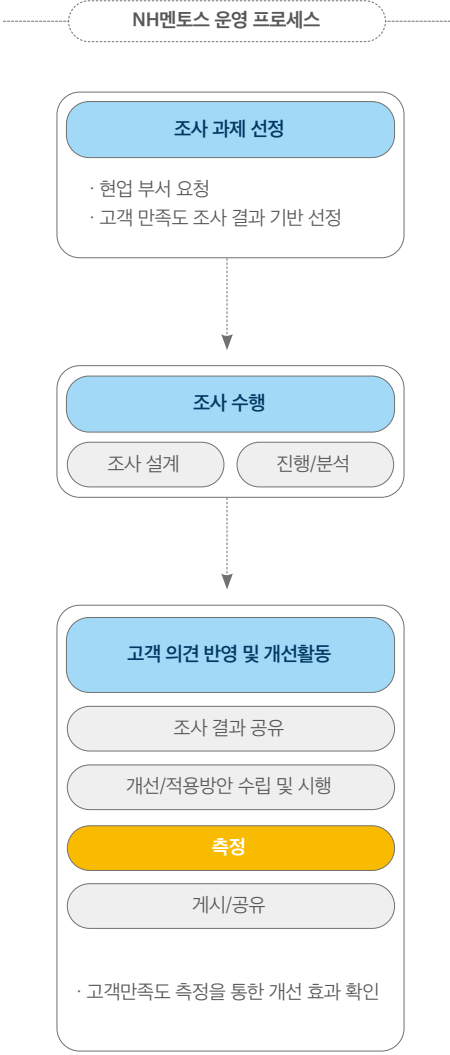
고객중심 커뮤니케이션

NH멘토스 고객패널제도

NH투자증권은 다양한 상품과 서비스에 대한 고객의 의견을 청취 및 수렴하기 위해 고객패널단 'NH멘토스'를 운영하고 있습니다. 2023년에는 총 11개 주제로 온라인 정량조사 9회, 고객체험단 2회를 실시하였으며 NH멘토스를 통해 수렴한 고객 의견은 서비스 및 제도 개선에 적극 반영하고 있습니다. 2023년에는 퇴직연금 디폴트 옵션 활용도 조사, 디지털 어드바이저 상담역량 비교 조사, 나무증권 브랜드 인지도 조사 등의 주제로 이용고객과 잠재고객의 요구사항을 청취하였고, 고객의 요구 및 불편사항 등에 대한 개선 방안을 검토하여 반영하는 절차를 함께 운영하고 있습니다.

2023년 고객패널제도 운영 현황

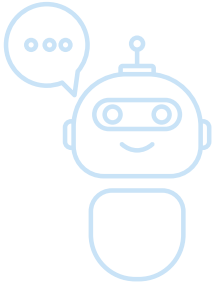
구분	현황
온라인 정량조사	9회
고객 체험단	2회



챗봇 노아

NH투자증권의 챗봇 '노아'는 투자정보, 현제가 조회, 이벤트 안내, 공지사항 등 단순 업무 문의뿐만 아니라 유상청약, 반대통보 등 개인 맞춤 권리 안내, 공모주 청약 시 필요한 거래비밀번호 변경 등 다양한 업무에 활용되고 있습니다. 챗봇 노아는 2022년 9월 신규 출시 이후 현재까지 이용률이 꾸준히 증가하고 있습니다. 평균 사용 건수가 2022년 1,582건에서 2023년 3,239건으로 약 2배 이상 증가하였고, 재방

문을 또한 27%에서 45%로 상승하였습니다. 2023년에는 서비스 효율 개선을 위해 이용 고객을 대상으로 두 차례 설문 이벤트를 실시하였으며, 고객의 요구사항을 반영해 개인 맞춤 배당 정보를 신규 제공하는 등 편의성을 향상시켰습니다. NH투자증권은 앞으로도 챗봇 노아의 지속적인 고도화를 통해 고객과의 비대면 소통 역량을 강화해 나갈 예정입니다.



챗봇 '노아' 이용 예시

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

- ▶ SOCIAL

고객중심경영

금융소비자 권익 보호

다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

VOC

금융소비자보호본부 내에 민원·VOC 담당팀을 운영 중이며, 이를 통해 소비자 민원 및 의견 접수 시 빠르게 검토하여 해결하고자 노력하고 있습니다. 민원의 경우 접수일로부터 14영업일 내, VOC는 2~7영업일 내에 답변드리는 것을 원칙으로 하고 있으며, 손해배상이 필요한 사항이나 개선 조치가 필요한 의견 등에 신속하고 적절하게 대응하고 있습니다.



VOC 운영 현황

구분	2022년	2023년	증감	
			건수	증감률
문의	8,072	7,617	△455	△5.64%
제안	1,362	1,576	214	15.71%
불만	1,409	2,368	959	68.06%
칭찬	847	2,276	1,429	168.71%
합계	11,690	13,837	2,147	18.37%

ESG FOCUS



2023년 ‘소비자가 가장 추천하는 브랜드’
증권사 부문 2년 연속 1위

NH투자증권은 한국능률협회컨설팅(KMAC)이 주관하는 2023년 ‘소비자가 가장 추천하는 브랜드’ 조사에서 지난해에 이어 2년 연속 증권회사 부문 1위에 선정되었습니다. NH투자증권은 자본시장의 대표 플랫폼 플레이어(platform player)로서 고객이 신뢰할 수 있는 어드바이저가 되기 위해 노력해 왔습니다. 또한 고객의 눈높이에 맞춘 서비스 인프라 구축을 통해 고객가치를 창출해 왔습니다. NH투자증권은 ‘투자, 문화가 되다’라는 브랜드 슬로건대로 단순한 수익 추구 활동 및 경제적 수단으로서의 투자를 넘어, 우리의 일상을 풍요롭고 행복하게 하는 문화 활동으로서의 투자문화를 정착하기 위해 끊임없는 혁신과 도전을 이어가겠습니다.



SPECIAL PAGE

금융 접근성 확대

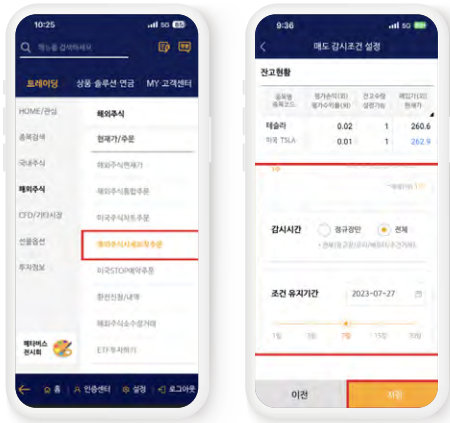
시간적 접근성

해외주식 시세포착주문 서비스 출시

‘해외주식 시세포착주문 서비스’는 해외주식 시세가 특정 조건을 만족했을 때 주문을 실행하는 서비스입니다. 사용자가 감시·주문 조건을 등록 및 실행한 후 시세가 조건을 만족하면 주문이 자동으로 이뤄집니다. 현재 미국·중국·홍콩·일본이 서비스 대상국이며, 미국의 경우 정규장뿐 아니라 24시간 감시를 설정할 수 있습니다.

해외주식 시세포착주문 서비스는 매수·매도 주문 외에도 타 종목 감시, 신규 편입, Buy&Sell 주문 등 다양한 기능을 제공하며, 가장 30일까지 감시 기간을 설정할 수 있습니다. NH투자증권은 바쁜 일상 속 시차로 시세 모니터링이 어려운 고객을 위해 앞으로도 다양한 요구를 만족하는 서비스를 제공함으로써 해외주식 플랫폼 경쟁력을 강화할 예정입니다.

해외주식 시세포착주문 서비스 기능	
기능	내용
타 종목 감시	종목 간 연관성을 활용해 매매 전략을 구현한 방식으로, 주문할 종목과 다른 종목·지수를 모니터링해 매매 가능
신규 편입	보유하지 않은 종목의 매도조건을 미리 설정할 수 있어 매수 체결된 종목은 해당 설정된 조건에 따라 자동으로 매도 가능
Buy&Sell	같은 종목의 매수·매도를 한 번에 설정할 수 있는 기능으로 매수·매도 모두 목표 가격에 맞춰 계획적으로 거래 가능



‘해외주식 시세포착주문 서비스’ 이용 예시(QV)

취약계층 접근성

시니어 계좌번호 자동인식 서비스 및 장애인 고객 맞춤형 자료 제공

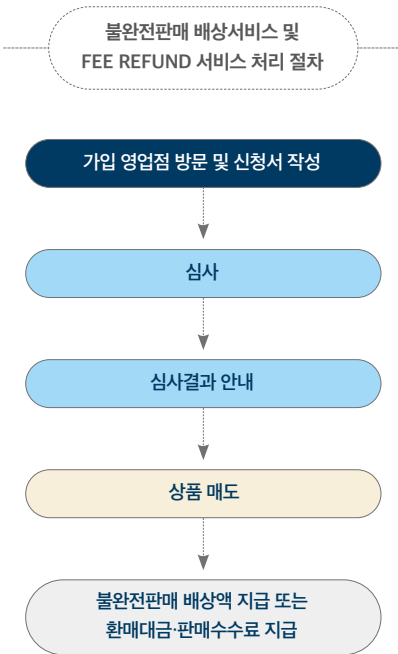
NH투자증권은 고령층과 장애인 등 취약 금융소비자의 접근성을 높이기 위해 다양한 특화 서비스를 제공하고 있습니다. ‘시니어 계좌번호 자동인식 서비스’는 고령층 고객이 자동응답시스템(ARS) 서비스를 이용하는 경우, 고객번호를 인식해 바로 상담원을 연결합니다. 대부분의 ARS 서비스가 ‘보이는 ARS’와 ‘음성인식 ARS’ 두 가지 방식으로 나뉘어 안내를 끝까지 듣고 터치 또는 음성으로 원하는 메뉴를 선택해야 했던 것과 달리, 안내 메시지를 끝까지 듣지 않아도 빠르게 상담원과 연결이 가능합니다. 이를 통해 비대면 서비스에 익숙하지 않은 고령층의 서비스 이용 편의성을 제고하였습니다.

또한, NH투자증권은 장애인 고객을 위한 특화 서비스도 운영하고 있습니다. 시각장애인 고객의 원활한 금융 서비스 이용을 위해 점자로 된 가이드 및 보안카드를 제공하고 있으며, 청각 또는 언어장애인 고객에게는 한국정보화진흥원의 ‘손말이음센터’와 연계한 영업점 상담을 시행하고 있습니다. NH투자증권은 금융 정보 및 서비스 이용 과정에서 소외되는 고객이 없도록 앞으로도 취약계층 접근성 강화 방안을 끊임없이 고민하고, 관련 서비스를 개선해 나가겠습니다.



금융소비자

권익 보호



금융소비자 보호 체계

NH투자증권은 「금융소비자보호에 관한 법률」 시행 이후 강화된 금융소비자보호 정책에 발맞춰 관련 내부통제 시스템을 강화하고 있습니다. 이사회 수준에서 금융소비자 보호 체계 구축 및 운영에 관한 기본 방침을 수립하고 관련 전략을 승인하고 있으며, 대표 이사를 의장으로 하는 ‘금융소비자보호 내부통제위원회’를 운영 중입니다. 이 과정에서 외부위원의 참여를 의무화해 전문성과 객관성을 강화함으로써 효과적인 소비자보호 체계를 구축하기 위해 노력하고 있습니다.

NH투자증권은 상품 개발부터 판매, 사후관리까지 판매의 전 과정에 걸친 소비자보호 체계를 구축 및 운영하고 있습니다. 판매 과정에서 소비자 피해가 발생한 경우 이를 보상할 수 있는 서비스도 제공 중입니다. ‘불완전판매 배상서비스’는 불완전판매로 인한 금융소비자의 손해를 배상하는 서비스로, 개인 고객이 서비스 신청서를 작성한 후 배상심사를 거쳐 배상지급이 이루어집니다. 또한, 상품 가입 후 5영업일 이내에 고객이 환매 또는 해지를 요청할 경우 해지대금과 함께 판매 수수료를 돌려주는 ‘FEE REFUND 서비스’도 함께 운영하고 있습니다.

판매 전 과정 소비자보호 체계 구축

1 개발 단계

사전협의 절차

- 금융상품 개발 부서와 소비자보호 총괄부서 간 사전협의 및 체크리스트를 통해 금융 소비자에게 불리한 사항을 사전에 차단

2 판매 전(前) 단계

판매 전 소비자보호

- 판매가격증 취득 및 상품별 사전 교육 · 완전판매절차 마련 및 교육, 금융상품 판매 양식 및 전산 시스템 구축
- 계좌 개설 시 고령투자자 상담 의무화

3 판매 단계

적합·적정성 원칙 금융상품 가입 전 투자자 정보 파악을 통해 투자자 성향에 적합한 금융상품 권유	계약 관련 서류 교부 소비자가 계약한 내용을 확인할 수 있는 계약 관련 서류 교부 절차 마련
설명의무 소비자에게 충분한 정보 제공 및 이해 여부 확인 절차 마련	기타 금융소비자보호 조치 - 고난도 금융투자상품의 숙려제도 및 대면녹취, 방문판매 절차 마련 - 고령투자자 조력자 제도 및 지정인 알림 서비스, 고령투자자 사전거래 확인 - 초고령투자자 투자 확인 판매점검 체크리스트 작성
소비자 권리 청약철회권, 위법계약해지권, 자료열람요구권 등 제도 마련 및 안내	

4 사후 관리

판매 후 모니터링 금융상품 판매과정의 적정성 여부 확인 및 미흡사항 보완	FEE REFUND 서비스 특정금융상품에 한해 가입 후 5영업일 이내 환매 요청 시 환매대금과 함께 NH투자증권이 수취한 수수료를 돌려주는 제도
내부통제 점검 금융상품 판매 절차 점검을 통한 미흡사항 보완	민원 및 VOC 제도 운영 금융소비자가 회사에 문의, 제언, 칭찬, 민원, 불만, 제보 등을 접수할 수 있는 창구 운영
불완전판매 배상 서비스 불완전판매 판정 시 투자원금 배상	

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

- SOCIAL

고객중심경영

금융소비자 권익 보호

다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

금융소비자 강령

NH투자증권은 고객 가치를 최우선으로 삼고 고객과 함께 성장하는 금융투자회사를 구현하고자 하는 의지를 담아 금융소비자보호 강령을 제정하였습니다. 매년 금융소비자보호의 날을 지정해 실천서약서를 작성하는 등 전사적인 다짐 및 실천을 이루어 나가기 위한 노력도 이어가고 있습니다. 또한, NH투자증권은 청약철회권, 위법계약해지권, 자료열람요구권 등 금융소비자보호법상에 명시된 소비자의 다양한 권리를 홈페이지를 통해 안내함으로써 소비자의 권리 보호를 지지하고 있습니다.

상품승인위원회

NH투자증권은 금융투자상품(집합투자증권, 파생결합증권, 투자일임계약, 특정금전신탁계약 등) 판매 전, 상품과 관련된 리스크 및 판매 타당성에 대해 전반적으로 분석하고 점검하여 판매 승인 여부를 결정하도록 하는 프로세스를 운영하고 있습니다. 특히 상품승인위원회와 협의회를 통한 다단계 심의 절차를 진행하여 상품 승인의 객관성과 전문성을 강화하고 있습니다. 2023년 상품승인위원회와 협의회에서 검토 및 승인된 안건은 각각 31건, 2건이었습니다. NH투자증권은 구성원의 역량 제고를 통한 객관성 및 전문성 확보를 위해 노력하겠습니다.

상품심의 프로세스

NH투자증권 내 금융상품을 판매하는 부서는 상품심의 전 내/외규 준수 여부 및 컴플라이언스 이슈 관리를 위해 ‘신상품사전점검준칙’과 ‘금융소비자보호 내부통제규정’ 준수 검토를 수행하고 있으며, 이후 면밀한 상품심의 절차에 따라 금융상품 판매 여부를 결정하고 있습니다. 상품심의 절차는 상품운용 방식 및 투자자산 유형에 따라 세분화하여 상품승인위원회 승인, 상품승인협의회의 승인, CRO 합의, 주관부서 합의, 일반 승인, 간소화 승인으로 구분하여 운영하고 있습니다.

소개상품선정위원회

NH투자증권은 금융지주 계열사인 NH농협은행으로부터 소개받는 고객을 대상으로 위험성이 높거나 분쟁 발생 가능성이 있는 상품을 점검하고 필요시 제한하는 소개상품선정위원회를 운영하고 있습니다. 소개상품선정위원회는 사전상품선정 절차를 통해 소개제한상품을 선정함으로써 고객의 이익과 안전을 보호하고 있으며, 은행·증권 소비자보호 담당자는 금융소비자 보호 목적상 상정된 안전에 거부할 수 있는 ‘비토권(Veto)’을 통해 안전하고 신뢰할 만한 투자 상품을 선택할 수 있도록 지원하고 있습니다. 소개상품선정위원회는 분기별로 개최하고 있으며, 2023년 12월 기준 소개제한상품으로 16개가 선정되었습니다. NH투자증권은 소개상품선정위원회를 통해 고객에게 적절한 상품을 선택해 제공하고, 상품위험을 관리하여 투자에 대한 고객 신뢰도를 높일 수 있도록 노력하겠습니다.

NH투자증권 금융소비자보호 강령

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

- 하나. 금융소비자의 가치를 최우선으로 생각하고 행동한다.

하나. 윤리의식 강화로 금융소비자보호에 앞장선다.

하나. 금융소비자의 정보를 소중히 여기고 보호한다.

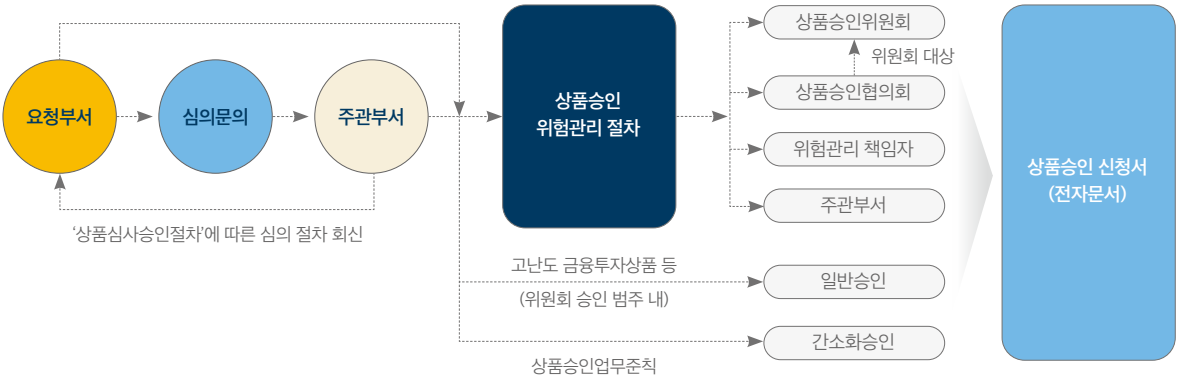
하나. 금융소비자의 불만은 신속하게, 피해구제는 공정하게 처리한다.

하나. 금융상품 정보를 투명하게 제공한다.

하나. 다양한 상품을 제공하여 금융소비자의 선택권을 늘린다.

소비자의 가치를 최우선으로 하여 신뢰받고 사랑받는 NH농협금융이 되겠습니다.

상품심의 절차



임직원 금융상품 완전판매 교육

NH투자증권은 금융소비자보호법에 따른 판매절차를 준수하기 위해 임직원을 대상으로 집합, 현장, 화상 등 다양한 방법을 통해 완전판매교육을 실시하고 있습니다. 2023년에는 총 110회의 완전판매교육을 실시하였으며, 2022년 12월 8일부터 시행된 방문판매 절차 준수를 위해 ‘방문판매 이것만 기억하세요’ 리플렛을 배포하고 모범스크립트를 제공하였습니다. 또한, 완전판매 절차 내재화 여부를 점검하기 위해 자체 미스터리쇼핑을 연중 블라인드 방식으로 평가한 결과, 평균 94.8점을 얻어 대부분의 임직원이 완전판매 절차를 숙지하고 있는 것으로 확인되었습니다. 기준치에 미치지 못한 직원들에게는 재교육 및 재평가를 실시해 완전판매 역량을 내재화하도록 노력하였습니다.

금융사기 예방 활동

NH투자증권은 보이스피싱 및 대포통장 근절 등 금융사기 예방을 위해 이상금융거래탐지시스템 및 의심계좌 모니터링시스템을 통한 24시간 365일 감시 체계를 구축하여 운영하고 있습니다. 또한 고객 단말기에 보이스피싱 악성 앱 설치 시 경고를 띄워주는 악성앱 탐지 솔루션을 운영하여 고객 자산을 안전하게 보호하기 위해 노력하고 있습니다.

고객과의 접점인 고객센터센터와 영업센터 임직원을 대상으로 주기적인 최신 금융사기 동향 및 대고객 응대요령 교육을 실시하고 있으며, 이를 통해 모니터링 시스템으로 예방이 어려울 수 있는 빈번 거래 고객의 이상 징후를 파악하여 예방하고 있습니다. NH투자증권은 이처럼 철저한 금융사기 예방 활동을 실시하여 금융사기 예방 사각지대를 최소화하고 있습니다.

2023년 금융사기 예방 건수 및 금액



34건

피해예방 건수



21억 592만 원

피해예방 금액

금융사기 예방 체계



금융사기 피해예방 인식 제고를 위한 교육 및 홍보



이상거래탐지시스템(FDS)을 통한 대포통장 의심계좌 모니터링



금융사기 피해구제 환급 및 이의 제기 처리

ESG FOCUS



‘2023 금융증권대상’
금융소비혁신 부문 대상

NH투자증권이 ‘2023 아주경제 금융증권대상’에서 금융소비혁신 부문 대상을 수상했습니다. 다양성을 고려한 내부통제체계 수립, 소비자 보호를 위한 전담조직 설치 등의 부문에서 높은 평가를 받았습니다. 증권업계의 내부통제위원회는 일반적으로 내부 인사로 구성하지만, NH투자증권은 법학전문가 1인의 외부위원 선임 의무화를 통해 다양성과 전문성을 제고했습니다.

금융소비자 보호 전담 조직을 설치하고 관련 인력을 관리하고 있는 점도 고려되었습니다. NH투자증권은 대표이사 직속의 CCO(금융소비자보호 총괄책임자) 선임 시 내부통제규정에서 정한 결격 요인을 확인하는 등 엄격한 내부 절차를 갖추고 있습니다. 체계적인 시스템과 소통 방식도 좋은 평을 받았습니다. NH투자증권은 금융소비자 보호를 위해 투자자 정보 파악 규정, 고령투자자 보호 절차, 투자자 숙려제도 등 금융소비자보호 관련 업무 매뉴얼을 마련하고 이를 상시 수정하는 등 최신성 확보를 최우선 잣대로 삼고 있습니다. 더불어 금융 상품 개발 과정에서 금융소비자 의견을 수렴 및 반영하는 등 투자자 친화 제도를 적극 운영하고 있습니다.

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

▶ SOCIAL

- 고객중심경영
- 금융소비자 권익 보호
- 다양성, 형평성 및 포용성(DEI)
- 상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

INTERVIEW

금융소비자 보호는 금융회사의 지속가능한 생존을 위한 필수 조건입니다

금융소비자보호부 김용민 부부장

금융소비자보호부에 대한 소개를 부탁드립니다

A. NH투자증권은 금융소비자보호 업무를 수행하기 위해 CEO 직속의 금융소비자 보호본부를 두고 있는데요. 해당 본부 산하에 민원대응팀과 저희 금융소비자보호부가 있습니다. 금융소비자보호부는 금융소비자보호 문화를 확산하기 위한 다양한 활동을 비롯해 금융상품 판매 시 소비자보호체계 구축, 상품 출시 전 사전 협의, 금융소비자보호 및 완전판매절차 교육, 판매 후 모니터링, 상품판매절차 적정성 검증 등의 업무를 수행하고 있습니다.

금융소비자 권익보호 활동이 금융업의 지속가능한 발전에 왜 중요할까요?

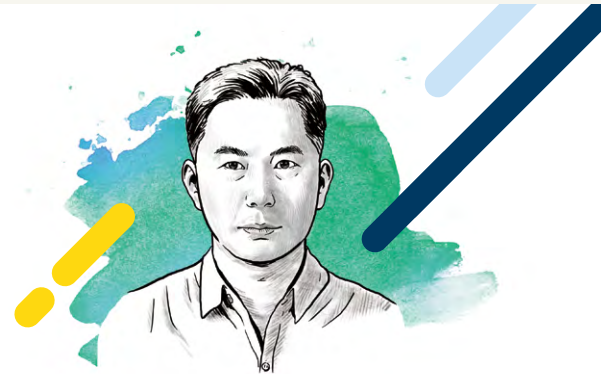
A. 과거 일부 금융사들이 목표실적 달성에 급급하여 판매절차를 미준수하고 대규모 고객 피해를 유발한 사례가 있었습니다. 이로 인해 많은 금융소비자가 자본시장에서 이탈하였고, 그 결과가 금융회사의 실적악화 및 폐업의 악순환의 사례도 경험하였습니다. 금융회사는 고객의 신뢰가 있어야 지속가능하게 생존 및 성장할 수 있는 업종입니다. 금융회사가 금융소비자를 위해 활동하고 있다는 신뢰감을 주기 위해서는 금융소비자 권리를 성실히 보호해야 합니다. 또한, 직원의 실적을 위해서가 아니라 금융소비자에게 필요하고 적합한 상품을 권유 및 판매해야 합니다. 판매 시에는 금융상품 내용 및 위험 등을 이해할 수 있도록 설명하고, 이해 여부를 확인하는 등 법령에서 정한 판매절차를 준수해야 합니다. 금융소비자 권익 보호활동을 통해 고객의 신뢰를 얻은 금융회사는 고객과 함께 무한한 성장을 이루어낼 수 있다고 생각합니다. NH투자증권 역시 자본시장에서 가장 신뢰받는 Platform 역할을 수행함으로써 고객의 선택을 받고, 고객과 동반 성장하는 것을 목표로 노력하고 있습니다.

수행하고 있는 금융소비자 권익보호 활동과 성과가 궁금합니다

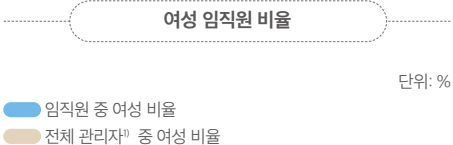
A. 매년 내부통제위원회 및 이사회에서 승인하는 「금융소비자보호에 관한 경영방안」에 따라 체계적인 금융소비자 보호 활동을 추진하고 있습니다. 저희 본부는 출시 상품 사전협의 및 설명서 승인 절차를 갖추고 있으며, 법률 위반이 발생하지 않도록 전산시스템을 통한 완전판매절차를 구축하고 있습니다. 고객접점 실무를 수행하는 직원들의 인식을 제고하기 위해 금융소비자보호 교육도 활발히 진행 중입니다. 온라인, 방문 등 다양한 방식으로 2023년 총 110회의 금융소비자보호 및 완전판매절차 교육을 실시하였습니다. 자체 점검을 위해 '자체 미스터리쇼핑' 조사도 실시하고 있는데요. 2023년 조사 결과 평균 94.8점으로 대부분 임직원이 완전판매절차를 숙지하고 있으며, 완전판매절차가 잘 내재화되어 있는 것을 확인할 수 있었습니다. 최근에는 디지털금융 및 비대면 거래가 증가하면서 금융위의 비대면 채널 설명의무 가이드라인에 따른 금융소비자 보호 시스템을 구축하기도 했습니다.

향후 어떤 비즈니스 활동을 계획하고 계신가요?

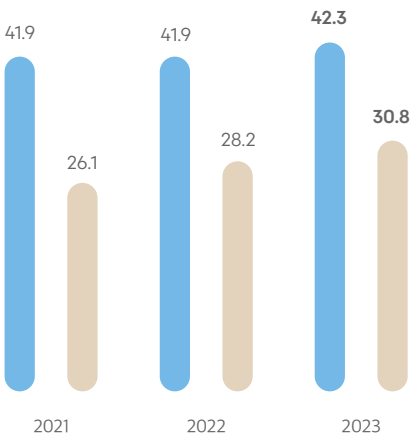
A. 단기적으로는 비대면 채널 거래가 증가하는 추세에 맞춰 모바일 앱이나 홈페이지를 이용하는 금융소비자를 보호하기 위해 인터페이스 개선을 추진하고 있습니다. 앞선 질문에서 답변하였듯 금융위 가이드라인을 참고해 비대면 금융상품 거래 시의 화면구성, 이해지원, 이해여부 확인에 대한 개선을 완료한 바 있으며, 추후 관련 절차를 더욱 고객 친화적으로 개선할 계획입니다. 중 장기적으로는 임직원 금융교육을 강화하고 판매 점검을 고도화해 금융소비자 보호 문화를 확산 및 정착하고자 합니다. 최근 몇 년간 발생한 사모펀드 사태, 금융사 임직원 횡령 등의 이슈로 금융사의 신뢰도에 많은 타격을 받았다고 생각합니다. 금융회사는 고객의 신뢰를 받고, 이를 바탕으로 고객을 확보해야만 지속적으로 성장할 수 있습니다. 이를 위해 임직원이 직접 참여할 수 있는 금융소비자 보호 관련 행사, 맞춤형 교육을 진행하고 관련 평가기준을 개선해 조직 내 금융소비자 보호 문화를 정착해 나가겠습니다.



다양성, 형평성 및 포용성(DEI)



1) 전체 관리자: 과장급 이상, 임원 포함



임직원 다양성

다양성, 형평성 및 포용성 정책

NH투자증권은 2022년 다양성, 형평성 및 포용성 정책 선포 이후, 모든 임직원이 진정한 소속감을 느끼고 구성원의 의견이 존중받을 수 있는 조직문화를 만들어 가기 위해 노력하고 있습니다. ‘평등한 고용과 인권 존중’이라는 인사방침하에 성별, 인종, 민족, 국적, 종교, 장애, 정치적·종교적 견해 등에 따른 차별을 금지하고 있으며 채용, 승진, 교육, 임금, 복리후생 등과 관련하여 동등한 기회를 제공하고 있습니다. 앞으로도 NH투자증권은 다양성, 형평성 및 포용의 가치를 실천하기 위해 개개인의 가치관을 존중하며 임직원이 최선의 역량을 발휘할 수 있도록 최적의 근무 환경을 지원해 나갈 예정입니다.

ESG FOCUS

지분투자형 장애인 고용 창출 지원 - 브라보비버

NH투자증권은 장애인 고용에 대한 책임을 이행하기 위해 ‘브라보비버(Bravo Beaver)’에 출자하고 있습니다. 브라보비버는 지분투자형 장애인 표준사업장으로 취업이 어려운 발달 장애인 고용을 위해 여러 기업이 함께 출자한 사회적 기업입니다. NH투자증권은 브라보비버 인천에 12%, 브라보비버 경기에 10% 지분을 투자한 데 이어, 2024년 1월 브라보비버 부산에 16%의 지분을 투자했습니다. NH투자증권은 브라보비버 사업장의 안정적인 운영을 위해 2023년 한 해 2억 6,000만 원 가량의 생산품을 구매했으며, 이 가운데 2억 5,000만 원 상당의 구매 물품을 한국자폐인사랑협회, 청소년 자립단체, 지역 복지관 등에 기부하였습니다. 한국자폐인사랑협회로부터 2024년 세계 자폐인의 날 기념 ‘Autism Friendly 기업’에 선정되어, 발달장애인과 보호 가족을 위한 후원과 지지에 대해 뜻깊은 상을 수상하기도 하였습니다. 앞으로도 NH투자증권은 장애인 사업장 출자를 밑거름으로 삼아 발달 장애인이 안정적인 직업을 가질 수 있도록 장애인 고용 및 일자리 창출, 사회적 가치 구현을 위해 노력하겠습니다.

구성원 다양성 강화

NH투자증권은 임직원의 다양성 확보를 기업 경쟁력 강화에 필수적인 요소로 인식하고 있습니다. 이에 성별, 국적, 출신지역, 장애 등으로 인한 차별 없이 역량과 성과를 중심으로 다양한 인재를 채용 및 관리하고 있습니다. 특히 공정한 성과 평가 및 출산·육아 제도 개선을 통해 여성 인재가 조직 내에서 충분히 능력을 발휘할 수 있도록 지원하고 있습니다. 이러한 노력에 힘입어 2023년 기준 NH투자증권의 전체 임직원 중 여성 비율은 42.3%, 전체 관리자 중 여성 비율은 30.8%로 최근 3년간 꾸준히 증가하는 추세를 보이고 있습니다.

다양한 우수인재 확보 및 고용 안정화

NH투자증권은 다양한 우수인재 확보 및 고용 안정화를 우선적으로 고려하고 있습니다. 적합한 인재를 확보하기 위해 직무 전문가를 수시로 채용하고 있으며, 2023년에는 재학생 대상 체험형 인턴십을 운영해 잠재력을 갖춘 인재를 조기에 확보하고자 하였습니다. 또한, 전 임직원에게 휴가, 학자금, 의료비, 경조사 지원 등의 복리후생을 차별 없이 제공함으로써 임직원의 근무 만족도를 향상하고, 근속 및 고용 안정화에 기여하기 위해 노력하고 있습니다.



(위)브라보비버 인천 사업장

(아래)한국자폐인사랑협회 기부식

임직원 형평성

공정한 채용 및 평가

공정한 채용

NH투자증권은 지역, 학력, 성별 등에 대한 차별 없이 직무 역량을 중심으로 인재를 채용하고 있습니다. 직무 능력과 무관한 개인의 특성이 채용 결과에 불리한 영향을 미치지 않도록 직무 역량을 검증하기 위한 인성검사, 필기시험, 면접 전형을 운영하고 있으며 채용 과정에 외부 심사위원을 초빙하는 등 채용 공정성을 강화하기 위해 노력하고 있습니다.

공정한 평가

NH투자증권은 합리적이고 공정한 평가를 위해 의미형 평가 등급, KPI 기반 성과관리, 하이브리드 성과평가 등 다양한 방식의 평가를 실시하고 있습니다. 평가 피드백 제도를 함께 운영해 불공정한 평가를 사전에 방지하고 있으며, 평가 결과에 이의가 있을 시 평가소원을 통해 합리적이고 공정한 평가가 이루어졌는지 심의합니다.

또한, 회사 발전에 기여도가 높은 직원은 'THE STARS 100', 'ORIGIN'으로 선정하는 등 임직원의 동기부여를 강화하고 노력을 격려하는 조직문화를 만들어가고 있습니다.

임직원 포용성

인권경영 정책

NH투자증권은 임직원, 고객, 협력사 등 모든 이해관계자의 권리를 존중하고 있으며, 당사의 「인권경영 정책」을 모든 이해관계자가 확인할 수 있도록 홈페이지와 지속가능통합보고서에 공개하고 있습니다. 또한, UN 기업과 인권 이행지침(UN Guiding Principles On Business and Human Rights)을 준수하며 인권 경영을 적극적으로 이행하고 있습니다. NH투자증권은 경영활동 과정에서 발생할 수 있는 인권·노동 관련 리스크를 식별하고 이를 예방하기 위해 다양한 개선 사항을 모색하며 앞으로도 인권침해 방지를 위한 노력을 이어가겠습니다.

인권교육

NH투자증권은 임직원의 인권을 보호하고 관련 인식을 제고하기 위해 정기적인 인권교육을 진행하고 있습니다. 구체적으로는 성희롱 예방교육, 장애인 인식 개선 및 직장 내 괴롭힘 방지 등 관계 법령에 따른 필

수 교육과정을 운영하고 있습니다. NH투자증권은 인권 존중 및 보호의 중요성을 적극 교육하고, 이러한 의식을 조직문화로 내재화함으로써 직장 내 모든 임직원이 상호 존중하는 문화를 만들어갈 수 있도록 노력하겠습니다.

NH임직원 고충처리 제도

NH투자증권은 임직원의 고충에 귀 기울이기 위해 '인사고충 면담신청' 제도와 '소통과 공감' 게시판을 운영하고 있습니다.

임직원은 사내 인사관리 시스템을 통해 동료와의 관계, 업무, 부서이동, 조직문화 등 회사생활 관련 내용 뿐 아니라 건강, 가족, 재무상태 등 개인 고충에 대한 면담을 신청할 수 있습니다. 또한, CEO 직통 소통채널로 운영되는 사내 홈페이지 '소통과 공감' 게시판에 고충 또는 업무 관련 자유의견을 게시하며 다양한 주제를 함께 고민하고 있습니다.



ORIGIN 賞 시상식

고충처리 채널 실적

구분	단위: 건		
	2021	2022	2023
인사관리시스템 내 인사고충면담	31	33	51

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

SOCIAL

고객중심경영

금융소비자 권익 보호

다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

임직원 역량강화

임직원 교육 확대

NH투자증권은 폭넓은 교육 프로그램 및 콘텐츠를 통해 임직원이 개인 역량을 향상하고 성장할 수 있도록 지원하고 있습니다. 특히, 디지털 융합인재 양성을 위해 다양한 사내외 교육 프로그램을 제공하고 있습니다. 신입사원 대상 디지털 역량 향상 과정, 전 임직원 대상 피그마·파이썬·태블로 프로그램 교육 등 내부 과정뿐 아니라, 범농협 산학연계과정을 통한 데이터사이언스 전문인력 양성 과정을 운영하고 있습니다.

또한, 사내 핵심융합인재 육성을 위해 석사학위 과정 대상자를 선발하고 카이스트, 연세대학교 등의 디지털·IT·데이터 관련 학과에서 학위를 이수할 수 있도록 지원하고 있습니다.

임원 대상 ESG 전문과정 이수 지원

NH투자증권은 임원들의 ESG 전문성 및 역량을 향상하기 위해 ESG 전문과정 수료를 적극 지원하고 있습니다. 2023년도에는 Client솔루션본부 리더인 Client솔루션본부장이 서울대학교에서 주관하는 전문분야 법학연구과정(ESG 컴플라이언스 과정)을 수료하였으며, 경영전략본부장이 환경재단에서 운영하는 ESG리더십 과정에 참여한 바 있습니다. 2024년에도 ESG본부 리더인 ESG본부장이 환경재단 주관 ESG리더십 과정에 참여하고 있습니다. NH투자증권은 업무를 이끌어가는 임직원의 ESG 역량과 전문성을 높여 조직의 ESG 경영 성과를 향상할 수 있도록 노력하겠습니다.

전문가 양성교육 실시

NH투자증권은 임직원의 업무 역량을 향상하고 사업 부문별 직무 전문가를 양성하기 위해 다양한 교육과정을 지원하고 있습니다. 본사 직원의 직무역량 강화 과정 및 Retail사업 부문의 맞춤형 과정, 임직원 공통 역량 향상 과정 등을 통해 직무별로 요구되는 전문성을 강화하고 차별화된 인적자원을 양성하고자 합니다.

NH Book Concert

NH투자증권은 임직원에게 최신 트렌드에 대한 인사이트 및 폭넓은 분야의 지식을 제공하기 위해 도서의 저자가 직접 방문해 강연을 진행하는 ‘NH Book Concert’를 개최하고 있습니다.

2023년에는 ‘말과 대화의 노하우를 바탕으로 소통하는 법’, ‘CES 2023을 통해 살펴본 메타버스의 현재와 미래’, ‘ChatGPT시대 인공지능이 바꿀 금융의 미래’, ‘트렌드 코리아 2024’ 등을 주제로 진행하였으며, 작가의 강연을 통해 지식을 쌓고, 도서를 통해 강연 내용을 리마인드할 수 있도록 지원하였습니다.

전문가 양성교육 실시 현황



본사 직무 과정

- IB 실무/IB 연금 실무
- OCIO 실무
- 미들백 오피스
- Wholesale 영업 실무



공통 직무 과정

- 기획력 전문가
- 코칭



Retail사업 부문 맞춤형 과정

- 연금 전문가
- ETF 투자 가이드
- 주식 전문가
- 주식 투자 상담
- Advisor 팀장/팀원 성과 관리
- 공공 마이데이터



업무직원 역량 및 전문성 강화 과정

- 신입 업무직원 역량 향상
- 업무직원 역량 채움
- 업무직원 level-up 과정



NH Book Concert

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

▶

SOCIAL

고객중심경영

금융소비자 권익 보호

- 다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

소통하는 조직문화

노동조합 운영

NH투자증권은 합리적이고 소통하는 노사관계를 구축하기 위해 상시 소통채널을 유지하고 있습니다. 매년 임금·단체협약 체결을 위한 교섭은 물론, 매 분기마다 노사협의회 및 산업안전보건위원회를 개최하여 임직원의 근로조건 개선을 위해 협의·의결하고 있습니다. 또한 노사협의회 등 공식 협의체 외에도 인사제도 운영 및 개선 등에 관한 노동조합의 의견을 청취하고자 상시 대화채널을 유지하고 있습니다. 2023년 말 기준 총 1,926명의 노동조합 대상자 전원이 노동조합에 가입하여 노사 간 소통을 지속하고 있습니다.

유연한 근무환경 조성

NH투자증권은 임직원의 삶의 질과 회사의 생산성 향상을 위해 유연근무제도를 시행하고 있습니다. 회사가 정한 여러 개의 출퇴근 시간 중 원하는 시간을 선택해 근무할 수 있는 '시차출퇴근제', 기본 근무시간을 준수하는 선에서 출퇴근 시간을 자유롭게 선택하는 '선택근로제' 등을 통해 임직원이 유연하고 탄력적인 업무 환경에서 보다 효율적으로 업무를 수행할 수 있도록 지원하고 있습니다.

복리후생 제도

우리사주 취득자금 대출금 이자 지원

NH투자증권은 임직원의 배당수익 취득 및 자산형성, 회사에 대한 책임의식을 독려하기 위하여 '우리사주갯기운동'을 실시하고 있습니다. 우리사주를 매입하는 임직원을 대상으로 예탁수수료, 인지세, 매입수수료와 취득자금 대출 건의 대출이자 일부를 지원하였습니다. 또한 주가 등락 부담없이 우리사주를 보유할 수 있도록 우리사주 취득 대출금의 담보평가 금액이 70% 미만으로 하회 시 담보부족액에 대한 추가 담보를 제공하고 있습니다. NH투자증권은 지속적인 우리사주제도 운영을 통해 임직원의 경제·사회적 지위 향상과 주주 이익 제고를 함께 도모해 나갈 계획입니다.

ESG FOCUS

가족친화 우수기업 인증

NH투자증권이 일과 가정 생활의 균형을 위한 노력의 결실로 '가족친화 우수기업'에 선정되었습니다. 가족친화 우수기업은 모범적인 가족친화제도 운영에 앞장선 기업 및 기관을 인증하는 제도입니다. NH투자증권은 다양한 복리후생제도와 인사제도를 통해 임직원이 일과 가정 생활을 조화롭게 병행할 수 있도록 적극 지원하고 있습니다. 특히 가족 상담 프로그램, 가족 의료비 지원, 자녀 학자금 지원, 직장 어린이집 운영 등 자녀 출산·양육 지원 제도를 다양하게 운영하고 있습니다. 최근 3년간 육아휴직 종료 후 복귀해 계속 근무하는 직원 비율도 94.3%에 달합니다. 이러한 노력 덕분에 지난해에도 '일하는 여성이 행복한 기업'으로 여성가족부장관상, '일·생활 균형 실천 우수기업'으로 고용노동부장관상을 수상한 바 있습니다. 일과 가정의 양립은 국가적 과제이자 기업 경쟁력의 핵심 요소인 만큼 NH투자증권은 임직원이 행복한 삶을 영위하는 가운데 업무 효율성을 제고할 수 있도록 가족친화제도를 지속 확대해나갈 계획입니다.

출산, 양육, 모성보호를 위한 복지제도 운영

NH투자증권은 출산, 양육, 모성보호를 위한 꾸준한 정책 마련 및 복지제도 운영을 통해 저출산에 따른 사회적 문제 해결을 위해 지원하고 있습니다. 육아휴직 기간은 총 24개월을 부여하고 육아휴직 전체 기간에 일정 급여를 지급하고 있습니다. 또한, 배우자 출산 후 초기 안정을 위해 배우자 출산시 유급휴가 20일을 부여하고, 자녀가 초등학교에 입학할 경우 1일 2시간 단축 근무를 부여하는 등 일·가정의 양립에 따른 가족친화적 근로환경 조성에 노력하고 있습니다.

직원 건강 및 은퇴설계를 위한 지원제도 운영

NH투자증권은 안정적인 근무환경 조성을 위해 직원의 건강 및 자발적 은퇴설계를 위한 제도를 운영하고 있습니다. 매년 일정금액 한도의 복지카드를 지급하여 임직원의 체력 증진을 위한 체육시설 이용 등을 지원할 뿐 아니라, 높은 수준의 건강검진비 지원을 통해 직원 및 직원 가족의 건강을 위한 지원을 아끼지 않고 있습니다. 또, 100세 시대를 맞아 퇴직 예정 직원의 자발적인 인생설계 기간 확보를 위해 퇴직 전 6개월간의 유급 인생설계 휴직기간을 부여하고 있습니다.



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

▶

SOCIAL

- 고객중심경영

금융소비자 권익 보호

다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

산업안전보건

안전보건 정책

NH투자증권은 모든 구성원의 안전과 보건을 최우선 가치로 삼고 이를 보장하기 위해 안전보건경영정책을 선포하였습니다. 국내 법규와 국제 기준에 부합하는 안전보건 관련 사항을 임직원 모두가 실천할 수 있도록 노력하고 있으며, 임직원에게 건강검진 및 심리건강 프로그램을 지원하여 업무 중 발생할 수 있는 질병에 대비하고 있습니다. NH투자증권은 업무 현장에서 임직원의 건강과 안전을 보장하는 안전한 근로 환경을 조성하기 위해 노력하겠습니다.

ISO 45001 인증 취득

NH투자증권은 안전보건경영체계에 관한 국제표준인 ISO 45001 인증을 취득했습니다. 사업장에서 발생할 수 있는 각종 위험을 사전에 예측 및 예방하고 조직의 안전보건을 체계적으로 관리하고 있음을 인정받은 것입니다. NH투자증권은 소방훈련 등 국내 법규 및 국제기준에 부합하는 안전보건 활동을 전개함으로써 업무환경의 안전성을 확보하고 있습니다. 그 결과 최근 3개년 산업재해 및 안전사고 0건의 결과를 기록했습니다. 앞으로도 안전보건관리체계를 고도화하고 성숙한 안전보건 문화를 정착해 근로자가 안심하고 근무할 수 있는 업무환경을 조성하겠습니다.

산업안전보건위원회

NH투자증권은 최적의 근무환경 조성 및 근로자의 건강권 보호를 위해 매 분기 산업안전보건위원회를 개최하고 있습니다. 산업안전보건위원회는 근로자 위원 6명과 사용자위원 6명으로 구성되어 있으며, NH투자증권의 안전보건 관리에 관한 사항을 심의·의결하고 있습니다. NH투자증권은 앞으로도 산업안전보건위원회 활동을 통해 근로자의 안전과 보건에 관한 의견을 청취하고 근로 환경의 안전을 지속적으로 개선해 나갈 예정입니다.

임직원 심리건강 지원

NH투자증권은 임직원의 마음건강을 돌보기 위한 다양한 활동을 추진하고 있습니다. 대표적으로 EAP(Employee Assistance Program)는 임직원이 가정, 개인, 업무 등 일상의 다양한 영역에서 발생하는 고민에 대해 심리상담을 진행할 수 있는 프로그램입니다. EAP는 임직원과 배우자 및 자녀를 대상으로 제공되며, 전용 홈페이지 또는 모바일 앱에서 편리하게 예약 및 셀프 진단을 할 수 있습니다. 특히 대면 상담, 전화상담 등 다양한 방식으로 이용 접근성을 높여 임직원이 부담없이 정서적 문제를 해결할 수 있도록 돕고 있습니다. 매주 금요일에는 다양한 주제로 EAP 레터를 발송해 임직원이 바쁜 일상 가운데서도 마음건강을 돌볼 수 있도록 지원하고 있습니다.

2023년 산업안전보건위원회 개최 현황

구분	개최일	주요 의결 사항
1분기	2023.03.22.	2022년 안전·보건활동 실적 점검
2분기	2023.06.23.	냉난방 관련 건강 문제 등 논의
3분기	2023.09.26.	건강권 보장을 위한 회사 지원 논의
4분기	2023.11.16.	2024년 안전보건 계획(안) 논의

임직원 심리건강 프로그램

구분	지원내용
가정 영역	가족에 대한 이해, 자녀 심리발달 평가, 자녀 행동 및 정서 문제, 가족 내 관계 갈등
개인 영역	감정·정서 문제, 개인의 이해 및 성장, 사회적 관계 내 어려움
업무 영역	직무와 연관된 개인 심리 문제, 조직문화 및 체계, 직장 내 대인 관계



ISO 45001 인증서

상생경영

지역사회 공헌

사회공헌 이념 및 정책

NH투자증권은 모두가 행복한 세상을 지향하고, 고객 성공과 함께 성장하기 위해 나눔경영을 적극 실천하고 있습니다. ‘밝은 세상, 우리가 함께’라는 NH투자증권의 사회공헌 슬로건은 고객이 행복하고 자유로운 삶을 위한 기반을 형성할 수 있도록 돕고, 나아가 고객의 친근한 이웃이자 동반자로서 동시대를 살아간다는 뜻이 담겨 있습니다. 앞으로 NH투자증권은 농협금융그룹의 나눔경영을 이어받아 이윤 창출이라는 경제적 책임 외에도 윤리적 책임과 사회적 책임을 적극적으로 수행함으로써 소외된 이웃이 밝은 미래를 꿈꿀 수 있는 세상을 만드는 데 기여하고자 합니다.

사회공헌단 운영

NH투자증권은 농협금융그룹의 일원으로서 상생과 협동의 가치를 중시하며, 국가 주요 기간산업인 농업의 발전과 농업인의 행복을 위한 사회공헌활동을 추진해 나가고 있습니다. 2024년부터 ESG본부 직속으로 사회공헌단을 운영하고 있으며, 총 37개의 사내 봉사단이 활동하고 있습니다. 2023년에는 약 6,521명의 임직원이 총 2만 9,294시간의 사회공헌활동에 참여하였으며, 임직원의 자발적인 기부금에 회사 지원금을 매칭하여 사회적 소외계층에 대한 기부활동을 전개하고 있습니다. 또한 사회공헌활동을 공개하고 개인의 경험을 공유할 수 있도록 홈페이지 내 커뮤니티 공간을 마련함으로써 사내에 나눔문화를 확산하고 있습니다. NH투자증권은 앞으로도 체계적인 사회공헌 계획을 바탕으로 관련 활동을 지속 확대해 나갈 계획입니다.

사회공헌 활동 방향



회사차원의 자원 마련을 통해 증권업의 특성에 부합하는 후원활동 진행



선진 시민의식으로 NH투자증권과 함께 사회에 기여할 수 있는 기회 조성



NH투자증권의 대표 사원으로 봉사활동에 참여하고 정성을 기부



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

▶

SOCIAL

고객중심경영

금융소비자 권익 보호

다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

- 상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

사회공헌 주요 활동

천사펀드

2005년에 시작된 ‘천사펀드’는 NGO와 함께 사회적 취약계층과 어린이를 지원하는 NH투자증권의 대표적인 사회공헌 사업입니다. 임직원이 자발적으로 매달 급여의 일정액을 기부해 후원기금을 조성하고 다양한 지원 프로그램 중 원하는 프로그램을 지정해 실시합니다.

NH투자증권은 임직원이 기부한 후원기금에 일정 금액을 더해 지원하고 있으며, 2023년에는 총 1억 4,640만 원에 달하는 금액을 소외된 이웃과 아동, 의료 서비스 낙후지역 등에 전달하였습니다.

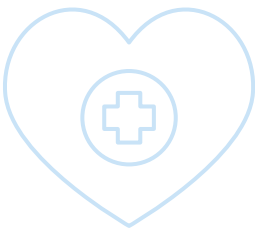
1억 4,640만 원

2023년 천사펀드 후원 금액

사랑의 나눔 헌혈 행사

NH투자증권은 임직원을 대상으로 1년에 3회 사랑의 나눔 헌혈 행사를 운영하고 있습니다. 매년 대표이사를 포함한 전 임직원이 헌혈활동에 적극 참여하고 있습니다.

특히 2021년 코로나19 이후 국내 헌혈 참여자가 급격하게 줄어드는 가운데 NH투자증권 임직원이 자발적으로 헌혈 행사에 참여함으로써 혈액 수급이 부족한 상황에 도움을 주고자 노력하였습니다.



사랑의 나눔 헌혈 행사

청소년 대상 금융교육 실시

NH투자증권은 미래사회의 주축이 될 청소년들을 대상으로 올바른 투자방법, 불법 사금융 피해예방 등 다양한 금융역량 강화 교육을 진행하고 있습니다. 임직원의 자발적 지원을 통해 강사가 선정되며, 교육 진행 후에는 금융감독원 QR코드로 설문조사를 진행하여 양질의 금융교육을 제공할 수 있도록 노력하고 있습니다. 그 결과 2023년에 4개 학교와 결연을 맺고 25개 학교에서 66회의 교육을 진행하였으며, 금융교육 활동의 성과를 인정받아 ‘2023년 1사1교 금융교육 우수 금융회사’ 직원 포상을 수상하기도 했습니다.

2023년 금융교육 실적

구분	2021	2022	2023
결연 (센터/학교)	57센터 (63개교)	60센터 (65개교)	56센터 (69개교)
교육 (학교/회차)	3개교 (5회차)	26개교 (48회차)	25개교 (66회차)
교육 학생 수	559명	3,489명	3,388명

2023년 금융교육 수상

구분	부문	수상자	부서
금융감독원 원장상	우수 금융 회사 직원	진경아	금융소비자 보호부
금융감독원 원장상	우수 금융 회사 직원	강애련	PB도곡센터
금융투자협회 협회장상	우수 금융 회사 직원	편득현	금융소비자 보호부

저소득층 청소년 장학 지원

NH투자증권은 2005년부터 지속적으로 저소득층 가정 청소년의 학업을 지원해 왔습니다. 매년 저소득층 가정의 우수 고등학생 40명을 선발해 연간 1인 300만 원의 장학금과 아이패드를 지급해 학습에 활용할 수 있도록 하였습니다. 2023년까지 총 720명의 장학생을 배출하였으며, 지원 장학생의 대학 입학 시에는 200만 원의 입학 격려금을 지원해 학업을 이어나갈 수 있도록 하고 있습니다. NH투자증권은 앞으로도 어려운 상황에 놓인 청소년의 더 나은 미래를 지원함으로써 사회적 가치를 실현해 나가겠습니다.

720명

저소득층 청소년 장학생 배출 현황



희망나루 장학금 지원

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

- SOCIAL

고객중심경영

금융소비자 권익 보호

다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

농촌마을공동체 지원사업

NH투자증권은 2019년부터 마을회관, 경로당 등 농촌마을공동체를 대상으로 지원사업을 진행하고 있습니다. 2019년부터 2021년까지 총 1,263대의 전기레인지를 지원했으며, 2022년부터는 마을공동체 경로당 설치 가전 중 내구연한 적용 품목인 냉장고로 품목을 변경해 지원했습니다. 2023년 상반기에는 경북 봉화군에 33대, 전남 고흥군에 106대, 충북 괴산군에 59대의 냉장고를 지원하였으며, 하반기에는 강원 횡성군에 36대, 전북 부안군에 106대, 경기 연천군에 20대를 설치하는 등 2023년 한 해 총 360대의 냉장고 설치로 약 4.5억 원의 사회적 가치를 창출하였습니다.

4억 5,000만 원

2023년 농촌마을 지원사업 사회적 가치 창출액



농촌마을공동체 냉장고 지원사업

청년농업인 육성을 위한 농식품 크라우드 펀딩 지원

NH투자증권은 2017년부터 농식품 크라우드 펀딩을 통해 청년농업인 육성 및 농가 소득 증대를 추진하고 있습니다. 농협중앙회 창업농지원센터가 선정한 청년농업인과 우수 농업인을 대상으로 네이버 해피빈 플랫폼을 활용하여 펀딩을 진행하고 있습니다. NH투자증권은 펀딩 진행 비용을 전액 부담하여 청년농업인들의 디지털 판로를 확대하고 농촌가치 증대를 지원하고 있습니다. 2023년에는 24개 농가를 지원하였으며, 총 투자금으로 1억 4,767만 원을 유치했습니다. 이처럼 디지털 플랫폼을 활용한 농가 브랜드 홍보 및 제품 판매 기회 제공으로 농가의 자생력과 경쟁력을 강화하는 데 기여하고 있습니다.

1억 4,767만 원

2023년 농식품 크라우드 펀딩 유치금



농식품 크라우드 펀딩

농식품 라이브커머스(Live Commerce) 진행

NH투자증권은 청년농부사관학교 졸업생을 대상으로 라이브커머스 방송을 통한 온라인 농식품 판매를 지원하고 있습니다. 2023년 총 2회 방송 개최에 8개 농가가 참여하였으며, 농가와 소비자 간에 실시간 소통이 가능한 방식으로 진행해 비대면 소비 트렌드에 적합한 홍보채널이자 효과적인 판매 수단을 제공하였습니다. 또한, 복잡한 유통과정을 생략한 농식품 직거래 판로를 제공해 농가 소득을 증대시키고, 안정적인 영농정착 발판을 마련하는 데 기여하였습니다.

2023년 농식품 라이브커머스 진행 실적

구분	일자	대상 농식품	판매금액(원)
1회차	4.25.	계란, 방울토마토, 사과즙, 꿀	13,711,000
2회차	9.19.	블루베리잼, 청국장, 꿀, 쌈샐러드	8,691,600



농식품 라이브커머스

강원도 산불 피해지역 나무심기

NH투자증권은 지난 2022년 3월에 국가재난사태가 선포되었던 강원도 산불 피해지역을 대상으로 2023년 8,000그루의 나무를 심는 활동을 추진했습니다. 나무심기 활동을 위한 성금은 '레이디스 챔피언스 골프 대회'에서 조성하였으며, 고객에게 나무심기 활동을 알리고 산림 복구에 대한 관심을 고취시키기 위해 '나무' 브랜드 데이 오프라인 팝업행사에서 '나무 사랑 캠페인'을 진행하기도 했습니다.

8,000그루

산불 피해지역 식재 나무 수



산불 피해지역 나무심기

INTRODUCTION
NHIS ESG INFRA
NHIS MATERIAL ISSUE
NHIS ESG PERFORMANCE
ENVIRONMENTAL
SOCIAL
고객중심경영
금융소비자 권익 보호
다양성, 형평성 및 포용성(DEI)
상생경영
GOVERNANCE
NHIS MATERIALITY ANALYSIS
APPENDIX



동반성장

협력사 관리 체계

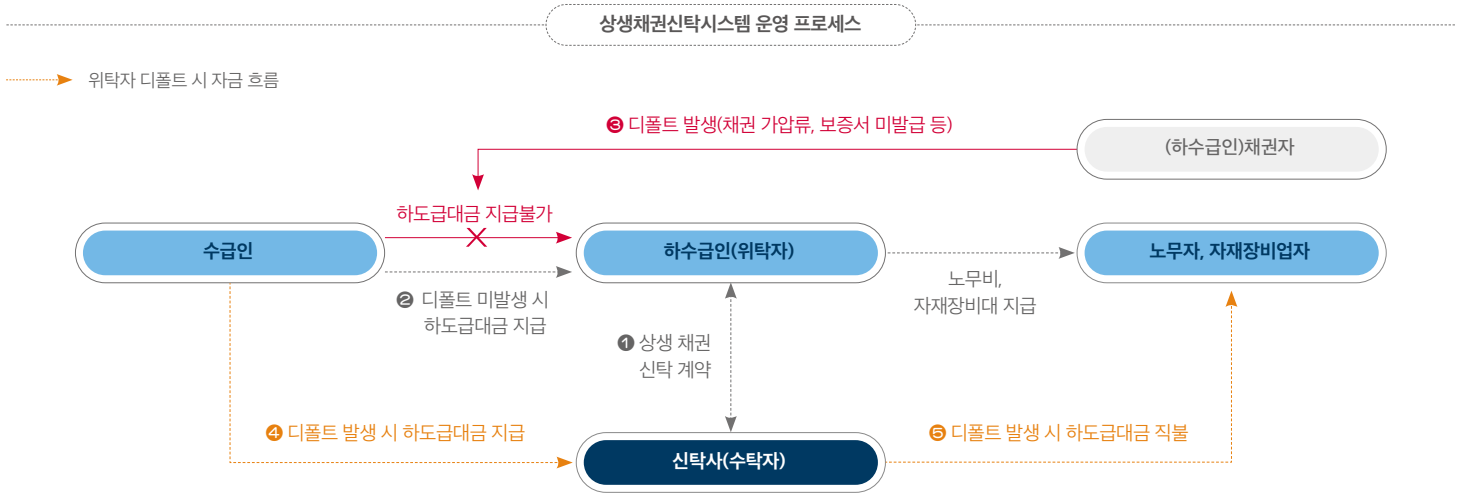
NH투자증권은 협력사를 함께하는 동반자로 인식하고, 상호협력을 바탕으로 한 투명하고 청렴한 관계를 유지하기 위해 노력하고 있습니다. 계약 체결 시 청렴계약이행 서약서를 통해 청렴 의무에 기반을 둔 상호협력 책임 이행을 서약하도록 하고 있으며 계약이 만료되면 실무 담당자의 법규 및 절차 준수 여부를 확인하는 설문조사를 시행해 업무 과정에서의 부패 발생을 예방 및 관리하고 있습니다. 뿐만 아니라 기업윤리, 노동 및 인권, 다양성·형평성 및 포용성, 안전보건, 환경보호 등 각 영역의 협력사 행동규범을 제정하여 협력사와의 상생 및 동반성장을 도모하고 있습니다.

협력사 교육

NH투자증권은 최근 기업 윤리 및 개인정보보호의 중요성이 강화됨에 따라, 협력사에도 윤리 및 정보 보호 책임 문화를 확산하고자 다양한 활동을 수행하고 있습니다. 연 1회 협력사를 대상으로 '준법감시인 Letter'를 발송하여 당사의 윤리경영 기조를 공유하고 있으며, 연 1회 협력사의 정보보호 담당자에게 '개인정보보호교육'을 실시해 고객 개인정보보호 리스크를 선제적으로 예방하기 위해 노력하고 있습니다. NH투자증권은 협력사와의 건전한 관계 및 유기적 협력에 기초한 리스크 관리 역량을 지속적으로 제고해 나갈 계획입니다.

상생채권신탁시스템 운영

현행 건설산업 관계 법령 및 제도상의 한계로 인해 공사대금채권에 일정한 제한사항이 발생하는 경우 그 하위 공사구성원에게로까지 체불이 유발될 수 있어, NH투자증권은 이러한 한계를 보완한 상생채권신탁시스템을 운영하고 있습니다. 상생채권신탁시스템은 하수급인이 보유한 하도급대금을 신탁사에 신탁해 공사대금을 신탁계좌로 입금 및 관리하는 시스템으로, 해당 시스템 이용 시 각종 대금이 체불없이 원활히 지급될 수 있습니다. 2023년에는 상생채권신탁을 공동도급 공사대금채권에 접목시켜 공동수급체 구성원의 공동원가분담의무 위반 상황에 대한 해결책을 제시하고 있습니다. 또한, 정산분쟁 중재 프로그램인 정산감정 특약을 통해 공사 구성원 간 공사대금 정산에 관한 분쟁 발생 시 이를 신속하고 원만하게 해결할 수 있도록 지원하는 분쟁조정 기능도 수행하고 있습니다. NH투자증권은 상대적으로 열위한 공사구성원을 보호하고, 임금체불로 인한 공정지연 리스크를 해소하여 궁극적으로 서민 주거안정에 기여하고자 합니다.



INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

SOCIAL

- 고객중심경영

금융소비자 권익 보호

다양성, 형평성 및 포용성(DEI)

상생경영

GOVERNANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

중소기업 지원

오픈 이노베이션

NH투자증권은 고객 및 사회와의 동반성장을 목표로 우수 기술, 혁신적 아이디어를 보유한 스타트업과의 협업을 추진함으로써 새로운 서비스와 상품을 개발하기 위해 노력하고 있습니다. 2023년에는 총 58개 업체를 발굴해 주요 서비스, 비즈니스 모델, 제휴 이니셔티브 등에 대해 논의하고 새로운 서비스 개발에 필요한 아이디어와 기술을 모색하였습니다. 이 중 당사와의 협업 시너지가 기대되는 기업과는 상호 간 역량을 결합해 고객에게 신규 서비스를 제공하거나 혁신적인 사업모델을 함께 발굴하고 있습니다. 또한, 월별 핀테크 동향 자료를 발간해 내부의 다양한 부서와 협업·투자를 검토할 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. NH농협은행에서 운영하는 핀테크 양성 프로그램인 NH디지털챌린지+ 프로그램과도 긴밀히 협업해 스타트업 생태계 발전에 다방면으로 기여하고자 노력하고 있습니다.



NH디지털챌린지+ 프로그램

애그테크 청년창업캠퍼스

국내 스마트농업 도입의 필요성이 대두됨에 따라 NH투자증권은 ‘애그테크 청년창업캠퍼스’를 통해 첨단 농업기술인 애그테크(Ag-tech) 관련 스타트업 육성에 기여하고 있습니다. 애그테크 청년창업캠퍼스는 청년재단과 계열사가 함께 주관하는 교육 프로그램으로 동종 기업 간의 소통 네트워크 구축 및 투자 유치 행사 등을 통해 청년층의 취·창업을 지원하고 있으며, 출범 첫해인 2023년 고용노동부의 청년 지원 ESG 사업에 선정되었습니다. 2024년에는 취·창업 관련 기본 교육(NH Seed)과 창업 컨설팅 관련 심화 교육(NHarvest X)을 분리하여 더욱 고도화된 교육 프로그램을 진행할 예정입니다. NH투자증권은 새로운 기술과 아이디어를 가진 청년층이 농산업 분야에 지속적으로 유입되고, 청년 창업가로 육성되어 농식품 창업 생태계가 활성화되도록 지원하고자 합니다.



애그테크 청년창업캠퍼스 발대식

ESG FOCUS



스타트업 대상 투자 활동

NH 디지털 얼라이언스 펀드 운용

‘NH 디지털 얼라이언스 펀드’는 디지털 혁신금융 생태계 조성을 위한 전략적 투자 수행 펀드로, NH투자증권과 NH벤처투자가 공동 운용하고 NH농협은행과 NH캐피탈이 출자자로 참여하였습니다. 이 펀드는 신기술사업투자조합 형태로 결성되어 혁신기술 스타트업과 예비 유니콘, 플랫폼 사업자 등 디지털 선도기업을 대상으로 투자 활동을 수행합니다. 2023년에는 디지털 헬스케어 전문기업 ‘솔닥’, 식물 카드와 연계한 모바일 외화 환전 플랫폼인 ‘트래블월렛’ 등 4개 기업에 투자한 바 있습니다. NH투자증권은 핀테크, 빅데이터, 딥테크 분야의 디지털 전환에 투자하는 과정에서 전문적 역할을 담당함으로써 디지털 혁신금융 생태계 조성에 기여하고자 합니다.

관텍 투자

NH투자증권은 인공지능(AI) 기반 자동투자 플랫폼인 관텍에 90억 원 규모의 지분을 투자했습니다. 기존에 이미 퇴직연금, 연금저축 등 로보어드바이저 서비스를 위한 협업을 진행해 왔으며, 관텍이 다양한 투자성향에 맞춘 폭넓은 전략으로 높은 수익률을 내고, 독자적인 위험관리 시스템 등을 갖추고 있는 점을 고려해 투자를 결정했습니다. NH투자증권은 관텍의 로보어드바이저 역할을 금융 플랫폼에 탑재해 퇴직연금, 비대면 하이브리드 자산관리에서 경쟁사 대비 차별화된 고객 서비스를 제공할 계획입니다.

애그테크 상생혁신 펀드 운용

NH투자증권은 농협중앙회 및 NH농협은행과 함께 공동 출자하여 첨단 농업기술인 애그테크(Ag-tech) 투자 펀드를 조성했습니다. 애그테크는 작물 재배부터 유통까지 농업 과정 전반에 사물인터넷(IoT), 빅데이터 등을 접목시키는 산업으로, 2020년 기준 전 세계 투자 규모가 7조 원을 넘어설 만큼 주목받는 신성장 분야입니다. NH투자증권은 해당 펀드를 통해 현재 농산물 인공지능(AI) 선별기, 농기계 자율주행 등의 기술 스타트업을 발굴·투자하고 있으며, 앞으로도 농업 일손 절감 기술을 개발하는 스타트업에 지속 투자함으로써 농가에 실질적 혜택을 확대해 갈 계획입니다.

- INTRODUCTION
- NHIS ESG INFRA
- NHIS MATERIAL ISSUE
- NHIS ESG PERFORMANCE
 - ENVIRONMENTAL
 - SOCIAL
 - GOVERNANCE
 - 건전한 지배구조
 - 통합리스크 관리
- NHIS MATERIALITY ANALYSIS
- APPENDIX



지배구조

GOVERNANCE

건전한 지배구조

2023년 이사회 활동 현황

구분		단위: 건, % 활동 현황
의결안건 수		33
보고안건 수		34
개최 수		13
출석률	사내이사	100.0
	사외이사	93.7
	비상임이사	100.0

지배구조 투명성 및 다양성 제고

이사회 독립성과 투명성

NH투자증권은 이해관계자의 이익을 보호하고 기업 가치를 제고하기 위한 회사의 주요 현안들을 이사회에서 결정하고 통제하고 있습니다. 이사회는 사내이사 2명, 사외이사 5명, 비상임이사 1명으로 구성되어 있습니다. 과반 이상을 사외이사로 선임하고 있으며, 이사회 의장은 사외이사로 선임하여 이사회의 독립성을 유지하고 있습니다. 이사의 임기는 2년 이내로 연임이 가능하며, 사외이사의 최대 재임 기간은 회사 6년, 계열사 합산 8년을 초과할 수 없도록 규정하고 있습니다. 이사회 구성 현황, 이사회 산하 위원회 활동, 지배구조 관련 주요 규정 등 이사회의 운영에 관한 정보는 회사 홈페이지에 공시하고 있으며, 지속가능통합보고서, 지배구조 연차보고서, 사업보고서 등에 관련 내용을 투명하게 공시하고 있습니다.

이사회 운영 현황

이사회는 분기당 1회 정기적으로 개최하고 있으며, 필요에 따라 임시 이사회를 수시로 개최하고 있습니다. 2023년 총 13회의 이사회를 개최하였으며, 33건의 의결안건 및 34건의 보고 안건으로 총 67건의 안건을 처리하였습니다. 정기 이사회에서는 분기별 이사회 승인사항과 경영실적, 주주총회 위임 사항, 지속가능경영에 관한 업무 집행 내역 등 주요 사항을 보고받고 이에 관련된 중요사항을 결의하였습니다. 이사회 개최 전 이사들이 안건에 대해 충분히 검토할 수 있도록 사전에 관련 자료를 공유하여 이해도를 높이도록 노력하고 있습니다.

2024년 이사회 구성 현황

구분	성명	성별	재임기간	주요이력	전문분야
사내이사	윤병운 (대표이사)	남	2024.03.27.~ 2026.03.01.	- NH투자증권 IB사업부 대표 現) NH투자증권 대표이사	금융 경영
	이보원 (상근감사위원)	남	2022.05.18.~ 2025.03.01.	- 금융감독원 자산운용 검사국, 기업공시국, 기획조정국 팀장·부국장 - 금융감독원 공보실, 감찰실 국장 現) NH투자증권 상근감사위원	금융 회계
사외이사	박해식 (의장)	남	2022.03.23.~ 2025.03.01.	- 국민경제자문회의의 자문위원 - 한국금융연구원 금융동향센터 센터장 - 한국금융연구원 국제금융연구실 실장 現) 한국금융연구원 부원장 現) 금융발전심의회 위원	금융 경제
	서정원 (감사위원회 위원장)	남	2023.03.23.~ 2025.03.01.	- SK경제연구소 연구위원 - 한국거래소 코스닥상장본부 기업심사위원 現) 성균관대학교 경영학과 교수	경영 회계
	정태용 (ESG위원회 위원장)	남	2023.05.15.~ 2025.03.01.	- 아시아개발은행(ADB) 기후변화전문가 - 글로벌녹색성장연구소(GGGI) 부소장 現) 연세대학교 국제학대학원 교수	ESG 경제
	민승규 (리스크관리위원회 위원장)	남	2024.03.27.~ 2026.03.01.	- 농림수산식품부 제1차관 - 삼성경제연구소 부사장(경제정책실장), 자문역 現) 세종대학교 석좌교수	경제
	강주영 (보수위원회 위원장)	여	2024.03.27.~ 2026.03.01.	- 한국빅데이터학회 이사(편집위원장) 現) 한국지능정보시스템학회 이사(부회장) 現) 아주대학교 e-비즈니스학과 교수	경영 IT/Digital
비상임이사	문연우	남	2023.03.23.~ 2025.03.01.	- NH농협손해보험 위험관리책임자(CRO) - NH농협손해보험 농업보험부문 부사장	금융 경영

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

SOCIAL

GOVERNANCE

- 건전한 지배구조
- 통합리스크 관리

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

이사회 전문성과 다양성

NH투자증권은 다양한 분야에서 경력을 쌓은 전문가들로 이사회를 구성하고 있습니다. 금융, 경제, 경영, 법률, 회계, 소비자보호, ESG 등과 같은 분야에서 전문 지식을 보유한 이사들로 구성해 합리적인 의사결정과 전문적인 관리감독을 수행하고 있습니다. 또한 경영 전반에 대한 내용뿐 아니라 금융업에 대한 이해를 갖출 수 있도록 전담 조직을 통해 지속적인 교육을 실시하고 있습니다.

아울러 여성 사외이사 1명을 선임하여 이사회 의 다양성을 확보하고 있습니다. NH투자증권은 다양한 관점과 경험이 공존할 수 있도록 이사회 의 전문성과 다양성을 확보하고자 노력하겠습니다.

이사회 평가 및 보수

NH투자증권은 매년 이사회 및 보수위원회에서 경영진의 보상체계를 수립하여 이에 따라 투명하고 공정하게 보수를 지급하고 있습니다. 사내이사의 경우 연간 경영목표, KPI 달성여부 등을 기준으로 보수위원회에서 평가하고 있으며, 사외이사 및 비상임이사의 경우 설문조사를 통한 자기평가, 상호평가, 직원평가 방식의 다면평가 및 이사회 참여도 등으로 평가하고 있습니다. 이사들이 법령 및 내규에서 요구하는 역할과 책임을 적절히 수행하였는지 매년 평가를 실시하고 있으며, 평가 결과는 이사회에 보고한 후 지배구조 연차보고서를 통해 공시하고 있습니다. 향후 2년 이상 재임하는 사외이사에 대해서는 외부기관으로부터 평가를 받도록 검토할 예정이며, 공정한 절차를 통해 적격 대상기관을 선정할 것입니다.

이사회 역량 강화

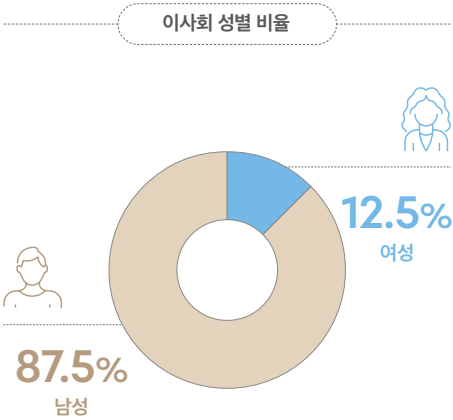
이사회 의 효율적인 관리감독을 위해서는 구성원 의 역량과 전문성이 매우 중요합니다. NH투자증권은 매년 사외이사 교육을 실시하여 이사회 의 전문성 향상을 위해 노력하고 있으며 전략, 위험관리, 소비자, 회계 등 다양한 분야에 대하여 총 6회, 누적 132시간의 교육을 진행하였습니다.

2023년도에는 이사진의 지속가능성 역량 강화를 위해 한국금융연수원에서 주관하는 금융회사 사외이사 프로그램에 참여하였습니다. 이를 통해 이사회 의 역할과 책임, 금융회사 지배구조와 성과보상, 금융회사 리스크 관리, 금융당국의 감독방향 등 금융회사 사외이사로서 알아야 할 필수 지식 및 최신 트렌드 습득을 지원하였으며, 온라인 교육 실시 등으로 교육 방식을 다변화하였습니다.

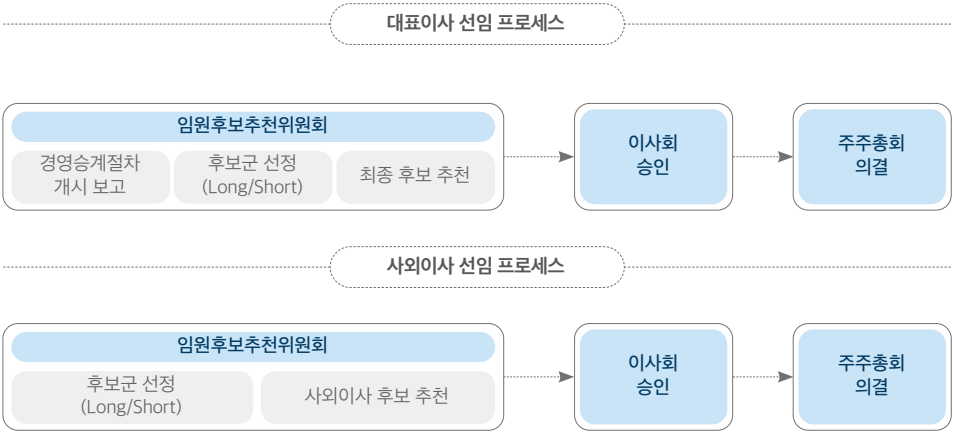
이사 선임 프로세스

NH투자증권은 공정하고 투명한 절차에 따라 이사를 선임하고 있습니다. 대표이사, 사외이사 및 감사위원은 임원추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임하고 있습니다. 대표이사의 경우 경영승계절차 개시보고 후 40일 이내에 최종후보를 추천하고 있습니다. 임원후보추천위원회에서는 후보군 선발 및 구성, 후보군에 대한 평가를 실시하며 자격검증, 예비후보자 및 최종후보자 선발 등의 활동을 수행하고 있습니다. 사외이사의 경우 임원후보추천위원회에서 전문성 및 경험을 바탕으로 공정하고 독립적으로 사외이사 역할을 수행할 수 있을 후보군을 선정하여 추천하고 있습니다.

NH투자증권은 현재 경영승계계획에 따라 대표이사 후보군 47명, 사외이사 후보군 135명을 관리함으로써 지배구조 원칙의 건전성을 유지하도록 노력하고 있습니다.



2023년 사외이사 교육 실시 현황		
분야	교육 내용	교육 일자
전략	사업부별 경영계획 설명회	2.1.
	금융인이 알아야 할 자금세탁방지제도(온라인)	5.8.~6.23.
위험관리	부동산 시장 현황과 전망	6.29.
	자금세탁방지제도 해설	11.28.
소비자	금융회사 사외이사 프로그램(한국금융연수원)	6.20.~7.18.
회계	내부회계관리제도 개요	8.24.



INTRODUCTION
NHIS ESG INFRA
NHIS MATERIAL ISSUE
NHIS ESG PERFORMANCE
ENVIRONMENTAL
SOCIAL
GOVERNANCE - 건전한 지배구조 - 통합리스크 관리
NHIS MATERIALITY ANALYSIS
APPENDIX

이사회 산하 위원회

NH투자증권은 이사회 운영의 전문성과 효율성을 제고하기 위해 이사회 산하 5개 위원회를 구성하여 운영하고 있습니다. 검토가 필요한 중요 사안의 경우 관련 분야별 위원회의 전문지식을 보유한 이사들이 집중적으로 검토하고 의결하여 이사회 업무수행의 전문성을 강화하고 있습니다.

임원후보추천위원회

대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천을 위해 이사회 내 임원후보추천위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 사외이사 3명을 포함한 총 4명의 위원으로 구성되어 있으며, 후보자 발굴, 후보군 관리, 후보자 추천 등 관련 업무를 처리하고 있습니다. 특히, 투명하고 공정한 절차를 통한 임원 후보 추천을 위해 전문성, 직무 공정성, 윤리성 및 다양성 등을 고려한 후보 심사 및 선정 역할을 수행하고 있습니다.

감사위원회

회사의 전반적인 회계 및 업무를 감사하고 내부통제시스템의 적정성을 점검 및 개선하기 위해 이사회 산하 감사위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. 감사위원회는 3인 이상의 위원 중 2/3 이상을 사외이사로 선임해야 하는 규정에 따라 사외이사 2명을 포함한 총 3명의 위원으로 구성하여 내부감사 기능의 독립성을 강화하고 있습니다. 분기별 정기 감사위원회를 개최하고 필요에 따라 임시 감사위원회를 수시로 개최하여 경영진의 의사결정을 감독 및 견제하고 있습니다.

이사회 산하 위원회						
구분	구성	역할	의결안건 수	보고안건 수	개최 수	출석률
임원후보추천위원회	3인 이상 이사로 구성, 위원의 과반수 사외이사 - 위원회 위원은 이사회에서 선임 및 해임 - 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임	주주총회에서 선임할 대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천	8	-	6	100.0
감사위원회	3인 이상 이사로 구성, 위원의 3분의 2 이상 사외이사 - 위원회 위원은 주주총회에서 선임 및 해임 - 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임	내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가·개선	14	9	7	100.0
보수위원회	3인 이상 이사로 구성, 위원의 과반수 사외이사 - 위원회 위원은 이사회에서 선임 및 해임 - 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임 - 위원 중 1인 리스크관리위원회 소속위원	경영진의 성과목표 설정 및 평가, 보상체계의 수립	7	-	5	94.4
리스크관리위원회	3인 이상 이사로 구성, 위원의 과반수 사외이사 - 위원회 위원은 이사회에서 선임 및 해임 - 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임	경영상 발생할 수 있는 리스크 관련 정책 수립 및 관리	5	11	7	95.0
ESG위원회	3인 이상 이사로 구성, 위원의 과반수 사외이사 - 위원회 위원은 이사회에서 선임 및 해임 - 위원장은 위원회 결의로 사외이사 중 선임	ESG 경영전략 수립	3	5	3	100.0

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

ENVIRONMENTAL

SOCIAL

GOVERNANCE

- 건전한 지배구조

통합리스크 관리

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

보수위원회

이사 보수의 객관성 및 투명성 확보를 위해 이사회 산하 보수위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. 사외이사 4명으로 구성되어 있으며, 보상체계와 재무상황 및 위험요소와의 연계성 등을 점검하기 위해 리스크관리위원회 위원 1명을 보수위원회에 참여하도록 하고 있습니다. 보수위원회는 경영진의 성과 목표를 설정하고 이를 평가하며, 보상체계와 지급 방법 등 보수에 관한 사항들을 점검 및 결정하는 역할을 수행하고 있습니다.

리스크관리위원회

경영활동 중에 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위해 이사회 산하 리스크관리위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. 사외이사 3명을 포함한 총 4명의 위원으로 이루어져 있으며, 경제·경영·금융·리스크 등의 분야에서 전문성을 갖춘 위원들로 구성되어 있습니다. 리스크관리위원회는 통합적인 리스크 관리 기본방침 및 전략을 수립하고, 위험자본금을 관

리하는 등 전사 리스크를 종합적으로 관리하는 역할을 수행하고 있습니다. 리스크 관리 역량을 강화하고자 NH투자증권은 위원들에게 관련 교육을 꾸준히 제공하고 있으며, 이를 통해 리스크관리위원회의 전문성을 지속적으로 제고하고 있습니다.

ESG위원회

ESG 경영의 중요성이 대두되면서 NH투자증권은 이를 관리·감독하고 내재화하기 위한 ESG위원회를 운영하고 있습니다. ESG위원회는 ESG와 관련한 회사의 경영전략을 수립하고 그 이행을 관리·감독하는 역할을 수행하고 있습니다. ESG 경영전략 수립에 관한 사항 등을 결의하고 있으며, ESG 추진현황 및 추진결과에 관한 사항 등을 보고받고 있습니다. ESG위원회는 사외이사 3명을 포함한 총 4명의 위원으로 이루어져 있으며, 지배구조 차원에서 ESG 경영 전략을 수립하는 등 ESG 경영에 대한 전반적인 방향성을 설정하고 있습니다.



주주가치 제고

투명한 공시 이행 체계 구축

NH투자증권은 유가증권시장 공시규정 제42조에 따라 공시정보 관리규정을 제정하고 내부정보의 중앙 관리 및 적절한 공시 활동을 시행하고 있습니다. 공시통제제도 관련 제반업무는 대표이사가 관장하고 있으며, 공시책임자가 공시통제제도의 설계 및 운영 관련 업무를 총괄하고 있습니다. 또한, 공시주관 부서 내 공시 담당자가 각 사업부서의 공시 실무자들을 대상으로 공시 관련 교육, 공시 의무사항 및 관련 제도 신설·변경 정보를 제공해 정확하고 시의적절한 공시가 이루어질 수 있도록 하고 있습니다.

전자투표제

NH투자증권은 2014 사업연도의 정기주주총회부터 전자투표제와 전자위임장 제도를 시행함으로써 주주권리 보호에 앞장서 왔습니다. 소액주주들이 주주총회 장소에 직접 출석하지 않아도 인터넷 및 모바일을 통해 전자투표 시스템에 접속하여 의결권을 행사할 수 있도록 하였습니다.

주주친화적 배당정책 및 절차

NH투자증권은 주주의 배당투자 활성화를 위해 국제표준에 부합하는 배당절차를 선제적으로 도입하였습니다. 배당액이 확정되지 않은 상태에서 투자 의사 결정을 했던 기존 방식과 달리, 확정된 배당 여부 및 배당액 정보를 확인한 후 투자를 결정할 수 있도록 '先 배당액 확정, 後 배당기준일' 제도로 변경한 것입니다. 해당 제도는 2023년 3월 정관 개정(제56기 정기주주총회)을 거쳐 2024년 제57기 배당 시부터 적용하였습니다.



통합리스크 관리

리스크 관리 거버넌스

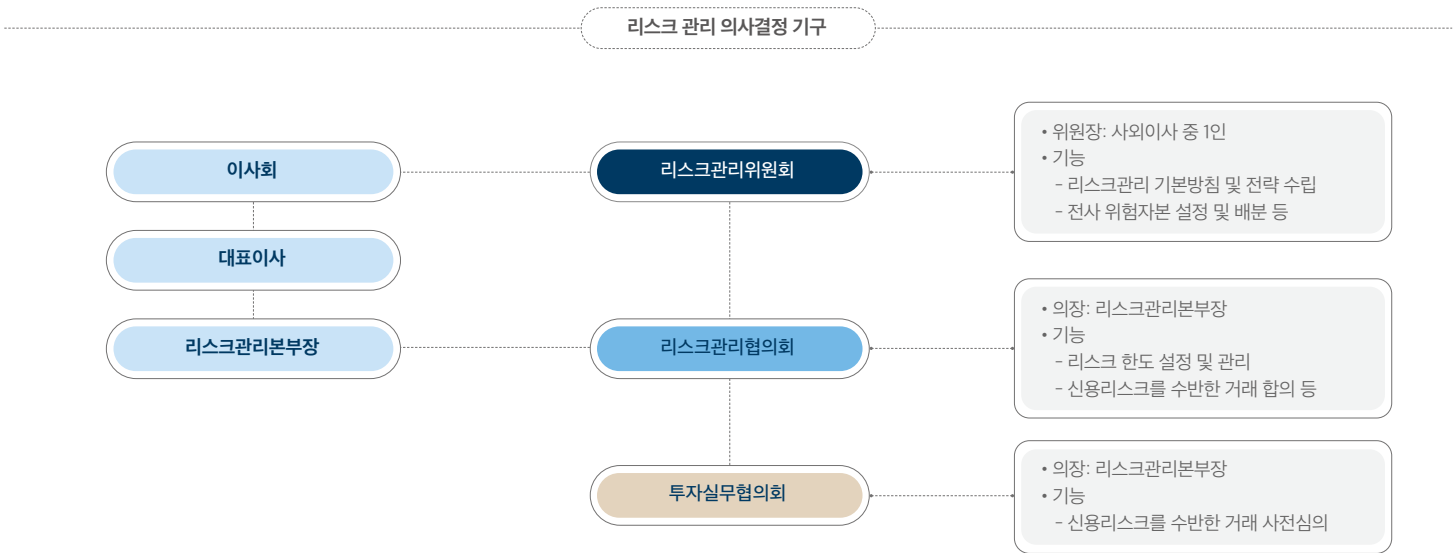
리스크 관리 조직

NH투자증권은 사업 이행 시 발생 가능한 리스크를 관리 및 예방하기 위해 리스크 유형별 관리 현황을 리스크관리위원회 및 경영진에 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 리스크 관리를 전담하는 조직인 리스크관리본부를 대표이사 직속해 배치하여 리스크 관리 기획 및 한도 관리, 규제비용 관리, 심사, 감리 업무 등을 수행하고 있습니다.

수탁심의위원회 신설

NH투자증권은 수탁 대안으로 혼란을 겪고 있는 자본시장이 원활히 작동하는 데 기여하기 위해 수탁 시장에 진출하였습니다. 특히 증권사 수탁의 핵심을 리스크 관리로 보고, 선제적인 리스크 대응을 위해 노력하고 있습니다. 구체적으로는 수탁심의위원회를 운영하며 집합투자기구가 수탁을 결정하기 전에 리스크를 미리 검증하고, 수탁업무 프로세스를 점검

하는 등의 역할을 수행하고 있습니다. 수탁 심의 과정에서 IB사업부, 리스크관리부 등 유관 부서의 의견을 반영하는 등 고도화된 증권 수탁 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.



리스크 사전 예방

업무연속성계획(BCP) 운영

NH투자증권은 비상상황 업무연속성계획(BCP, Business Continuity Plan)을 수립하여 IT시스템 장애, 전염병 발생, 화재 및 지진 등과 같은 돌발 변수 발생 시에도 정상적인 서비스 제공이 가능하도록 리스크를 사전에 예방하고 있습니다. BCP 비상 매뉴얼에 따라 위기 상황 발생 시 대책 위원회를 운영하여 필수 업무를 지속할 수 있도록 준비하고 있습니다. 특히 IT 인력 등 핵심기능 담당인력 손실 시 위기대응 계획을 마련하는 등 비대면 거래 증가 현황에 따른 대응체계를 마련하고 있습니다. 이를 통해 영업활동의 지속성 및 안전성을 도모하여 리스크를 사전에 철저히 예방하고자 합니다.

리스크 및 기회 요인

해외 및 대체자산 투자 증가

고객의 투자 성향이 다변화함에 따라 해외자산 및 대체자산 투자 수요가 증가하고 있습니다. 이에 NH투자증권은 관련 자산의 심사 역량을 강화하고 있습니다. 상품 구조의 신용을 선제적으로 보강함으로써 수익구조의 안정을 추구하고 있으며, 자산유형 및 국가별 익스포저 한도를 설정해 해외자산과 대체자산의 과도한 증가를 방지하고 있습니다. 또한 신용리스크 관리 전담부서를 운영해 해외 및 대체자산 투자에서 발생 가능한 리스크를 체계적으로 통제하고 있습니다.

금융시장 변동성 확대

금융당국의 기준금리 운영기조 변경 가능성 등으로 채권 및 주식시장 등 금융시장 변동성이 확대되고 있습니다. 시중금리의 변동성이 높아지면서 채권시장의 리스크가 커졌고, 글로벌 경기 부진 우려와 인플레이션 완화 기대 등으로 주식시장 변동성도 확대되고 있습니다. 시장 변동성 증가는 파생상품의 운용과 헤지에도 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. 이에 대비하고자 NH투자증권은 ‘ELS·DLS 발행협의회’를 통해 시장환경에 따라 선제적으로 파생상품의 발행 규모를 관리하고 있습니다.

부동산 PF 신용리스크 확산

금융감독당국은 부동산 PF 시장의 신용리스크 확산에 대비해 규제를 강화하고 있습니다. 이에 NH투자증권은 NH농협금융지주와의 협의를 통하여 부동산 PF 비즈니스 규모에 한도를 설정하고 있으며, 타 대형 증권사 대비 적은 규모의 부동산 PF 자산을 보유 중입니다. 또한 부동산 PF 부실 시 파생될 수 있는 유동성 리스크나 신용 리스크 확산 방지를 위해 자산별로 정기적인 사후감리를 실시하고 있습니다.

리스크 관리 수단 및 프로세스

시장리스크 관리

NH투자증권은 시장상황 변동으로 인해 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 최소화하기 위한 관리를 수행하고 있습니다. 일별 VaR(Value at Risk) 측정을 통해 주어진 신뢰수준(99%)에서 일정기간(1일) 동안 발생할 수 있는 최대손실금액을 측정하고 있으며 주가, 이자율, 환율, 변동성 등 시장위험 요인의 변동에 따른 가치 변화 리스크는 민감도 측정을 통해 관리합니다. 또한 위기상황분석(Stress Test)을 통해 시장위기 등의 예외적인 사건을 설정하고, 해당 사건이 일어날 경우 발생할 수 있는 손실을 측정 및 관리합니다.

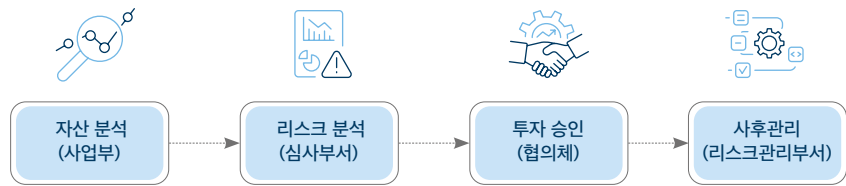
신용리스크 관리

NH투자증권은 거래 상대방의 상환 및 결제의무 불이행에 따른 경제적 손실 발생 리스크를 관리하고 있습니다. 대출, 투자유가증권, 파생상품 등 모든 신용리스크 익스포저의 위험을 측정하며 거래상대방별, 계열별, Book별 신용 익스포저 한도를 설정하여 집중 리스크를 관리합니다. 또한, 신용등급 평가를 통한 엄격한 심사·승인 프로세스 및 잠재적 부실요인 모니터링, Credit Review 등 자산건전성 제고를 위한 체계적 사후관리 체제를 유지하고 있습니다.

리스크 관리 수단

구분	내용
민감도 측정	주가, 이자율, 환율, 변동성 등 시장위험 요인의 변동에 따른 가치 변화 측정
위기상황분석(Stress Test)	시장위기 등 예외적인 사건 설정, 해당 사건이 일어날 경우 발생할 수 있는 손실 측정
위험성향(Risk Appetite)	가용자본 대비 위험자본 ¹⁾ 의 비중: 2023년 위험성향 45.2%(12월 말 기준) 1) 자산의 잠재적 손실을 보전하기 위하여 배분된 자본

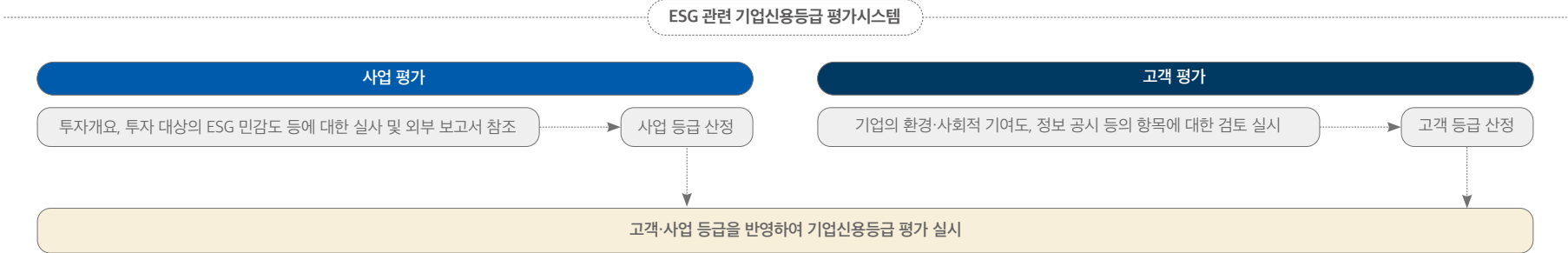
신용리스크 관리 프로세스



SPECIAL PAGE

재무 및 비재무 리스크 관리

구분	리스크 유형	내용	NH투자증권 관리방안
재무 리스크	시장 리스크	금리, 주가, 환율 등의 변화로 투자 자산의 가치 감소를 초래하는 손실 리스크	- 가치평가 및 리스크 측정에 사용되는 파생상품 모델 수시 검증 - 손익 및 위험 측정치 왜곡 리스크 최소화
	신용 리스크	거래 상대방의 채무 불이행, 또는 신용등급 하락, 계약 불이행 등으로 발생하는 리스크	- 거래 상대방의 신용등급 및 거래 규모에 따라 신용한도 차별적 부여 - 신용등급 및 거래 규모별 의사결정 프로세스 차별화로 자산 건전성 제고
	유동성 리스크	자산 유동성 부족으로 대외지급에 문제가 발생할 수 있는 리스크	- 모든 자산 및 부채를 위험관리 대상으로 설정해 일별 자산, 부채 및 부외거래 포지션 분석으로 유동성 및 금리 리스크 측정 - 자금부서와 리스크 관리 부서에서 전사 유동성 모니터링 및 통제, 위기상황 분석 및 보고 역할 수행 - 유동성 관리수준을 3단계로 구분해 각 단계별 대응체계 구축
비재무 리스크	운영 리스크	업무 수행 중 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력, 시스템 및 외부사건으로 발생할 수 있는 경제적 손실 리스크	- 전사 운영리스크 관리시스템(ORMS, Operating Risk Management System) 구축 - 조직별 리스크 매니저가 일별·월별 정기적 리스크 통제 자가평가 수행 및 핵심 리스크 지표 관리 - 조직별 정기적인 리스크 수준 점검 실시, 잠재적 운영리스크 통제
	환경 리스크	환경문제로 인한 기업의 재무적, 비재무적 손실 리스크	발전소·석탄 터미널 등 비환경적 사업 및 기업 대상 지분투자, 대출 등 통제
	ESG 리스크	환경, 사회, 거버넌스의 세 가지 요소에서 발생할 수 있는 리스크	- 전 임직원 대상 ESG 이해도 제고 교육 실시 - 사업 및 고객 평가 시 ESG 기준을 도입해 한도 설정 - 딜 심사과정에서 기업 ESG 관련 공시자료 검토, 외부 전문가보고서 참고, 의무적 실사 등 일련의 과정을 거쳐 고객 사업등급을 평가하는 프로세스 구축 - ESG를 고려한 심사프로세스 고안 및 정착 - 기업 신용등급 평가시스템 내 ESG 요인 적용, 개선 계획 및 비재무 평가항목 도출



NHIS MATERIALITY ANALYSIS

- 087 이해관계자 참여
- 088 중대이슈 분석 프레임워크
- 089 중대성평가 결과

이해관계자 참여

이해관계자 소통

NH투자증권은 경영 활동에 직·간접적으로 영향을 미치는 주요 이해관계자 그룹을 주주 및 투자자, 임직원, 고객, 지역사회, 정부 및 유관기관 등으로 정의하고 있습니다. 이해관계자와의 투명한 의사소통을 위해 다양한 채널을 마련하여 의견을 수렴하고 있으며, 수렴된 이해관계자의 의견은 경영활동에 적극적으로 반영하고 있습니다. NH투자증권은 이해관계자와의 신뢰관계를 구축하여 지속가능한 발전을 이루고자 노력하겠습니다.

이해관계자 현황 및 주요 소통채널

구분	소통채널 및 대응활동	소통주기	주요 관심 이슈	주요 성과
주주 및 투자자	• 주주총회 • 경영공시 • 투자설명회 • IR활동 • 홈페이지 • 주주전화	연 1회 분기별 필요시 상시 상시 상시	• 지배구조의 건전성 확보 • 통합리스크 관리 • 윤리·컴플라이언스 준수 • 경제적 성과 창출	• '先 배당액 확정, 後 배당기준일' 제도 도입 • 전자투표제 운영 • 이사회 산하 ESG위원회 운영
임직원	• 경영전략회의 • 사내방송 • 인트라넷 • 임직원만족도 조사 • 노사협의회 • 산업안전보건위원회	월별 월별 상시 연 1회 분기별 분기별	• 공정한 성과 평가 및 보상 • 우수인재 채용 및 역량 개발 • 임직원 복지 및 기업문화 개선 • 임직원 산업안전보건 • 임직원 인권 및 다양성 확보	• 지분투자형 장애인 고용창출 지원 • 여성가족부 '가족친화 우수기업' 인증 취득 • 임직원 심리건강 지원 프로그램 운영
고객	• VOC, 챗봇 노아 • 고객만족도 조사 • NH투자증권 각 지역 영업점 • 투자설명회 • SNS 채널 • 모바일 앱	상시 필요시 상시 필요시 상시 상시	• 고객 정보보호 • 고객 커뮤니케이션 • 금융소비자 권익 보호 • 고객관계 및 만족도 관리	• 한국능률협회컨설팅 주관 '소비자가 가장 추천하는 브랜드' 증권사 부문 2년 연속 1위 • 아주경제 주관 '2023 금융증권대상' 금융소비혁신 부문 대상 • 투자 위험 중목에 대한 '주가조작 위험경보시스템' 가동
지역사회	• 사회공헌단 • 홈페이지 • 사회공헌 활동 성과 측정	상시 상시 상시	• 서민 및 취약계층 금융지원 확대 • 중소 및 소상공인 지원을 위한 포용금융 실천 • 지역사회 참여 및 사회공헌	• 농가 소득 증대를 위한 클라우드 펀딩 및 라이브커머스 지원 • 천사펀드 운영을 통한 지역사회 취약계층 지원 • 저소득층 청소년 장학 지원
정부 및 유관기관	• 보도자료 • 공청회 • 세미나 및 간담회 • 금융감독원	필요시 필요시 필요시 필요시	• 공정거래 • 정부정책 및 규제변화에 대한 대응	• 임직원 윤리교육 실시 • 실무자 공시 관련 교육 실시 • 납세의 의무 이행

중대성평가 결과

이중 중대성평가 결과

영향 중대성 및 재무 중대성을 고려하여 전체 12개의 이슈 중 영향도가 높은 Tier1의 4개 이슈를 핵심 중대이슈로 선정하였습니다. NH투자증권은 선정된 4개의 핵심 중대이슈에 대해 거버넌스, 전략, 위험관리 및 지표 등 ISSB 4대 영역별 공시 항목에 맞추어 중점적으로 보고하고 있습니다. 또한 8개의 보고이슈에 대해서도 관련된 활동과 성과 및 향후 계획을 투명하게 공시하고자 노력하였습니다.

2023년 NH투자증권 이슈별 중대성 분포



2023년 NH투자증권 중대성 이슈

핵심 중대이슈	GRI INDEX	보고 페이지	전년 대비 순위 변동
E 1 기후변화 대응 강화	GRI 302-1, GRI 302-3, GRI 305-1~5	30~33p, 109~110p	▲ 6
Tier1 - 2 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보	-	34~37p, 119p	▲ 1
G 3 윤리·컴플라이언스 준수	GRI 205-2~3	38~41p, 120~121p	▼ 2
S 4 고객개인정보보호	GRI 418-1	42~45p, 117p	▼ 1
보고이슈	GRI INDEX	보고 페이지	전년 대비 순위 변동
S 5 임직원 인권 및 다양성 확보	GRI 405-1	68~69p, 116p	▲ 3
S 6 역량 개발 및 교육	GRI 404-1~2	70p, 116p	신규
- 7 경제적 성과 창출	GRI 201-1~2	19p, 100~108p	▼ 2
S 8 금융소비자 권익 보호	-	63~66p, 119p	=
S 9 인재채용 및 이직	GRI 401-1~3	68~69p, 114~115p	신규
Tier3 G 10 지배구조의 건전성 확보	-	79~82p, 120~123p	=
- 11 책임투자 확대	-	23p, 134p	▼ 7
G 12 통합리스크 관리	-	83~85p, 135p	▼ 6

이중 중대성평가 결과

긍정

부정

실재

잠재

위험

기회

증가

감소

+

-

✓

?

!

\$

↑

↓

중대이슈	이슈와 관련한 금융기업 활동	영향 중대성					재무 중대성			
		영향	영향 특성			영향의 심각도	영향	위험/기회요인 특성		예상되는 재무적 효과
			긍정/부정	실재/잠재(발생가능성)				위험/기회	재무증가/재무감소	
기후변화 대응 강화	사내 소유 차량 운영 및 본사·영업점 건물 에너지 사용에 따른 온실가스 배출	기업 활동에 따른 탄소 배출량 발생으로 기후변화 가속	-	✓	-	●●●○○○	관련 규제 강화 시 기업의 비용 증가 유발	!	↓	●●●●●○
	금융상품 및 서비스, 익스포저에 대한 금융 배출량 발생	탄소 고배출 기업 및 자산에 대한 자금 유입으로 국가 탄소 배출량 증가	-	✓	-	●●●●●○	기후변화 리스크(전환·물리)로 인한 투자 포트폴리오의 자산가치 하락	!	↓	●●●●●○
	업무 차량의 전기차 전환, 전력 효율 제고 등 조직 내 에너지 사용 저감 활동 추진	온실가스 배출량 감소로 조직 탄소중립 및 국가 NDC 달성에 기여	+	✓	-	●●○○○○○	에너지 사용에 대한 지출액 감소	\$	↑	●●○○○○○
	탄소배출권 거래 비즈니스 운영 및 배출권 시장조성자 활동	ETS 활성화로 시장경제 원리에 따른 효율적 탄소 감축 지원	+	?	거의 확실	●●●●●○	신규 비즈니스 기회 및 중장기적 수익 창출 기반 마련	\$	↑	●●●●●○
	신규 투자 대상의 빈번한 변화 등 불안정한 경제성과 유지	불안정한 경제성으로 주주 및 투자자의 재무적 손실 발생 리스크 증가	-	✓	-	●●○○○○○	기존 투자자 이탈 및 신규 투자자 확보 어려움으로 거래 실적 및 기업가치 하락	!	↓	●●●●●○
경제적 성과 창출	장기미수채권 규모 확대	주주 및 투자자 투자금 회수 차질로 인한 사회경제적 손실 및 불안 초래	-	?	발생 가능	●●●●●○	장기미수채권 규모 지속 확대 시 기업가치 및 신용등급 하락으로 자금 조달 및 현금흐름 여건 악화	!	↓	●●●●○○○
	시장 상황을 고려한 신규사업 유치로 수익구조 다양화	주주 및 투자자의 자산 손실 리스크 감소	+	✓	-	●●●●○○○	수익구조 다양화를 통한 기업 경쟁력 강화 및 재무성과 창출	\$	↑	●●○○○○○
	기존 각 사업 분야의 균형 잡힌 이익 창출로 안정적 수익구조 유지	주주 및 투자자 배당 증진을 통한 주주 이익 제고	+	✓	-	●●●●○○○	주주·투자자 신뢰도 향상에 따른 자본금 확보 기회 증가 및 사업 리스크 분산으로 경영 안정화	\$	↑	●●●●○○○

이중 중대성평가 결과

							긍정	부정	실재	잠재	위험	기회	증가	감소
중대이슈	이슈와 관련한 금융기업 활동	영향 중대성					재무 중대성							
		영향	영향 특성			영향의 심각도	영향	위험/기회요인 특성		예상되는 재무적 효과				
긍정/부정	실재/잠재(발생가능성)		위험/기회	재무증가/재무감소										
고객 개인정보 보호	금융거래 간편화를 악용한 보이스피싱 및 신종 금융사기 증가	금융사기에 따른 고객 불편 및 금전 피해 발생			-		과징금 부과, 자율배상 확대에 따른 고객 피해 보상 등 비용 지출 발생							
	시스템 장애 및 오류, 해킹으로 인한 고객 개인정보 유출사고 발생	유출된 개인정보의 악용 위험 증가 및 이로 인한 고객 피해 발생			-		기업 시스템에 대한 신뢰도 하락으로 고객 이탈 및 영업이익 감소							
	정보보호체계 관리 시스템 강화 및 관련 인증 취득	개인정보보호시스템 체계화로 정보보안 사고 및 소비자 피해 발생 사전 방지			-		외부의 인증 요구 충족 및 규제 대응역량 제고로 기업가치 하락 방지							
	정보보호 교육 및 사이버 위협 모의훈련, 임직원 인식 제고 캠페인 추진	실질적 보안 역량 강화로 사고 발생 가능성 감소 및 주주·투자자 이익 보호			-		교육 세션 증가로 비용 지출 발생							
책임투자 확대	친환경으로 과장·위장한 그린워싱 상품 출시 및 판매	불안전 판매에 따른 소비자 피해 발생 가능			낮음		상품 선정절차 기능 및 내부통제 역량에 대한 이해관계자 불신 확대, 벌금 및 소송비용 발생 가능							
	시장의 가격결정원칙 미준수 등 부정관행 용인	기업들의 시장 원칙 및 공정거래 준수 의지 저하, 자본시장의 공정하고 효율적인 거래 기능 상실			발생 가능		장기적으로는 법률·규제 리스크로 평판 및 영업이익 하락 위험이 있으나 단기적으로는 원활한 판매 및 영업이익 증가							
	ESG 채권 발행, 친환경·사회적 기업 투자 확대 등 ESG를 고려한 투자 실행	저탄소 경제 촉진, 사회적 기업 투자로 취약계층 지원 및 지역사회 공헌			-		투자 조건 추가에 따른 투자비용 증가, 추후 ESG 채권 수요 대폭 증가 시 사업실적 향상 기대							
	ESG 기준에 따라 특정 산업 및 기업에 대한 투자를 배제하는 네거티브 스크리닝 적용	환경·사회에 부정적 영향을 미치는 산업 또는 기업의 성장 억제			-		단기적으로는 투자 대상 제한으로 투자수익 창출 기회 축소							

이중 중대성평가 결과

							긍정 + 부정 - 실재 ✓ 잠재 ? 위험 ! 기회 \$ 증가 ↑ 감소 ↓			
중대이슈	이슈와 관련한 금융기업 활동	영향 중대성					영향	재무 중대성		
		영향	긍정/부정 실재/잠재(발생가능성)	영향 특성		영향의 심각도		위험/기회요인 특성 위험/기회 재무증가/재무감소	예상되는 재무적 효과	
디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보	디지털 시스템 오류(거래체결 오류/ 시세표시 오류 등) 및 전산장애 발생	오류 지속 시간 및 시장 변동성에 따라 고객 자산에 직접적 피해 발생	-	✓	-	●●●○○○	고객 손해배상 비용 지출, 신뢰 및 평판 훼손에 따른 고객 이탈 등으로 부정적 재무 영향 발생	!	↓	●●●○○○
	금융 디지털화 및 비대면화로 오프라인 대면 서비스 축소	디지털 소외계층의 금융 서비스 접근성 및 거래 편의성 저하	-	?	발생 가능	●○○○○○	오프라인 서비스 제공을 위한 공간 임차 및 인건비 지출 감소	\$	↑	●●○○○○
	디지털 금융 서비스 및 모바일 플랫폼 역량 강화	고객의 금융거래 접근성 및 효율성 증대, 디지털 서비스 다양화로 고객 이용경험 향상	+	✓	-	●●●●●○	디지털 금융 이용고객 유치, 초기 시스템 구축비용 투자 시 중장기적으로 비용 효과적인 경영여건 구축 가능	\$	↑	●●●●●●
	인공지능·빅데이터 분석을 통한 수요 예측으로 고객 맞춤형 디지털 서비스 제공	개인별 특화 서비스 제공으로 고객 필요 충족 및 만족도 제고	+	✓	-	●●●●●○	고객의 서비스 이용 만족도 제고로 기업의 영업 경쟁력 및 재무이익 상승	\$	↑	●●●●●●
금융소비자 권익 보호	소비자보호를 위한 내부통제 의무 불이행	다양한 금융소비자 피해 발생	-	✓	-	●●●●○○	법적 제재, 소비자 신뢰 및 평판 하락에 따른 재무영향 악화	!	↓	●●●●●○
	정보의 비대칭성을 이용한 금융상품 판매(미끼성 고금리상품 등)	상품 설명의무 불이행 등 불완전판매에 따른 금융소비자 피해 발생	-	?	낮음	●●●●○○	단기적으로는 수익이 증가할 수 있으나 결과적으로는 평판위험 및 손실보상 등 부정적 재무영향 발생	!	↓	●●●●●○
	상품심의 등 소비자보호 체계에 따른 금융소비자 권익보호 활동	금융소비자 금전 피해 예방 및 보호	+	✓	-	●●●●○○	소비자보호 관련 규제 대응 역량 강화 및 평판 훼손 방지	\$	↑	●●○○○○
	금융소비자 인식 향상을 위한 투자 및 금융사기 예방 교육 콘텐츠 제공	금융소비자의 투자수익률 제고 및 금융 피해 저감에 기여	+	?	낮음	●○○○○○	금융소비자 교육을 통해 실재·잠재 고객의 금융활동 및 투자를 활성화해 장기적 매출 증대에 기여	\$	↑	●○○○○○

이중 중대성평가 결과

							긍정	부정	실재	잠재	위험	기회	증가	감소
중대이슈	이슈와 관련한 금융기업 활동	영향 중대성					재무 중대성							
		영향	영향 특성		영향의 심각도	영향	위험/기회요인 특성		예상되는 재무적 효과					
긍정/부정	실재/잠재(발생가능성)		위험/기회	재무증가/재무감소										
인재채용 및 이직	성별 차별, 채용비리 등 불공정 채용	사회적 불평등 및 박탈감 심화			-		공정성 논란에 따른 평판 악화로 기업가치 하락							
	인력 감축에 따른 비정규직, 계약직 채용 증가	고용 불안정성 심화 및 사회적 고용축진 비용 증가			발생 가능		이직률 증가로 인한 기업 경쟁력 및 생산성 저하, 안정적 경영 역량 감소							
	인턴십 등 우수인재 확보 노력 이행	기업의 고용 책임 이행으로 실업률 감소 기여			-		인재 풀 확보로 인재 유치 비용 감소 및 영업 안정성 강화							
	합리적 수준의 임금 지급	소비 진작을 통한 경제성장 기여			낮음		고정지출 증가, 인건비 비중 확대 시 재무적 리스크 유발							
임직원 인권 및 다양성 확보	장애인 고용의무 미이행 및 기타 노동법 위반	노동시장 불안정화, 장애인 고용 축진을 위한 사회적 비용 발생			-		규제 미준수에 따른 벌금 및 고용부담금 지출, 평판 훼손으로 우수인재 유치 제한							
	성별·학력·국적·장애여부 등에 따른 임직원 차별	사회적 불평등 심화, 노사분쟁으로 인한 소비자 간접 피해 발생 가능성			낮음		인력 유출로 생산성 감소, 평판 훼손으로 재무적 손해 발생							
	여성 사외이사 선임 등 여성인재 지원	성별에 따른 사회적 불평등 해소 기여			발생 가능		인재 활용의 효율성 증대 및 포용적 의사결정 역량 강화							
	육아휴직, 업무 단축 등 가족친화적 업무 문화 조성	여성 임직원 경력 지속을 위한 사회적 비용 절감 및 출산율 증가 기여			발생 가능		우수인재 유치 및 이직 방지를 통해 생산 안정성·효율성 향상							

이중 중대성평가 결과

							긍정	부정	실재	잠재	위험	기회	증가	감소
							+	-	✓	?	!	\$	↑	↓
중대이슈	이슈와 관련한 금융기업 활동	영향 중대성					재무 중대성							
		영향	영향 특성		영향의 심각도	영향	위험/기회요인 특성		예상되는 재무적 효과					
긍정/부정	실재/잠재(발생가능성)		위험/기회	재무증가/재무감소										
역량 개발 및 교육	신규 비즈니스에 대한 임직원 역량 개발 미흡	외부 비즈니스 환경 전환에 적응 미흡 시 서비스 품질 하락 및 고객 만족도 저하	-	✓	-	●○○○○○	비즈니스 경쟁력 하락, 고객 이탈 및 시장점유율 감소로 재무영향 악화	!	↓	●●●○○○				
	형식적인 임직원 교육 프로그램 운영	주요 교육내용 숙지 미흡 시 소비자 피해 전가 리스크 발생 (상품교육, 윤리교육 등)	-	?	발생 가능	●●○○○○	불필요한 직간접적 비용 지출 및 인적 자원의 운용 효율성 저하	!	↓	●●●○○○				
	직무·직급에 따른 임직원 전문역량 교육	임직원 전문성 향상에 따른 서비스 혁신 및 산업·경제 발전 기여	+	?	발생 가능	●●●○○○	본업 경쟁력 강화에 따른 영업이익 및 기업 투자가치 제고	\$	↑	●●●○○○				
	학습자 니즈를 반영한 사내 교육 플랫폼 및 콘텐츠 개발	동기부여 및 학습효과 제고에 따른 임직원 역량 강화로 국내 노동시장의 생산성 향상	+	✓	-	●●○○○○	임직원 역량 개발에 따른 기업 경쟁력 및 재무성과 향상	\$	↑	●●○○○○				
지배구조의 건전성 확보	특수관계인의 사외이사 선임 등 이사회 독립성 부족	투명하고 공정한 의사결정 기능 약화로 주주 및 투자자 손해 발생 우려	-	✓	-	●●○○○○	기업 평판 및 투자가치 훼손, 특정집단의 이해관계에 따른 의사결정 시 기업 성장 저해	!	↓	●●●○○○				
	이사회 평가 미이행	이사회 독립성 약화로 주주 및 투자자 손해 발생 우려	-	?	낮음	●○○○○○	이사회 기능 약화로 인한 간접적 기업 가치 하락 우려	!	↓	●○○○○○				
	다양한 분야의 경험과 지식을 갖춘 이사 선임으로 이사회 전문성 강화	경영진의 경영 독단 방지, 기업 가치를 제고하는 의사결정으로 주주 및 투자자 이익 보호	+	✓	-	●●○○○○	전문성에 근거한 경영 의사결정으로 기업 재무가치 향상	\$	↑	●●○○○○				
	이사회 활동 관련 정보공시 투명화	주주 및 이해관계자의 알 권리 보호	+	✓	-	●●●●○	지배구조 점검 및 개선 역량을 강화해 장기적 관점에서 기업가치 향상	\$	↑	●●●○○○				

이중 중대성평가 결과

		영향 중대성					재무 중대성			
		영향	영향 특성		영향의 심각도		영향	위험/기회요인 특성		예상되는 재무적 효과
중대이슈	이슈와 관련한 금융기업 활동		긍정/부정	실재/잠재(발생가능성)				위험/기회	재무증가/재무감소	
윤리· 컴플라이언스 준수	임직원 부패 및 비윤리적 비즈니스 관행	불건전 거래질서 조성 및 고객 자산 횡령·손실 우려	-	✓	-	●●●○○○	기업 이미지 훼손 및 고객 신뢰도 하락에 따른 단기적 영업이익 손실, 장기적 기업가치 하락 발생	!	↓	●●●○○○
	윤리 관련 규제 및 법규 위반	금융 시스템에 대한 투명성 및 신뢰 감소로 사회경제적 불안정성 확대	-	✓	-	●●●●○○	과징금·소송비 지출 및 만성적 평판 리스크로 인한 기업가치 하락	!	↓	●●●○○○
	윤리강령, 실천지침 등 명문화된 윤리규범 제정	금융시장 윤리수준 제고 및 사회적 신뢰 유지에 간접적 기여	+	?	거의 없음	●○○○○○	윤리 법규 위반에 따른 기업 평판 및 재무이익 훼손 방지	\$	↑	●●○○○○
	윤리 및 반부패 실천 프로그램 운영	사내 윤리문화 조성 및 인식 제고로 투자자 보호에 기여	+	?	발생 가능	●●●●○○	임직원 윤리의식 제고로 기업 평판 및 재무이익 훼손 방지	\$	↑	●●○○○○
	조직 시스템의 유연성 부족	리스크에 대한 적시 대응 미흡으로 비즈니스 운영 지속성 악화, 금융시장 및 사회 전반의 불안정성 증가	-	?	발생 가능	●●○○○○	투자유인 감소로 인한 기업가치 감소	!	↓	●○○○○○
통합리스크 관리	리스크 식별 및 관리, 대처를 위한 실효성 있는 시스템 부재	리스크 영향으로 인한 기업 경쟁력 저하로 투자자 이익 훼손	-	✓	-	●●●●○○	고객 이탈로 인한 매출 및 신용등급 하락	!	↓	●●○○○○
	리스크 관리 체계 및 전담조직 구축	투자자 이익 보호 및 비즈니스 운영 지속성 확보에 따른 금융 시장 안정화 기여	+	?	거의 확실	●●●●○○	리스크 대응 역량 확보로 기업 재무이익 하락 방지	\$	↑	●●●●○○
	디지털전환, 탄소금융 등 사회변화에 따른 리스크를 전략적으로 관리해 신규 비즈니스 기회 발굴	금융시장 발전 촉진 및 긍정적 사회·환경 영향 창출	+	?	발생 가능	●●○○○○	비즈니스 경쟁력 강화 및 고객 유입 증가	\$	↑	●●○○○○

긍정

+

부정

-

실재

✓

잠재

?

위험

!

기회

\$

증가

↑

감소

↓

APPENDIX

097	재무성과표	146	UNGC
108	ESG DATA	147	UN SDGs
130	GRI CONTENT INDEX	149	제3자 검증의견서
134	SASB INDEX	152	온실가스 검증의견서
136	POLICY BOOK	153	주요 수상내역 및 협회 가입 현황

재무성과표

독립된 감사인의 감사보고서

NH투자증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 NH투자증권주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결기업")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결기업의 연결재무제표는 연결기업의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결기업의 2023년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 6일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

1. 수준 3 장외파생상품의 공정가치 평가

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결기업은 대부분의 수준 3으로 분류되는 장외파생상품 공정가치를 자체평가시스템을 통해 산출하고 있습니다. 연결기업의 장외파생상품 평가는 그 특성상 평가기법이 복잡하고, 경영진이 평가기법 및 관측가능하지 않은 투입변수를 어떻게 결정하는지에 따라 측정결과가 유의적으로 변동하게 되므로 회계추정의 불확실성이 존재합니다. 당기말 현재 파생상품자산 97,184백만 원, 파생상품부채 516,063백만 원, 당기손익-공정가치측정 유가증권 중 파생결합증권 118,188백만 원, 당기손익-공정가치측정지정금융부채 중 매도파생결합증권 6,530,380백만 원은 시장에서 관측불가능한 투입변수에 근거하여 측정되었으며 공정가치 수준 3으로 분류하였습니다(주석 9-1 참조).

우리는 공정가치 수준3으로 분류된 장외파생상품의 평가에는 경영진의 가정과 판단이 포함되며, 연결재무제표에 끼치는 영향이 유의적이므로, 이 영역에 관심을 기울였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 경영진이 구축한 공정가치 평가프로세스와 통제를 이해하고 평가하였습니다. 특히 우리는 장외파생상품 평가 시 사용되는 기초 거래 정보가 평가시스템에 정확하게 반영되는지와 연결기업의 평가방법론에 따라 장외파생상품의 평가금액이 정확하게 산출되는지에 관심을 기울였습니다.

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

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

INTRODUCTION
NHIS ESG INFRA
NHIS MATERIAL ISSUE
NHIS ESG PERFORMANCE
NHIS MATERIALITY ANALYSIS
APPENDIX
▶ 재무성과표 ESG DATA GRI CONTENT INDEX SASB INDEX POLICY BOOK UNGC UN SDGs 제3자 검증의견서 온실가스 검증의견서 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

2. 비정형화된 수수료 수익 인식의 적정성

핵심감사사항으로 결정된 이유

당기 중 연결기업의 비정형화된 거래에서 발생한 인수 및 주선수수료는 58,114백만 원, 매수 및 합병수수료는 17,446백만 원, 채무보증수수료는 202,243백만 원이며(주석 27 참조), 비정형화된 거래에서 발생하는 수수료는 연결기업이 성과달성 등을 위하여 수수료수익을 조기에 인식하고자 하는 위험이 높고, 다양하고 복잡한 거래에서 계약 건별로 지급조건이 결정됨에 따라 수익인식시기와 금액 결정 과정에서 경영진의 판단이 개입될 여지가 높다고 판단하여, 핵심감사사항으로 포함하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

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

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

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결기업의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

- 감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:
- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
 - 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위해 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- ▶ 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속 능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결기업의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹 내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의 견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 정 수 연 입니다.

2024년 3월 6일
서울특별시 용산구 한강대로 100
삼일회계법인
대표이사 윤 훈 수

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결기업의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- ▶ 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

연결재무상태표

제 57(당)기 기말 2023년 12월 31일 현재
제 56(전)기 기말 2022년 12월 31일 현재

NH투자증권주식회사와 그 종속기업

단위: 백만 원

과목	당기말		전기말	
자산				
현금및현금성자산	2,175,480		1,967,234	
당기손익-공정가치측정금융자산	27,336,579		24,979,378	
위험회피목적파생상품자산	-		908	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,009,191		8,433,851	
상각후원가측정금융자산	19,134,898		17,213,773	
관계기업및공동기업투자	336,846		398,244	
유형자산	182,713		182,138	
투자부동산	259,459		57,318	
무형자산	65,379		63,911	
사용권자산	93,175		46,684	
당기법인세자산	9,235		12,593	
이연법인세자산	19,490		10,550	
기타자산	75,448		61,685	
자산 총계		56,697,893		53,428,267
부채				
예수부채	7,177,425		5,600,415	
당기손익-공정가치측정금융부채	12,754,976		13,915,709	
위험회피목적파생상품부채	-		313	
차입부채	18,919,143		18,026,331	

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- ▶ 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

단위: 백만 원

과목	당기말		전기말	
발행사채		2,914,953		3,517,735
기타금융부채		6,882,009		4,739,266
총당부채		54,385		88,496
당기법인세부채		160,887		41,787
이연법인세부채		5,705		85,289
기타부채		214,982		184,870
부채 총계		49,084,465		46,200,211
자본				
지배주주지분			7,611,779	7,223,393
자본금		1,782,560		1,782,560
기타불입자본		1,867,180		1,867,583
기타자본구성요소		377,373		299,187
이익잉여금 (당기말 : 대손준비금기적립액 85,902백만 원, 대손준비금전입예정액 32,378백만 원) (전기말 : 대손준비금기적립액 89,773백만 원, 대손준비금환입예정액 3,871백만 원)		3,584,666		3,274,063
비지배주주지분			1,649	4,663
자본 총계		7,613,428		7,228,056
부채와 자본 총계		56,697,893		53,428,267

연결포괄손익계산서

제 57(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 56(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

NH투자증권주식회사와 그 종속기업

단위: 백만 원

과목	당기		전기	
I. 순수수료손익		789,280		784,115
1. 순수료수익	1,039,083		1,030,882	
2. 순수료비용	249,803		246,767	
II. 순이자손익		791,317		675,525
1. 이자수익	1,612,284		1,233,133	
유효이자율 적용 이자수익	1,058,439		714,217	
당기손익-공정가치측정금융상품	553,845		518,916	
2. 이자비용	820,967		557,608	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순손익		(20,184)		(317,893)
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련순손익		(15,182)		(1,971)
V. 상각후원가측정금융자산관련순손익		68		9,024
VI. 신용손실충당금전입(환입)액		110,013		36,144
VII. 외환거래손익		78,180		59,156
VIII. 판매비와관리비		952,720		845,076
IX. 기타의영업손익		165,011		194,621
X. 영업이익		725,757		521,357
XI. 영업외수익		95,107		44,345
XII. 영업외비용		100,135		125,487
XIII. 법인세비용차감전순이익		720,729		440,215
XIV. 법인세비용		167,681		137,287

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- ▶ 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

단위: 백만 원

과목	당기	전기
XV. 당기순이익	553,048	302,928
1. 지배주주지분순이익(대손준비금반영후 조정이익: 당기 524,061백만 원, 전기 307,290백만 원)	556,440	303,418
2. 비지배지분순손실	(3,392)	(490)
XVI. 기타포괄손익	78,161	34,606
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	110,492	(37,831)
1. 기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	100,542	(86,760)
2. 위험회피파생상품평가손익	(1,015)	(750)
3. 해외사업환산손익	10,990	49,677
4. 비지배지분기타포괄손익	(25)	2
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(32,331)	72,437
1. 기타포괄손익-공정가치측정지정금융부채신용위험조정	21,811	44,735
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채신용위험조정	(24,293)	14,076
3. 확정급여의재측정요소	(29,849)	13,626
XVII. 당기총포괄이익	631,209	337,534
지배주주지분포괄이익	634,626	338,022
비지배지분포괄손실	(3,417)	(488)
기본보통주당순이익	1,588원	881원
희석보통주당순이익	1,588원	881원
기본우선주당순이익	1,638원	931원

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- ▶ 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

연결자본변동표

제 57(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 56(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

NH투자증권주식회사와 그 종속기업

단위: 백만 원

과목	자본금	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배주주 지분합계	비지배지분	총계
2022년 1월 1일(전기초)	1,609,400	1,641,600	264,584	3,302,570	6,818,154	5,151	6,823,305
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	(331,926)	(331,926)	-	(331,926)
2. 유상증자	173,160	225,983	-	-	399,143	-	399,143
총포괄손익:							
1. 당기순손익	-	-	-	303,419	303,419	(490)	302,929
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	(42,025)	-	(42,025)	-	(42,025)
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융부채신용위험변동손익	-	-	14,076	-	14,076	-	14,076
(3) 확정급여제도의 재측정요소	-	-	13,626	-	13,626	-	13,626
(4) 위험회피파생상품평가손익	-	-	(750)	-	(750)	-	(750)
(5) 해외사업환산손익	-	-	49,676	-	49,676	2	49,678
2022년 12월 31일(전기말)	1,782,560	1,867,583	299,187	3,274,063	7,223,393	4,663	7,228,056

단위: 백만 원

과목	자본금	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배주주 지분합계	비지배지분	총계
2023년 1월 1일(당기초)	1,782,560	1,867,583	299,187	3,274,063	7,223,393	4,663	7,228,056
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	(245,841)	(245,841)	-	(245,841)
2. 종속회사 연결납세 효과	-	-	-	4	4	-	4
3. 연결실체의 변동(비지배지분의 변동)	-	(403)	-	-	(403)	403	-
총포괄손익:							
1. 당기순손익	-	-	-	556,440	556,440	(3,392)	553,048
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	122,353	-	122,353	-	122,353
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융부채신용위험변동손익	-	-	(24,293)	-	(24,293)	-	(24,293)
(3) 확정급여제도의 재측정요소	-	-	(29,849)	-	(29,849)	-	(29,849)
(4) 위험회피파생상품평가손익	-	-	(1,015)	-	(1,015)	-	(1,015)
(5) 해외사업환산손익	-	-	10,990	-	10,990	(25)	10,965
2023년 12월 31일(당기말)	1,782,560	1,867,180	377,373	3,584,666	7,611,779	1,649	7,613,428

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- ▶ 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

연결현금흐름표

제 57(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 56(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

NH투자증권주식회사와 그 종속기업

단위: 백만 원

과목	당기		전기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,154,046)		6,628,765
1. 당기순이익	553,048		302,928	
2. 손익조정항목	(774,160)		(405,265)	
3. 자산·부채의 변동	(1,866,852)		6,161,705	
4. 이자수취액	1,519,274		1,099,978	
5. 이자지급액	(770,416)		(538,328)	
6. 배당금수취액	338,991		297,505	
7. 법인세납부액	(153,931)		(289,758)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		1,666,043		(3,648,063)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,465,908)		(6,780,462)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	6,097,174		3,261,142	
관계기업투자의 취득	(132,386)		(90,896)	
관계기업투자의 처분	178,049		67,176	
투자부동산의 처분	-		1,032	
유형자산의 취득	(41,213)		(56,645)	
유형자산의 처분	73		265	
무형자산의 취득	(4,557)		(4,770)	
무형자산의 처분	207		676	
보증금의 증가	(19,149)		(22,271)	

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- ▶ 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

단위: 백만 원

과목	당기		전기	
보증금의 감소	39,926		12,614	
연결범위 변동으로 인한 순현금 유입	13,827		-	
연결범위 변동으로 인한 순현금 유출	-		(35,924)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(313,867)		(2,403,414)
차입부채의 순증감	590,982		(2,559,178)	
사채의 증가	6,115,838		34,727,215	
사채의 감소	(6,734,000)		(34,665,000)	
리스부채의 감소	(36,701)		(32,174)	
임대보증금의 증가	135		116	
임대보증금의 감소	(529)		(1,250)	
비지배투자자부채의 증가	-		59,640	
비지배투자자부채의 감소	(3,751)		-	
유상증자로 인한 현금유입	-		399,143	
배당금의 지급	(245,841)		(331,926)	
IV. 현금및현금성자산의 증가		198,130		577,288
V. 현금및현금성자산의 환율변동효과		10,116		41,201
VI. 기초의 현금및현금성자산		1,967,234		1,348,745
VII. 당기말의 현금및현금성자산		2,175,480		1,967,234

ESG DATA

경제

경제성과 창출 및 분배

구분		단위		2021	2022	2023
경제적 가치 창출 및 분배	직접적 경제적 가치 창출	영업이익	억 원	12,939.5	5,213.6	7,257.6
		구성원(급여 및 상여금)	억 원	5,992.1	4,067.3	4,813.5
		구성원(복리후생비) ¹⁾	억 원	1,058.4	1,178.1	1,258.4
	분배되는 경제적 가치	주주(배당금 및 이자비용) ²⁾	억 원	4,401.9	8,895.3	10,668.1
		정부 및 공공기관(법인세)	억 원	3,706.0	1,372.9	1,676.8
		정부 및 공공기관(별금)	억 원	0.0	46.1	37.4
		사회공헌단 기부금	억 원	100.4	31.6	65.8
		기회공헌기금	억 원	0.8	1.6	0.7

1) 연금, 보험, 회사 차량 지원비, 개인 건강보험금, 주택 무이자 대출, 대중교통 지원, 교육 보조금 등
2) 주주에 대한 배당금, 부채 및 차입금에 대한 이자

환경

에너지

구분		산정범위	단위	2021	2022	2023
조직 내 에너지 소비 ¹⁾	간접 화석에너지 사용량	본사	GJ	17,146.2	16,486.5	17,201.9
		영업점, 인재원, 어린이집	GJ	N/A	20,196.4	20,417.4
		IDC	GJ	13,995.3	12,559.7	11,973.7
		도시가스(LNG)	GJ	6,576.2	6,817.6	4,548.9
		영업점, 인재원	GJ	N/A	5,778.3	5,228.2
		본사 ²⁾	GJ	2,497.0	N/A	N/A
	이동연소	스팀	GJ	N/A	350.0	363.4
		휘발유, 경유	GJ	5,906.0	5,788.4	5,362.4
		전력	GJ	0.5	14.5	28.4
		본사	GJ	0.5	14.5	28.4
에너지	총 에너지 사용량		GJ	46,121.2	67,991.4	65,124.4
	재생에너지 구매에 따른 사용량		GJ	N/A	N/A	262.8
에너지 사용 원단위 ³⁾	Scope 1	본사	GJ/m ²	0.2349	0.2188	0.1752
	Scope 2	본사	GJ/m ²	0.3142	0.2865	0.3037

1) 2022년부터 영업점·인재원·어린이집의 온실가스 배출량 산정
2) 2021년 친환경 건물인 신사옥(Parc.1) 이전 후 본사 스팀 미사용
3) 본사 사옥 계약면적 기준으로 에너지 원단위 산정

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

온실가스 배출량(Scope 1+Scope 2+Scope 3)¹⁾

산정범위			산정범위	단위	2021	2022	2023
직접 온실가스 배출	Scope 1 배출량	도시가스(LNG)	본사	tCO ₂ eq	333.3	391.9	249.0
			영업점, 인재원	tCO ₂ eq	N/A	293.3	265.4
		휘발유	이동연소	tCO ₂ eq	370.9	381.9	367.7
		경유	이동연소	tCO ₂ eq	27.3	7.5	5.3
		합계		tCO ₂ eq	731.4	1,074.6	887.4
간접 온실가스 배출	Scope 2 배출량		본사	tCO ₂ eq	2,188.1	2,103.9	2,195.2
			영업점, 인재원, 어린이집	tCO ₂ eq	N/A	2,577.3	2,605.6
		전력(지역기반)	IDC	tCO ₂ eq	1,786.0	1,602.8	1,528.0
			이동연소	tCO ₂ eq	0.1	1.9	3.6
		스팀	본사 ²⁾	tCO ₂ eq	89.8	N/A	N/A
			영업점	tCO ₂ eq	N/A	20.9	21.7
		합계 ³⁾		tCO ₂ eq	4,064.0	6,306.8	6,354.1
		기타 간접 온실가스 배출	Scope 3 배출량 ⁴⁾	용수	전사	tCO ₂ eq	11.3
용지	전사			tCO ₂ eq	86.3	76.0	65.9
통장 ⁵⁾	전사			tCO ₂ eq	0.5	N/A	N/A
카드	전사			tCO ₂ eq	0.3	0.2	0.1
폐기물	본사			tCO ₂ eq	163.6	205.3	236.3
	출장			tCO ₂ eq	202.6	323.8	492.5
	영업점 ⁶⁾			tCO ₂ eq	N/A	26.0	35.6
합계				tCO ₂ eq	464.6	643.0	844.3
온실가스 배출량 합계 ³⁾				tCO ₂ eq	5,260.0	8,024.4	8,085.8
온실가스 배출 원단위 ⁷⁾	Scope 1	본사	tCO ₂ eq/m ²	0.0134	0.0136	0.0108	
	Scope 2	본사 ⁸⁾	tCO ₂ eq/m ²	0.0417	0.0366	0.0382	

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

- 1) 「온실가스 배출권거래제의 배출량 보고 및 인증에 관한 지침」 및 ‘GHG Protocol Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard’에 따라 산정하였으며 2022년부터 영업점·인재원·어린이집의 온실가스 배출량 산정
- 2) 2021년 친환경 건물인 신사옥(Parc.1) 이전 후 본사 스팀 미사용
- 3) 국내 배출권거래제의 국가 전력망 기준 전력 사용에 따른 지역 기반(Location-based) 배출량을 포함하며, 2023년 신재생에너지(태양광 발전)를 통해 생산된 전력(REC) 구매가 반영된 시장 기반(Market-based) 배출량은 6,320.6tCO₂eq으로, 이에 따른 총 온실가스 배출량(Scope 1+2+3)은 8,052.3tCO₂eq
- 4) Scope 3 산정 시 용수는 실사용량 및 추정사용량(면적)을, 용지는 프린터 사용량을, 카드는 법인카드 및 체크카드 발급량을, 폐기물은 전국 혼합배출 폐기물의 처리(재활용·소각·매립) 비중을, 출장은 임직원의 출장기록을 바탕으로 산정, 용수, 카드, 용지 사용 및 폐기물에 따른 배출량은 환경성적표지 탄소배출계수를 적용하여 산정, 출장에 따른 배출량은 GHG Protocol 기준에 따라 산정
- 5) 2022년부터 전사 종이통장 발급 중단
- 6) 2022년부터 영업점까지 산정범위 확대
- 7) 본사 사옥 계약면적을 기준으로 온실가스 배출 원단위 산정
- 8) 2023년 시장기반 배출 원단위는 0.0376tCO₂eq/m²

용수 및 폐수

구분		산정범위		단위	2021	2022	2023
용수 취수 ¹⁾	취수량	본사		m ³	47,706.0	30,506.9	36,446.2
		영업점 ⁴⁾		m ³	N/A	18,775.9	22,118.0
용수 방류 ¹⁾	방류량	본사		m ³	47,706.0	30,506.9	36,446.2
		영업점 ⁴⁾		m ³	N/A	18,775.9	22,118.0
용수 사용 ²⁾	용수 사용량	본사		m ³	0.0	0.0	0.0
		영업점 ⁴⁾		m ³	N/A	0.0	0.0
중수 사용 ³⁾	중수 사용량	본사		m ³	16,910.0	10,387.5	12,830.2

- 1) 상하수도 사용량을 기준으로 신사옥(Parc.1) 유입 용수량(취수) 및 방류 용수량(폐수)으로 산정
- 2) 용수 사용량은 CDP(Carbon Disclosure Project)에서 제시하고 있는 유입된 취수량 및 폐수량을 통해 산정
- 3) 중수 사용량은 2021년 친환경건물인 신사옥(Parc.1) 이전 후부터 측정
- 4) 영업점 데이터는 2022년부터 취합

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

폐기물

구분		산정범위	단위	2021	2022	2023
폐기물 발생 ¹⁾	총 폐기물 발생량	본사	ton	199.5	249.6	287.7
폐기물 재활용	재활용 위탁 처리	본사	ton	80.0	108.5	126.7

1) 발생하는 폐기물은 모두 일반 폐기물

용지 사용량

구분		산정범위	단위	2021	2022	2023
용지 사용량		전사	ton	77.1	67.9	58.8

친환경 투자

구분		산정범위	단위	2021	2022	2023
환경친화적 자동차	환경친화적 자동차 보유 대수	본사	대	3	3	37
	환경친화적 자동차 보유 비율	본사	%	4.4	4.4	50.7

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

사회

임직원 현황

구분		단위	2021	2022	2023	
총 임직원	남성	명(%)	1,780(58.1)	1,821(58.1)	1,791(57.7)	
	여성	명(%)	1,284(41.9)	1,315(41.9)	1,314(42.3)	
	합계	명	3,064	3,136	3,105	
	지역별	국내	명(%)	3,058(99.8)	3,130(99.8)	3,102(99.9)
		해외	명(%)	6(0.2)	6(0.2)	3(0.1)
임사근로자 ¹⁾	남성	명	617	675	674	
	여성	명	241	258	255	
	합계	명(%)	858(28.0)	933(29.8)	929(29.9)	
통상근로자 ²⁾	남성	명	1,163	1,146	1,117	
	여성	명	1,043	1,057	1,059	
	합계	명(%)	2,206(72.0)	2,203(70.2)	2,176(70.1)	

1) 임원, 연봉계약직, 영업전문직, 단기계약직, 파트타이머 포함
2) 정규직 및 무기계약직 포함

직원이 아닌 근로자

구분		단위	2021	2022	2023
사업장 내 소속 외 근로자 ¹⁾	남성	명	145	158	154
	여성	명	110	111	100
	합계	명	255	269	254

1) 소속 외 근로자의 주요 업무 유형은 금융·보험직, 경호·경비직, 청소 및 기타 개인서비스직, 운전·운송직 등

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

단체협약

구분		단위	2021	2022	2023
단체협약 현황	단체협약의 대상이 되는 임직원 ¹⁾	명(%)	1,927(62.9)	1,913(61.0)	1,926(62.0)
	단체협약 대상 임직원의 노동조합 가입률	%	100.0	100.0	100.0

1) 단체협약 대상은 노사 합의에 근거하여 일반직 직원 적용 원칙(인사부 등 일부 직원 제외)

고용 및 육아휴직

구분		단위	2021	2022	2023	
신규채용 및 이직	연령별 신규채용 인원	30세 미만	명	108	122	76
		30~50세 미만	명	116	135	69
		50세 이상	명	13	15	9
	연령별 신규채용 비율	30세 미만	%	45.6	44.9	49.4
		30~50세 미만	%	48.9	49.6	44.8
		50세 이상	%	5.5	5.5	5.8
	성별 신규채용 인원	남성	명	116	165	104
		여성	명	121	107	50
	성별 신규채용 비율	남성	%	49.0	60.7	67.5
		여성	%	51.1	39.3	32.5
	연령별 이직 및 퇴직자 인원	30세 미만	명	24	38	27
		30~50세 미만	명	141	101	101
		50세 이상	명	53	66	53
	연령별 이직 및 퇴직자 비율	30세 미만	%	11.0	18.5	14.9
		30~50세 미만	%	64.7	49.3	55.8
		50세 이상	%	24.3	32.2	29.3
	성별 이직 및 퇴직자 인원	남성	명	158	129	131
		여성	명	60	76	50
	성별 이직 및 퇴직자 비율	남성	%	72.5	62.9	72.4
		여성	%	27.5	37.1	27.6

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

구분		단위	2021	2022	2023
신규채용 및 이직	자발적 퇴직자 수 ¹⁾	명	134	112	90
	자발적 퇴직자 비율	%	4.4	3.6	2.9
육아휴직	육아휴직 사용자 수	남성	5	11	4
		여성	84	64	85
	육아휴직 사용 후 복귀한 인원	남성	1	3	7
		여성	46	65	49
	육아휴직 사용 후 12개월 근속한 근무자 수	남성	2	1	3
		여성	63	45	65
	복직 후 12개월 근속율	남성	66.7	100.0	100.0
		여성	96.9	97.8	100.0

1) 이직 및 개인사유로 인한 퇴직을 자발적 퇴직자 산정 범위에 포함

임직원 안전보건

구분		단위	2021	2022	2023	
임직원 안전보건 지원	임직원 건강검진 지원 현황	건강검진 완료 인원(직원 수) ¹⁾	명	4,504(2,819)	4,696(2,898)	4,934(2,987)
	임직원 안전보건 현황	산업재해율	%	0.0	0.0	0.0
	임직원 심리건강 프로그램 이용 현황	심리상담 횟수	건	1,035	1,160	1,395
		상담 인원수	명	207	212	361
		만족도(5점 만점)	점	4.6	4.8	4.7

1) 임직원 및 임직원 가족 대상으로 건강검진 지원

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

임직원 교육 현황

구분			단위	2021	2022	2023
임직원 평균 교육시간	임직원 1인당 평균 교육시간		시간	70	76	78
	임직원 성별 1인당 평균 교육시간	남성	시간	68	72	75
		여성	시간	71	79	83
	임직원 유형별 평균 교육시간	영업점 영업	시간	104	126	127
		영업점 업무	시간	74	115	114
		본사 영업	시간	49	45	51
		본사 지원	시간	60	57	62
임직원 1인당 평균 교육 훈련비			만 원	40	40	53
인권교육	성희롱 예방교육		명	3,191	3,088	3,040
	직장내 괴롭힘 방지		명	3,191	3,088	3,040
	장애인 인식개선		명	3,191	3,088	3,040
윤리·준법경영 교육	정기 윤리·준법 교육	전 부서 CM 및 업무팀장	회	2	2	1
	외부강사 초청 교육	관련부서 임직원	회	0	0	1
	수시 교육	신규 입사직원, 부서별 요청 등	회	32	49	29
정보보호 교육	개인정보보호 교육 참여 인원		명	2,961	2,978	3,035
	개인정보보호 교육 시간		시간	18,280	18,495	18,933

임직원 다양성 및 기회 균등

구분			단위	2021	2022	2023
범주별 거버넌스 기구 및 임직원 구성 현황	이사회 구성 비율(성별)	남성	%	88.9	87.5	87.5
		여성	%	11.1	12.5	12.5
	이사회 구성 비율(연령별)	30세 미만	%	0.0	0.0	0.0
		30~50세 미만	%	0.0	0.0	0.0
		50세 이상	%	100.0	100.0	100.0
	임직원 구성 비율(성별)	남성	명(%)	1,780(58.1)	1,821(58.1)	1,791(57.7)
		여성	명(%)	1,284(41.9)	1,315(41.9)	1,314(42.3)

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

구분		단위	2021	2022	2023
범주별 거버넌스 기구 및 근로자의 구성 현황	임직원 구성 비율(연령별)	20대	명(%)	331(10.8)	353(11.4)
		30대	명(%)	1,054(34.4)	988(31.5)
		40대	명(%)	1,025(33.5)	1,077(34.3)
		50대 이상	명(%)	654(21.3)	718(22.9)
		고졸인재 비율	%	7.8	7.5
	임직원 구성(다양성)	보훈직원 비율	%	2.8	2.7
		장애인 비율 ¹⁾	%	1.5	1.5
		임원	명(%)	64(2.1)	66(2.1)
		관리자 ²⁾	명(%)	1,940(63.3)	2,017(64.3)
		사원	명(%)	1,060(34.6)	1,053(33.6)
임직원 구성 현황	직급별 임직원	전체 관리자 ³⁾ 중 여성 비율	%	26.1	28.2
		계약직 중 여성 비율	%	30.8	30.6
		정규직 중 여성 비율	%	46.6	47.1
여성 리더십	계약 형태별				

1) 장애인고용공단 신고 기준
2) 관리자: 과장급 이상, 임원 제외
3) 전체 관리자: 과장급 이상, 임원 포함

고객 개인정보 보호

구분		단위	2021	2022	2023
고객 개인정보 보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	개인정보 유출 건수	건	451 ¹⁾	0	0

1) 해킹 등의 침해가 아닌 오픈뱅킹 시스템 장애로 인한 유출 발생

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

사회공헌활동

구분		단위	2021	2022	2023		
사회공헌활동 현황 ¹⁾	총 사회공헌 참여인원 수	명	4,992	5,910	6,521		
	총 사회공헌 참여시간	시간	24,974	28,744	29,294		
함께하는 마을 만들기 활동	함께하는 마을 만들기 활동 현황	마을 수	개	31	31		
		농촌방문 횟수	회	33	34	26	
		참여직원 수(누적)	명	437	964	998	
		참여율	%	15	32	46	
사랑의 나눔 헌혈	사랑의 나눔 헌혈 행사	1회 참여자	명	73	101	98	
		2회 참여자	명	141	89	98	
		3회 참여자	명	111	75	94	
중소농가 육성	지원농가	지원농가	개	24	22	24	
		펀딩	건	6,495	4,605	4,802	
		크라우드 펀딩 현황	목표금액	백만 원	28	24	19
	중소농가 육성	중소농가 육성	달성금액	백만 원	208	174	148
			달성률	%	743	725	765
			라이브커머스 현황 ²⁾	지원농가	개	N/A	N/A
	달성금액	백만 원		N/A	N/A	22	

1) 누적 기준
2) 라이브커머스는 2023년부터 진행

일과 가정의 양립을 위한 제도 운영

구분		단위	2021	2022	2023
시차출퇴근 ¹⁾	대상직원 수 ²⁾	명	3,000	3,070	3,040
	사용직원 수	명	611	712	754
	비율	%	20.4	23.2	24.8
맘스라운지	대상직원 수 ³⁾	명	134	113	103
	사용직원 수	명	27	38	57
	비율	%	20.2	33.6	55.3

구분		단위	2021	2022	2023
가족돌봄휴가	대상직원 수	명	3,000	3,070	3,040
	사용직원 수	명	164	182	196
	비율	%	5.5	5.9	6.4

- 1) 임신, 육아기 등 근로시간 단축제도 제외
- 2) 임원을 제외한 전 직원
- 3) 직전연도부터 해당연도 말까지 태아검진, 출산, 유산휴가 사용 인원(본사 및 영업점 전체)

VOC 운영 현황

구분		단위	2021	2022	2023
접수 건수		건	24,808	13,837	13,837
처리 건수		건	24,716	13,837	13,837
처리율		%	99.6	100.0	100.0

금융사기 예방 현황

구분		단위	2021	2022	2023
피해예방 건수		건	46	72	34
피해예방 금액		백만 원	590.0	814.9	215.9

디지털 금융 서비스 이용 현황

구분		단위	2021	2022	2023
디지털 금융 서비스 ¹⁾ 이용자 수		명	3,958,288	4,449,329	4,836,603

1) 나무/QV 비대면 누적

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

거버넌스

법률 및 규제 준수

구분		단위	2021	2022	2023
현재 보고 기간에 발생한 법률 및 규제 미준수 사례	벌금의 총 건수	건	1	1	3
	벌금액	백만 원	1.4	56.8	1,975.2
이전 보고 기간에 발생한 법률 및 규제 미준수 사례	벌금의 총 건수	건	0	2	5
	벌금액	백만 원	0	4,556.0	1,769.7

연간 총 보상비율

구분		단위	2021	2022	2023
연간 총 보상비율	조직의 최고 연봉자의 연간 총 보상액	백만 원	2,373.0	3,162.0	3,161.0
	최고 연봉자를 제외한 조직 전체 임직원 연간 총 보상액의 중간값	백만 원	147.5	164.9	132.1
	연간 총 보상비율	배	16.1	19.2	23.9
연간 총 보상액의 증가율	조직의 최고 연봉자의 연간 총 보상액의 증가율	%	43.6	33.2	0.0
	최고 연봉자를 제외한 조직 전체 임직원의 연간 총 보상액 증가율의 중간값	%	17.3	11.8	-19.9
	연간 총 보상액 증가율 비율	배	2.5	2.8	0.0

임원 보수 현황

구분		단위	2021	2022	2023
보수 총액 ¹⁾	등기이사 ²⁾	백만 원	578	2,538	1,359
	사외이사 ³⁾	백만 원	197	142	70
	감사위원회 위원	백만 원	361	523	482
1인당 평균 보수액	등기이사 ²⁾	백만 원	289	1,269	329
	사외이사 ³⁾	백만 원	65	47	13
	감사위원회 위원	백만 원	120	104	52

1) 중도 선임·퇴임 임원에게 지급한 보수 포함
2) 사외이사 및 감사위원회 위원 제외
3) 감사위원회 위원 제외

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

반부패

구분		단위	2021	2022	2023
반부패 정책과 절차에 대한 공지와 교육	공지 또는 교육을 받은 이사회 멤버 수	명	9	8	8
	공지 또는 교육을 받은 이사회 멤버 비율	%	100.0	100.0	100.0
	공지 또는 훈련을 받은 구성원 수	명	2,766	2,827	2,881
	공지 또는 훈련을 받은 구성원 비율	%	94.2	94.9	99.3
	공지 또는 훈련을 받은 협력회사 수	개	102	65	173
	공지 또는 훈련을 받은 협력회사 비율	%	100.0	100.0	70.3 ¹⁾
확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	부패 사례의 수	내부자 제보건수	건	2	2
		외부자 제보건수	건	15	2
	해고나 징계를 받은 사례 건수	내부자 조치건수 ²⁾	건	5	0
		외부자 조치건수 ³⁾	건	0	0
		내부자 조치율	%	83.3	100.0
		외부자 조치율	%	17.9	0.0
내부제보 특별기간 운영	부패로 인해 파트너와 계약이 종료되거나 갱신되지 않은 사례 건수	건	0	0	0
		회	2	2	2

1) 계약업체 명부를 받기 단위로 취합하여 준법감시인 Letter를 발송하고 있으며, 2023년 하반기에 취합한 73개사(29.7%)에 대해서는 2024년 7월 준법감시인 Letter를 발송할 예정
2) 제보내용이 사실로 밝혀져 임직원 조치가 이루어진 사항
3) 임직원 행동강령 위반 등 의심사항에 대해 실제 조사를 진행한 제보 건이며, 그 외 사항은 민원성 제보로 분류

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

세금

구분		단위	2021	2022	2023
세전손익		억 원	13,020.6	4,402.2	7,207.3
현금으로 납부하는 법인소득세		억 원	2,042.8	2,897.6	1,539.3
당기손익으로 발생하는 법인세		억 원	3,706.0	1,372.9	1,676.8

이사회 운영 현황

구분		단위	2021	2022	2023
안건 수	의결안건 수	건	44	36	33
	보고안건 수	건	32	39	34
이사회 개최 수		회	18	13	13
출석률	사내이사	%	100.0	100.0	100.0
	사외이사	%	98.9	96.9	93.7
	비상임이사	%	100.0	100.0	100.0

이사회 산하 위원회 운영 현황

구분		단위	2021	2022	2023
임원후보추천위원회 운영 현황	의결안건 수	건	2	11	8
	보고안건 수	건	0	1	0
	개최 수	회	2	7	6
	사내이사	%	100.0	100.0	N/A ¹⁾
	사외이사	%	100.0	100.0	100.0
	비상임이사	%	100.0	100.0	100.0
	출석률				

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ▶ ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

구분		단위	2021	2022	2023
감사위원회 운영 현황	의결안건 수	건	15	17	14
	보고안건 수	건	10	10	9
	개최 수	회	6	7	7
	출석률	사내이사	%	100.0	100.0
		사외이사	%	100.0	100.0
보수위원회 운영 현황	의결안건 수	건	4	6	7
	보고안건 수	건	1	1	0
	개최 수	회	4	4	5
	출석률	사내이사	%	100.0	N/A ²⁾
		사외이사	%	100.0	94.4
		비상임이사	%	100.0	100.0
리스크관리위원회 운영 현황	의결안건 수	건	4	3	5
	보고안건 수	건	5	9	11
	개최 수	회	5	8	7
	출석률	사내이사	%	100.0	100.0
		사외이사	%	100.0	95.8
		비상임이사	%	N/A	N/A
					100.0
ESG위원회 운영 현황 ⁴⁾	의결안건 수	건	N/A	1	2
	보고안건 수	건	N/A	3	6
	개최 수	회	N/A	2	3
	출석률	사내이사	%	N/A	100.0
		사외이사	%	N/A	83.3
		비상임이사	%	N/A	100.0
				100.0	100.0

1) 2022년 정기주총 이후 임원후보추천위원회 내 사내이사 제외
2) 2022년 정기주총 이후 보수위원회 내 사내이사 제외
3) 2022년 정기주총 이후 리스크관리위원회 내 사내이사 제외
4) ESG위원회는 2022년부터 운영

선물반송센터 운영 현황¹⁾

구분	단위	2021	2022	2023
반송	건	14	0	0
기탁	건	3	0	2

1) 해당연도 명절 기간 중 선물반송센터 운영결과 집계

해외 거점 현황¹⁾

구분	진출 시기	진출 형태	단위	2021	2022	2023
뉴욕(미국)	1992	현지법인	억 원/명	196/11	353/14	484/16
홍콩	1994	현지법인	억 원/명	6,971/28	7,321/27	7,394/30
싱가포르	2008	운용사(법인)	억 원/명	36/5	40/5	43/5
자카르타(인도네시아)	2009	합작법인	억 원/명	121/199	55/180	416/176
하노이(베트남)	2009	현지법인	억 원/명	666/76	702/73	717/109
베이징(중국)	2011	현지법인	억 원/명	101/7	93/7	88/7
런던(영국)	2022	현지법인	억 원/명	N/A	375/5	367/7
상하이(중국)	1996	사무소	억 원/명	-/2	-/2	-/2

1) 연도별 값은 자기자본(억 원)/인원현황(명)

ESG DATA - 연결기준

기본 현황

임직원 현황

구분		단위	NH투자증권			NH선물			NH헤지자산운용		
			2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
총 임직원 ¹⁾	남성	명	1,780	1,821	1,791	56	55	64	30	31	28
	여성	명	1,284	1,315	1,314	25	29	24	15	17	19
	합계	명	3,064	3,136	3,105	81	84	88	45	48	47
임시근로자 ²⁾	남성	명	617	675	674	7	6	7	23	23	20
	여성	명	241	258	255	3	2	1	3	3	5
	합계	명	858	933	929	10	8	8	26	26	25
통상근로자 ³⁾	남성	명	1,163	1,146	1,117	49	49	57	7	8	8
	여성	명	1,043	1,057	1,059	22	27	23	12	14	14
	합계	명	2,206	2,203	2,176	71	76	80	19	22	22

1) NH헤지자산운용의 경우 상근직원 기준
2) NH투자증권의 경우 임원, 연봉계약직, 영업전문직, 단기계약직, 파트타이머를 포함하며 NH헤지자산운용은 계약직(프론트) 포함
3) NH투자증권의 경우 정규직 및 무기계약직 포함

임직원 다양성 및 기회 균등

구분		단위	NH투자증권			NH선물			NH헤지자산운용		
			2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
연령별 임직원 구성 현황	30세 미만	명	331	353	353	18	26	17	0	3	3
	30~50세 미만	명	2,079	2,065	1,982	51	46	54	41	39	39
	50세 이상	명	654	718	770	12	12	17	4	6	5

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

재무성과표

ESG DATA

GRI CONTENT INDEX

SASB INDEX

POLICY BOOK

UNGC

UN SDGs

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상내역 및 협회 가입 현황

ISSUE 1. 기후변화 대응 강화

에너지

구분	산정범위	단위	NH투자증권 ¹⁾			NH선물			NH헤지자산운용 ²⁾		
			2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
간접 화석에너지 사용량	전력	본사	GJ	17,146.2	16,486.5	17,201.9					
		영업점, 인재원, 어린이집	GJ	N/A	20,196.4	20,417.4	1,836.0	2,061.0	2,101.0	91.4	128.9
		IDC	GJ	13,995.3	12,559.7	11,973.7					
	도시가스(LNG)	본사	GJ	6,576.2	6,817.6	4,548.9					
		영업점, 인재원	GJ	N/A	5,778.3	5,228.2					
	스팀 ³⁾	본사	GJ	2,497.0	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
이동연소	휘발유, 경유	본사	GJ	5,906.0	5,788.4	5,362.4	502.0	470.0	419.0		
	전력	본사	GJ	0.5	14.5	28.4	N/A	N/A	N/A		
총 에너지 사용량		GJ		46,121.2	67,991.4	65,124.4	2,338.0	2,531.0	2,520.0	91.4	128.9

1) 2022년부터 영업점·인재원·어린이집의 온실가스 배출량 산정
2) Parc.1 건물 임대차 면적에 대한 전력 사용량으로, NH투자증권으로부터 매월 청구받는 전력사용량을 기준으로 산정
3) 2021년 친환경 건물인 신사옥(Parc.1)으로 이전 후 본사 스팀 미사용

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

재무성과표

▶ ESG DATA

GRI CONTENT INDEX

SASB INDEX

POLICY BOOK

UNGC

UN SDGs

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상내역 및 협회 가입 현황

온실가스 배출량¹⁾

구분		산정범위	단위	NH투자증권 ²⁾			NH선물 ³⁾			NH헤지자산운용 ³⁾		
				2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
직접 온실가스 배출	Scope 1 배출량	도시가스(LNG)	본사	tCO ₂ eq	333.3	391.9	249.0					
			영업점, 인제원	tCO ₂ eq	N/A	293.3	265.4					
		휘발유	이동연소	tCO ₂ eq	370.9	381.9	367.7	33.7	31.6	28.2	N/A	N/A
		경유	이동연소	tCO ₂ eq	27.3	7.5	5.3					
		합계		tCO ₂ eq	731.4	1,074.6	887.4					
간접 온실가스 배출	Scope 2 배출량	전력	본사	tCO ₂ eq	2,188.1	2,103.9	2,195.2					
			영업점, 인제원, 어린이집	tCO ₂ eq	N/A	2,577.3	2,605.6					
			IDC	tCO ₂ eq	1,786.0	1,602.8	1,528.0					
			이동연소	tCO ₂ eq	0.1	1.9	3.6	89.2	98.7	100.6	11.7	16.5
		스팀 ⁴⁾	본사	tCO ₂ eq	89.8	N/A	N/A					
			영업점	tCO ₂ eq	N/A	20.9	21.7					
			합계	tCO ₂ eq	4,064.0	6,306.8	6,354.1					
		합계		tCO ₂ eq	4,795.4	7,381.3	7,241.5	112.9	130.3	128.8	11.7	16.5

1) 온실가스 배출량은 'ISO 14064-1:2018' 및 'GHG Protocol:2004' 기준에 따라 산정
2) 2022년부터 영업점·인제원·어린이집의 온실가스 배출량 산정
3) Scope 1 배출량은 이동연소(휘발유), Scope 2 배출량은 본사 전력 사용으로 인한 온실가스 배출량
4) 2021년 친환경 건물인 신사옥(Parc.1) 이전 후 NH투자증권 본사 스팀 미사용

ISSUE 2. 디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보

디지털 금융 서비스 이용 현황

NH투자증권 ¹⁾					NH선물					NH헤지자산운용	
구분	단위	2021	2022	2023	구분	단위	2021	2022	2023		
디지털 금융 서비스 ¹⁾ 이용자 수	명	3,958,288	4,449,329	4,836,603	파생상품 거래 서비스 이용자 수	명	21,736	23,060	24,389	N/A	

1) 나무/QV 비대면 누적

ISSUE 3. 윤리·컴플라이언스 준수

법률 및 규제 준수

구분	단위	NH투자증권			NH선물			NH헤지자산운용		
		2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
현재 보고 기간에 발생한 법률 및 규제 미준수 사례	벌금의 총 건수	건	1	1	3	0	0	0	0	0
	벌금액	백만 원	1.4	56.8	1,975.2	0	0	0	0	0

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

재무성과표

▶ ESG DATA

GRI CONTENT INDEX

SASB INDEX

POLICY BOOK

UNGC

UN SDGs

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상내역 및 협회 가입 현황

반부패

구분	단위	NH투자증권			NH선물			NH해지자산운용		
		2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	부패 사례 제보 건수	34	17	4	0	0	0	0	0	0
	근로자가 해고나 징계를 받아 조치한 건수	10	2	0	0	0	1	0	0	0
내부제보 특별기간 운영	회	2	2	2	0	1	1	0	0	0

ISSUE 4. 정보보호 강화

고객 개인정보 보호

구분	단위	NH투자증권			NH선물			NH해지자산운용		
		2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
고객 개인정보 보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	개인정보 유출 건수	451 ¹⁾	0	0	0	0	0	0	0	0

1) 해킹 등의 침해가 아닌 오픈뱅킹 시스템 장애로 인한 유출 발생

GRI CONTENT INDEX

GRI Content Index (2021)

표준 사용 성명NH투자증권은 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 지속가능경영 활동 및 데이터를 GRI 표준 부합 보고 방식에 따라 보고하였습니다.

사용한 GRI 1GRI 1: Foundation 2021

해당 GRI 산업 표준N/A

GRI Standard		Disclosure	Location
GRI 2: General Disclosures 2021			
조직 및 보고관행	2-1	조직 상세 정보	2p, 6~11p
	2-2	지속가능경영보고서에 포함된 기업 목록	2p
	2-3	보고기간, 보고 주기, 보고서 문의처	2p
	2-4	정보의 재작성	108~129p
	2-5	외부 검증	149~151p
활동 및 근로자	2-6	활동, 가치사슬 및 기타 비즈니스 관계	12~17p, 18~19p
	2-7	임직원	113p
	2-8	임직원이 아닌 근로자	113p
거버넌스	2-9	거버넌스 구조 및 구성	80~82p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 3~4p, 11~14p
	2-10	최고 거버넌스 기구의 임명과 선정	80~81p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 25~28p
	2-11	최고 거버넌스 기구 의장	79p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 24p
	2-12	영향 관리를 감독하는 최고 거버넌스 기구의 역할	22p, 82p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 132~135p
	2-13	영향 관리에 대한 책임 위임	21~22p, 82p, 122p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 132~135p
	2-14	지속가능경영 보고 관련 최고 거버넌스 기구의 역할	22p
	2-15	이해 상충	79p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 9p

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- ▶ GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

GRI Standard		Disclosure	Location
거버넌스	2-16	중요한 관심사항에 대한 커뮤니케이션	79p, 122p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 14~22p
	2-17	최고 거버넌스 기구의 집합적 지식	80p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 87p
	2-18	최고 거버넌스 기구의 성과 평가	80p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 97~99p
	2-19	보수 정책	80p, 2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 100~105p, 사업보고서 626~630p
	2-20	보수 결정 절차	82p
	2-21	연간 총 보상 비율	120p
전략, 정책 및 관행	2-22	지속가능발전 전략에 대한 성명서	4~5p
	2-23	정책 공약	136~145p, 146p
	2-24	정책 공약 내재화	21p, 69p
	2-25	부정적인 영향을 해결하기 위한 프로세스	65p, 69p
	2-26	관심사항 제기 및 조언을 구하기 위한 메커니즘	41p, 61p, 119p
	2-27	법률 및 규정 준수(컴플라이언스)	120p, 사업보고서 650~653p
이해관계자 참여	2-28	가입협회	154p
	2-29	이해관계자 참여 접근방식	87p
	2-30	단체협약	114p
Material Topics			
GRI 3: Material Topics 2021	3-1	중대주제 결정 프로세스	88p
	3-2	중대주제 목록	89~95p
경제			
GRI 201: 경제성과 2016	201-1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	108p
	201-2	기후 변화로 인한 재무적 영향과 위험 및 기회	31p
간접경제효과			
GRI 203: 간접경제효과 2016	203-1	인프라 투자 및 서비스 지원 활동	18~19p, 73~75p
	203-2	중요 간접적 경제 파급효과 및 영향	18~19p, 73~75p

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- ▶ GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

GRI Standard		Disclosure	Location
윤리·컴플라이언스 준수			
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대이슈 관리	38~41p
	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 커뮤니케이션 및 훈련	41p, 121p
GRI 205: 반부패 2016	205-3	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	121p
조세			
GRI 207: 조세 2019	207-1	세금처리 전략	142p
	207-2	세금에 대한 거버넌스, 통제 및 리스크	142p
	207-4	국가별 보고	122p
기후변화 대응			
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대이슈 관리	30~32p
GRI 302: 에너지 2016	302-1	조직 내부 에너지 소비	109p
	302-3	에너지 집약도	109p
용수 및 폐수			
GRI 303: 용수 및 폐수 2018	303-3	용수 취수	111p
	303-4	용수 배출량	53p, 111p
	303-5	용수 사용량	53p, 111p
배출			
GRI 305: 배출 2016	305-1	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	110~111p
	305-2	간접 온실가스 배출량(Scope 2)	110~111p
	305-3	기타 간접 온실가스 배출량(Scope 3)	110~111p
	305-4	온실가스(GHG) 배출 집약도	110~111p
	305-5	온실가스(GHG) 배출 감축	53~54p
폐기물			
GRI 306: 폐기물 2020	306-3	폐기물 발생	112p
	306-4	폐기물 재활용	112p

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- ▶ GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

GRI Standard		Disclosure	Location
고용			
GRI 401: 고용 2016	401-1	신규채용과 이직	18~19p, 68p, 114~115p
	401-2	임시직·시간제 근로자에게는 제공되지 않고 정규직 근로자에게만 제공되는 복리후생	71p, 72p, 118~119p
	401-3	육아휴직	114~115p
산업안전보건			
GRI 403: 산업안전보건 2018	403-1	사업장 안전보건 관리 체계	72p, 137p
	403-2	위험 식별, 리스크 평가 및 사고 조사	72p
	403-4	사업장 안전 보건에 대한 근로자의 참여, 상담 및 소통	72p
	403-6	근로자 건강 증진	72p
조직 고유 지표	-	산업재해율	115p
훈련 및 교육			
GRI 404: 훈련 및 교육 2016	404-1	임직원 1인당 평균 교육 시간	116p
	404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원 프로그램	70p
다양성 및 공평한 기회			
GRI 405: 다양성 및 공평한 기회 2016	405-1	거버넌스 기구 및 임직원 다양성	80p, 116~117p
정보보호 강화			
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대이슈 관리	42~45p
GRI 418: 고객 개인정보보호 2016	418-1	고객 개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	117p
디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보			
GRI 3: Material Topics 2021	3-3	중대이슈 관리	34~35p
조직 고유 지표	-	디지털 금융 서비스 이용 현황	119p

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- ▶ SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

SASB INDEX

주제	코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응													
임직원 다양성 및 포용성	FN-IB-330a.1	(1) 경영진, (2) 관리자, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	%	113p, 116~117p													
산업 내 ESG 요소 통합성	FN-IB-410a.1	산업별 ESG 요소를 고려한 (1) 인수, (2) 자문, (3) 증권 거래 수익	수, 백만 원														
				구분			건수			금액							
				인수·주선	온실가스 감축			12			888,800						
					자원순환			2			39,650						
				ESG 펀드 판매	뉴딜			10			25,788						
					ESG			19			35,575						
					SRI			3			33						
	FN-IB-410a.2	산업별 ESG 요소를 고려한 투자 및 대출 상품의 (1) 수와 (2) 총 가치	수, 백만 원														
				구분			건수	금액	기업신용공여		채권		집합투자증권		ETF		
									건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
				녹색 금융	온실가스 감축			104	1,167,389	23	589,993	16	68,021	27	470,104	38	39,271
					자원순환			8	65,918	2	60,000	2	1,626	4	4,292	0	0
				사회적 책임	보건, 교육 등 공공 서비스			54	297,914	8	173,586	0	0	29	101,893	17	22,434
					공공 인프라			4	35,974	0	0	0	0	4	35,974	0	0
ESG 우수기업					13	22,295	0	0	0	0	3	12,900	10	9,395			
FN-IB-410a.3				해당 산업과 ESG 요소 통합 접근법	N/A												
						23p											
비즈니스 윤리	FN-IB-510a.1	사기, 내부거래, 반부패, 시장 조작 등 기타 금융시장법 위반에 따른 금전적 손실의 총액	원	120p													
	FN-IB-510a.2	내부고발 정책 및 절차	N/A	41p													
직업적 성실성	FN-IB-510b.4	주의의무를 포함한 직업적 윤리 및 성실성 이행을 위한 정책	N/A	38~41p													

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- ▶ SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

주제	코드	지표설명	단위	NH투자증권 대응															
체계적인 리스크 관리	FN-IB-550a.1	분류별 국제 금융상의 중요 은행 (G-SIB, Global Systemically Important Bank) 점수	Basis points(bps)	해당사항 없음															
	FN-IB-550a.2	자본적정성평가, 장기 사업전략, 기타 사업활동에 대한 스트레스 테스트 방식 및 결과	N/A	NH투자증권은 정기적으로 매 반기마다 통합 위기상황 분석을 실시하고 있습니다. 통합 위기상황 분석은 '시나리오 설정-위험량 산출-손익 분석-자본비율 분석-보고 및 활용'의 5단계로 이루어져 있습니다. 이를 거쳐 산출된 분석 결과는 리스크관리위원회에 보고해 경영·자본·자금·리스크 관리계획 등에 활용하고 있습니다.															
임직원 인센티브 및 리스크 부담	FN-IB-550b.1	중요 위험 책임자(MRTs) 선임에 따른 총 보수 변동률(인센티브 비율)	%	리스크 담당 임원의 성과보수는 회사 경영성과와 연동하는 것을 방지하기 위해 이연분(50~60%)을 정액(현금)으로 지급 ¹⁾ 하고 있습니다.															
	FN-IB-550b.2	중요 위험 책임자(MRTs)의 인센티브 중 삭감이나 환수 조치 적용 비율	%	모든 임원에게 적용되는 성과보수 조치에 관한 규정을 정하여 운영하고 있으며(별도 MRTs만의 비율은 없음), 삭감이나 환수 조치가 필요할 경우 보수위원회 의결을 통해 진행하고 있습니다.															
	FN-IB-550b.3	거래자의 Level 3 자산 및 채권 ²⁾ 의 가격 책정에 대한 감독, 제어, 검증과 관련된 정책	N/A	NH투자증권은 금융상품 평가기준을 정하고, 회사가 보유하고 있는 금융상품 및 트레이딩 포지션 ³⁾ 등의 리스크를 관리하기 위한 평가 및 리스크 산출에 이를 적용하고 있습니다. 평가주관부서는 금융상품의 평가에 이용되는 입력변수, 평가모델, 그 외 평가에 사용되는 정보를 거래부서와의 협의를 통해 선택하고 이를 주기적으로 갱신하여 관리합니다. 시장정보가 거래되는 시장의 변화 혹은 공정가치에 유의적인 정도에 따라 평가주관부서의 결정으로 공정가치서열(Level)을 변경할 수 있으며, 기 발행된 상품에 대해서는 재무관리부와 합의하여 합리성을 검토한 후 Level을 변경합니다.															
활동지표	FN-IB-000.A	거래의 수와 금액 (인수·자문서비스·증권화 거래별 구분)	건, 억 원	<table><tr><th>구분</th><th>건 수</th><th>금액</th></tr><tr><td>IPO 주관</td><td>16</td><td>6,253</td></tr><tr><td>일반회사채 대표주관</td><td>114</td><td>98,580</td></tr><tr><td>유상증자 주관</td><td>9</td><td>14,821</td></tr><tr><td>기업 인수/매각 금융자문</td><td>2</td><td>23,317</td></tr></table>	구분	건 수	금액	IPO 주관	16	6,253	일반회사채 대표주관	114	98,580	유상증자 주관	9	14,821	기업 인수/매각 금융자문	2	23,317
				구분	건 수	금액													
				IPO 주관	16	6,253													
				일반회사채 대표주관	114	98,580													
				유상증자 주관	9	14,821													
기업 인수/매각 금융자문	2	23,317																	

1) 일반임원은 회사 주가에 연동하여 지급
2) Level 3 자산 및 채권: 유동성이 매우 낮거나 상품자체의 활성화된 시장이 존재하지 않아 가치 측정이 힘들기 때문에 회사가 주관적 판단에 따라 가치를 결정하는 자산과 채권
3) 트레이딩 포지션: 트레이딩 의도(Trading intent)를 가지고 보유하거나 다른 트레이딩 포지션을 헤지하기 위해 보유하는 금융상품 포지션

POLICY BOOK

인권경영정책

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

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

회사는 인권을 중시하며, 인권경영을 위해 지속적인 관심과 조치가 필요하다는 점을 인식한다. 회사는 책임감 있는 기업으로서 앞으로도 전 세계적으로 인권을 존중하고 옹호할 것이다.

다양성, 형평성 및 포용성 정책

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

1. 다양한 인력

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

2. 형평성 있는 조직

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

3. 포용적 문화

회사는 포용적 문화를 조성하는 것의 중요성을 인지하고 있다. 모든 구성원이 회사에서 자유롭게 의견을 개진할 수 있고, 소속된 팀의 핵심 구성원이라고 느낄 수 있는 문화를 조성한다. 회사는 다양성, 형평성 및 포용성에 대한 협력사 및 고객의 요구에 대응하고, 지역사회에 공헌할 수 있는 계획을 지원하는 자신의 역할을 인식하고 있다. 회사는 사업장 및 사업을 영위하는 광범위한 경제 및 사회에서 다양성, 형평성 및 포용의 가치를 실현하기 위해 노력한다.

안전보건경영정책

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

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

사회공헌정책

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

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

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- ▶ POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

환경경영정책

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

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

환경사회투자정책

I. 목적

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

II. 적용 범위 및 절차

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

III. 네거티브 스크리닝

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

1. 즉시 배제

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

a. 제품배제

- 무기

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

- 석탄

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

- 유의영역

담배, 도박, 주류 및 성인 엔터테인먼트의 경우 사회 및 윤리적으로 이슈를 일으킬 수 있는 영역에 해당되므로 유의 영역으로 구분하고 그 영향도를 모니터링 한다. 상기 사항에 해당되는 경우에도 불구하고, 신기술 적용, 비즈니스 모델 전환, 책임투자 조직을 통한 정책적인 고려 또는 Engagement 등 중요한 경영상의 목적을 포함한 정상 참작 사유가 있을 경우에는 투자를 진행할 수 있다.

b. 행위배제

UN 글로벌 컴팩트와 같은 국제 규범 및 협약 등을 위반한 경우 및 관계당국의 자금세탁방지 법령 및 테러 자금지원방지법령에 따른 제재대상자에 포함되는경우 등에 해당되며, 심각한 인권침해, 심각한 기후 변화 및 환경 피해, 중대한 부패가 그 범주에 포함된다. 생물다양성의 경우 아래 행위와 연계된 파이낸싱 제공은 즉시 배제한다.

- 불법 벌목, 불법 야생동물 밀거래, 국립야생동물보호구역 개발 등 육상 생태계에 심각한 영향을 주는 행위

- 다이내마이트, 화학약품을 사용한 어업활동이나 유해물질 불법 방류 등 해양 생태계를 파괴하는 행위

2. 점진적 배제

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

IV. 지속적인 투자대상에 대한 위험관리

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

V. ESG 투자목표

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

1. 빈곤 종식

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

2. 기아해소와 지속가능 농업

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

3. 건강 및 웰빙

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

4. 양질의 교육

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

5. 양성 평등

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

6. 물과 위생

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

7. 에너지

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

8. 양질의 일자리와 경제 성장

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

9. 혁신과 인프라

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

10. 불평등 완화

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

11. 지속가능한 도시

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

12. 지속가능한 소비와 생산

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

13. 기후 변화 대응

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

14. 해양 생태계

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

15. 육상 생태계

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

16. 평화, 정의 및 강력한 제도

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

17. 파트너십

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

조세정책

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

세무원칙

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

납세정보의 공개

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

- 법인세 회계 산출 기준
- 이연법인세 자산과 부채 세부내역
- 일시적 차이의 구성내역
- 법인세비용의 구성내역 및 세율정보

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

세무 관리조직 운영

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

세원잠식과 소득이전

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

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

이사회 독립성정책

NH투자증권 주식회사(이하 “회사”) 이사회는 회사의 지속적인 성장과 이해관계자의 권익을 위해 경영진과 지배주주로부터 독립적인 기능을 수행하도록 한다. 이를 위해 경영의사 결정과정을 감독 및 견제할 수 있도록 사외이사를 과반수로 구성하고, 이사회 의장을 사외이사 중에서 선임하도록 하고 있다. 또한 각 이사의 독립성을 검증하기 위해 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령을 준수한다.

- 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조(임원의 자격요건) 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하지 아니할 것
- 동법 제6조(사외이사의 자격요건) 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하지 아니할 것

이사회 다양성정책

NH투자증권 주식회사(이하 “회사”) 이사회는 높은 윤리의식과 책임감을 바탕으로 아래의 다양성과 전문성을 지닌 이사들로 구성하여 주주, 금융소비자 및 이해관계자의 가치를 향상시키기 위해 최선을 다한다.

1. 다양성

성별 : 이사회의 성 다양성을 제고하기 위해 성별에 따른 차별을 두지 않으며, 이사 전원을 특정한 성(性)으로 구성하지 않는다.

경험 및 배경 : 금융회사의 특성을 고려하되, 특정 배경과 출신에 편중되지 않도록 한다.

기타 : 국적, 인종, 종교, 문화적 배경 등의 다양성을 고려한다.

2. 전문성

금융, 경제, 경영, 재무·회계, 법률, 정보기술, 소비자보호 등의 분야에 관한 전문지식 또는 실무적 경험을 충분히 보유한 이사를 다양하게 선임하여 전문 분야가 특정 직군에 편중되지 않도록 한다.

금융회사의 지배구조에 관한 법률

제5조(임원의 자격요건) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 금융회사의 임원이 되지 못한다.

- 미성년자 · 피성년후견인 또는 피한정후견인
 - 파산선고를 받고 복권(復權)되지 아니한 사람
 - 금고 이상의 실형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 집행이 면제된 날부터 5년이 지나지 아니한 사람
 - 금고 이상의 형의 집행유예를 선고받고 그 유예기간 중에 있는 사람
 - 이 법 또는 금융관계법령에 따라 벌금 이상의 형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 집행이 면제된 날부터 5년이 지나지 아니한 사람
 - 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 조치를 받은 금융회사의 임직원 또는 임직원이었던 사람(그 조치를 받게 된 원인에 대하여 직접 또는 이에 상응하는 책임이 있는 사람으로서 대통령령으로 정하는 사람으로 한정한다)으로서 해당 조치가 있었던 날부터 5년이 지나지 아니한 사람
 - 금융관계법령에 따른 영업의 허가 · 인가 · 등록 등의 취소
 - 나. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항에 따른 적기시정조치
 - 다. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제14조제2항에 따른 행정처분
 - 이 법 또는 금융관계법령에 따라 임직원 제재조치(퇴임 또는 퇴직한 임직원의 경우 해당 조치가 상응하는 통보를 포함한다)를 받은 사람으로서 조치의 종류별로 5년을 초과하지 아니하는 범위에서 대통령령으로 정하는 기간이 지나지 아니한 사람
 - 해당 금융회사의 공익성 및 건전경영과 신용질서를 해칠 우려가 있는 경우로서 대통령령으로 정하는 사람
- ② 금융회사의 임원으로 선임된 사람이 제1항제1호부터 제8호까지의 어느 하나에 해당하게 된 경우에는 그 직(職)을 잃는다. 다만, 제1항제7호에 해당하는 사람으로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그 직을 잃지 아니한다.

제6조(사외이사의 자격요건) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 금융회사의 사외이사가 될 수 없다. 다만, 사외이사가 됨으로써 제1호에 따른 최대주주의 특수관계인에 해당하게 되는 사람은 사외이사가 될 수 있다.

- 최대주주 및 그의 특수관계인(최대주주 및 그의 특수관계인이 법인인 경우에는 그 임직원을 말한다)
 - 주요주주 및 그의 배우자와 직계존속 · 비속(주요주주가 법인인 경우에는 그 임직원을 말한다)
 - 해당 금융회사 또는 그 계열회사(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제12호에 따른 계열회사를 말한다. 이하 같다)의 상근(常勤) 임직원 또는 비상임이사이거나 최근 3년 이내에 상근 임직원 또는 비상임이사이었던 사람
 - 해당 금융회사 임원의 배우자 및 직계존속 · 비속
 - 해당 금융회사 임직원이 비상임이사로 있는 회사의 상근 임직원
 - 해당 금융회사와 대통령령으로 정하는 중요한 거래관계가 있거나 사업상 경쟁관계 또는 협력관계에 있는 법인의 상근 임직원이거나 최근 2년 이내에 상근 임직원이었던 사람
 - 해당 금융회사에서 6년 이상 사외이사로 재직하였거나 해당 금융회사 또는 그 계열회사에서 사외이사로 재직한 기간을 합산하여 9년 이상인 사람
 - 그 밖에 금융회사의 사외이사로서 직무를 충실하게 이행하기 곤란하거나 그 금융회사의 경영에 영향을 미칠 수 있는 사람으로서 대통령령으로 정하는 사람
- ② 금융회사의 사외이사가 된 사람이 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하게 된 경우에는 그 직을 잃는다.
- ③ 금융회사의 사외이사는 금융, 경제, 경영, 법률, 회계 등 분야의 전문지식이나 실무경험이 풍부한 사람으로서 대통령령으로 정하는 사람이어야 한다.

협력사 행동규범

서문

NH투자증권 주식회사(이하 “회사”)는 국가 및 사회 구성원의 일원으로서 사회적 책임의 이행과 이해관계자와 함께하는 지속가능발전을 위하여 회사와 협력사(회사에 재화 또는 용역을 제공하거나 기타 거래를 위해 계약을 체결한 법인 또는 개인)의 상생 및 동반성장을 위한 협력사 행동규범을 제정하였다.

본 행동규범은 철저한 준법경영과 더불어 기업윤리, 노동 및 인권, 다양성/형평성 및 포용성, 안전보건, 환경보호 각 영역에서 최선의 운영을 권고한다.

회사는 협력사 및 소속 임직원의 인격을 존중하며 회사의 강제가 아닌 협력사 스스로 규범에 따라 관련 활동을 이행할 것을 요구한다. 다만 본 행동규범에서 권고하는 내용과 법이 모순되는 경우 법을 우선하여 적용하여야 한다.

1. 기업윤리

1) 투명경영

협력사는 기업운영과 관련된 모든 정보를 임직원과 주주들 더 나아가 일반인들이 알 수 있도록 관련 법규 및 산업계 관행에 따라 공개하고 의사결정을 투명하게 해야 한다.

2) 부패방지

협력사는 부패방지외 뇌물수수 금지에 관한 정책과 기준을 제시하고 임직원들이 엄격히 준수할 수 있도록 관리·감독해야 한다.

3) 공정거래

협력사는 자신의 협력업체와 상생을 도모하고 거래상 우월한 지위를 이용하는 등 불공정거래를 통하여 시장질서를 저해하는 행위를 방지하고 감독해야 한다.

2. 노동 및 인권

협력사는 근로자의 인권을 보호하고 이들의 존엄성을 지킬 수 있도록 합법적인 근로와 권리보호를 보장해야 한다.

1) 인도적 대우

협력사는 임직원의 사생활을 존중하고 성희롱, 체벌, 정신적·신체적 강압, 언어폭력, 협박, 불합리한 제한 등 비인도적 대우를 하지 않는다.

2) 자발적 근로

협력사의 모든 근로자의 근로는 자발적 의사에 의한 것이어야 하며 고용을 조건으로 근로자에게 정부에서 발행하는 신분증, 여권 및 취업비자 등의 양도를 요구하지 않는다.

3) 아동노동 금지 및 취약계층 보호

협력사는 어떠한 경우에도 15세 미만의 아동근로자를 고용해서는 안된다.

만 18세 미만 연소자의 경우 노동관계 및 법규를 준수하여 고용하고 안전보건상 위험하거나 유해한 업무에 종사해서는 아니되며 여성 및 장애인 등 취약계층을 보호해야 한다.

4) 근로시간

협력사는 관련 법령에 따른 근로 일수와 근로시간을 초과해서는 안된다.

5) 결사의 자유

협력사는 근로자의 결사의 자유와 단체교섭의 권리를 보장하고, 노동조합 결성, 가입 및 활동 등을 이유로 불이익한 처우를 해서는 안된다.

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- ▶ POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

3. 다양성, 형평성 및 포용성

1) 다양성 존중

협력사는 업무를 수행함에 있어 성별, 학력, 출생지, 종교, 언어, 민족, 능력, 사회/경제적 지위, 성 정체성 등의 다양성을 존중해야 한다.

2) 공정한 기회제공

협력사는 모든 구성원에게 공정한 승진기회를 제공하고 근무시점부터 각자의 경력을 개발할 수 있도록 노력해야 한다.

3) 열린 조직문화

협력사는 모든 구성원이 서로의 의견을 존중하고 받아들일 수 있는 열린 조직문화를 만들어야 한다.

4. 안전보건

1) 안전보건 계획 수립 및 실천

협력사는 안전한 사업장 조성을 위하여 안전보건목표설정 및 세부계획을 수립하고 이에 대한 실천을 지속적으로 진행하며 개선해야 한다.

2) 산업재해 및 질병 예방

협력사는 산업재해와 직업병을 예방, 관리, 추적 및 보고하기 위한 절차와 시스템을 확립해야 하며 산업재해와 직업병이 발생하지 않도록 휴식 및 인력 배치 등을 통해 지속적으로 관리해야 한다.

3) 위생 및 청결관리

협력사는 근로자를 위한 기숙사, 화장실, 식당 등 거주시설의 위생 및 청결을 관리해야 한다.

4) 안전보건 교육 진행

협력사는 구성원의 안전보건에 대한 의식을 제고하고 자율적인 안전문화를 확대하기 위해 교육 등 관련 활동을 진행해야 한다.

5. 환경보호

1) 환경경영 실천

협력사는 기후변화, 지구환경 보호 및 환경경영 실천을 위해 노력하며 교육 등을 통해 지속적인 개선활동을 진행해야 한다.

2) 환경법규 준수

협력사는 환경보호와 관련된 제반 법령을 준수해야 한다.

3) 환경경영 정보 공개

협력사는 환경과 관련된 경영정책과 정보를 투명하게 공개해야 한다.

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- ▶ UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

UNGC

2023 UNGC 이행현황

NH투자증권은 2011년 9월 UNGC(UN Global Compact)에 가입하여 인권, 노동, 환경, 반부패에 대한 4대 분야의 10대 원칙을 준수하고 있습니다. 각 원칙에 대한 활동 내용은 지속가능통합보고서에 공시하고 있으며, 아래 내용을 통해 상세한 보고 페이지를 확인할 수 있습니다.

구분	원칙	페이지
인권(Human Rights)	원칙1. 기업은 국제적으로 선언된 인권 보호를 지지하고 존중해야 한다.	69p
	원칙2. 기업은 인권 침해에 연루되지 않도록 적극 노력한다.	69p
	원칙3. 기업은 결사의 자유와 단체교섭권의 실질적인 인정을 지지하고,	71p
노동규칙(Labor Standards)	원칙4. 모든 형태의 강제노동을 배제하며,	69p
	원칙5. 아동노동을 효율적으로 철폐하고,	69p
	원칙6. 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.	68~69p
환경(Environment)	원칙7. 기업은 환경문제에 대한 예방적 접근을 지지하고,	30~33p, 49~55p
	원칙8. 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행하며,	23~24p, 30~33p, 49~55p
	원칙9. 환경친화적 기술의 개발과 확산을 촉진한다.	23~24p, 30~33p, 49~55p
반부패(Anti-Corruption)	원칙10. 기업은 부당취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다.	38~41p

UN SDGs

2023 UN SDGs 이행현황

NH투자증권은 UN이 발표한 지속가능발전목표(SDGs, Sustainable Development Goals)를 고려한 사업활동을 이행하고 있습니다. 17개의 UN SDGs 목표 중 NH투자증권의 비즈니스와 연계성이 높은 목표를 중심으로 활동과 성과를 공개하고 있으며, 이를 통해 국제사회의 지속가능한 발전에 기여하고 있습니다.

구분	원칙	NH투자증권 활동	페이지
1NO POVERTY 	Goal 1모든 곳에서 모든 형태의 빈곤 종식	• 사회공헌단 운영 • 함께하는 마을 만들기	73~75p
2ZERO HUNGER 	Goal 2기아 종식, 식량안보 달성 및 지속가능농업 강화	• 농촌지역 대상 사회공헌 • 중소농가 육성 클라우드 펀딩 및 라이브커머스 지원	75p
3GOOD HEALTH AND WELL-BEING 	Goal 3모든 연령층을 위한 건강한 삶 보장과 복지 증진	• 가족친화 제도 운영 • 안전보건 체계 구축 및 임직원 심리건강 프로그램 운영	71~72p
4QUALITY EDUCATION 	Goal 4포용적이고 공평한 양질의 교육 보장과 모두를 위한 평생학습 기회 증진	• 1사1교 금융교육 결연 체결 및 청소년 금융교육 실시 • 100세 시대 인생 대학 운영	65p, 74p
5GENDER EQUALITY 	Goal 5성평등 달성과 모든 여성 및 여아의 권익 신장	• 임직원 다양성 확대 노력 • 공정한 채용 및 평가	68~69p
7AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY 	Goal 7모두에게 지속가능한 에너지 보장	• 그린에너지 ESG ETN 상장 • 바이오차(Biochar) 탄소배출권 사업을 위한 생산공장 준공	24p, 50p
8DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH 	Goal 8지속적·포용적·지속가능한 경제성장, 완전하고 생산적인 고용과 모두를 위한 양질의 일자리 증진	• 고용 안정화와 인재 확보 • 다양한 임직원 복리후생 제공	68p, 71p

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

재무성과표

ESG DATA

GRI CONTENT INDEX

SASB INDEX

POLICY BOOK

UNGC

UN SDGs

제3자 검증의견서

온실가스 검증의견서

주요 수상내역 및 협회 가입 현황

구분	원칙	NH투자증권 활동	페이지
9INDUSTRY INNOVATION AND INFRASTRUCTURE	Goal 9 회복력 있는 사회기반시설 구축, 포용적이고 지속가능한 산업화 증진과 혁신 도모	• 디지털 취약계층 서비스 접근성 확대 • NH 디지털 얼라이언스 펀드 운용	62p, 77p
10REDUCED INEQUALITIES	Goal 10 국내 및 국가 간 불평등 감소	• 동티모르 고효율 쿡스토브 보급사업 추진 • 농촌마을공동체 지원 및 농가소득 증대 활동 추진	50p, 75p
12RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION	Goal 12 지속가능한 소비와 생산 양식의 보장	• ESG 채권 등 사회책임 투자 비중 확대 • 탄소배출권 비즈니스 개발 및 추진	23p, 49~50p
13CLIMATE ACTION	Goal 13 기후변화와 그로 인한 영향에 맞서기 위한 긴급 대응	• ESG 투자원칙에 따른 투자활동 이행 • 탈석탄 금융 명문화	23p, 49p
16PEACE, JUSTICE AND STRONG INSTITUTIONS	Goal 16 평화로운 사회 증진과 사법 접근성 확보, 제도 구축	• 윤리현장에 따른 윤리경영 체계 강화 • 내·외부 신고제도 운영	38~39p, 41p
17PARTNERSHIPS FOR THE GOALS	Goal 17 이행수단 강화와 지속가능발전을 위한 글로벌 파트너십 강화	• 글로벌 온실가스 감축사업 추진 • UNGC(UN Global Compact) 가입	50p, 146p

제3자 검증의견서

엔에이치투자증권 주식회사 이해관계자 귀중

Overview

BSI (British Standards Institution) Group Korea (이하 ‘검증인’)는 NH투자증권으로부터 NH투자증권 지속가능통합보고서 2023(이하 ‘보고서’)에 대한 검증을 요청받았습니다. 검증인은 NH투자증권으로부터 독립적이며, 해당 검증 이외에 주요한 운영 상의 재정적 이해관계가 없습니다. 본 검증의견서는 환경, 사회 및 지배구조와 관련된 NH투자증권의 보고서에 대해 관련된 이해관계자들에게 검증과 관련된 정보를 제공하는 것에 목적이 있으며, 발행 목적 외 다른 용도, 목적으로 사용될 수 없습니다. 본 검증의견서는 NH투자증권이 제시한 정보와 주장에 대한 검증 결과에 근거하여 작성되었으며, 검증은 제시된 근거 정보와 데이터가 완전하고 정확하다는 가정 하에 수행되었습니다.

NH투자증권의 책임은 검증 범위 내에 포함된 관련 정보를 관리하고, 관련된 내부 통제 절차를 운영하는 것에 있으며, 보고서에 포함된 모든 정보와 주장에 대한 책임이 있습니다. 본 검증의견서를 포함하여 보고서와 관련된 질의사항은 NH투자증권에게 요청되어야 합니다.

검증인의 책임은 명시된 범위에 대해 검증방법론을 적용하여 도출된 전문적 의견을 담은 독립적인 검증의견을 NH투자증권 경영진에게 제공하는 것에 있으며, 또한 NH투자증권의 모든 이해관계자들에게 해당 정보를 제공하는 데에 있습니다. 검증인은 검증의견을 제공함에 있어 NH투자증권을 제외한 제 3자에게 법적 책임을 포함한 관련된 기타 책임을 지지 않으며, 해당 검증의견이 사용될 수 있는 다른 용도, 목적 또는 이와 관련된 이해관계자들에게 책임을 지지 않습니다.

Scope

NH투자증권과 합의된 검증범위는 아래와 같습니다.

- 보고서에 수록된 NH투자증권의 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 보고 내용, 일부 성과는 2024년 1분기 포함
- 보고서 Appendix에 수록된 Material Issue 관련 NH선물, NH해지자산운용의 ESG Data
- 지속가능경영 정책, 전략, 목표 및 관련 사업 성과 등 보고서에 포함된 주요 정보 및 주장
- 정보 수집, 분석 및 검토를 위한 내부 프로세스 및 시스템의 적합성 및 견고성
- AA1000 Assurance Standard v3에 따라 지속가능성 검증의 유형에 따라 수행된 보고서의 AA 1000 AccountAbility (2018) 4대 원칙에 대한 준수 여부 확인 및 적용 가능한 경우 보고서 내 포함된 지속가능성 성과 정보의 신뢰성 확인

아래 사항은 검증범위에 포함되지 않았습니다.

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

Assurance Level and Type

검증수준 및 유형은 다음과 같습니다.

- AA1000 Assurance Standard v3에 따라 중간수준 (Moderate Level) 보증 형태로 AA1000 AccountAbility Principles (2018) 의 4대 원칙 준수 여부의 확인 및 보고서에 공개된 특정 성과 정보의 품질 및 신뢰성을 확인한 검증유형 Type2

Description and sources of disclosures covered

검증인은 적용된 검증범위 및 검증방법론에 기반하여, NH투자증권이 제공한 근거 정보와 데이터의 샘플링(Sampling)을 토대로 아래의 공시지표 (Disclosures)를 검토하였습니다.

[공통표준(Universal Standards)]

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

[주제표준(Topic Standards)]

201-1, 203-1, 203-2, 205-2, 205-3, 207-1, 207-2, 207-4, 302-1, 302-3, 303-3, 303-4, 303-5, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 306-3, 306-4, 401-1, 401-2, 401-3, 403-1, 403-2, 403-4, 403-6, 404-1, 404-2, 405-1, 418-1

Methodology

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

- 지속가능성 맥락 차원의 이해관계자로부터 제기될 수 있는 이슈에 대하여, 검증 우선순위 결정을 위한 최고 수준의 검토 및 중대성 평가, 내부 분석 프로세스의 정당성 확인
- 이해관계자 참여에 대한 담당자 및 관리자와의 논의
- 중대성 평가 결과 도출된 주요 이슈의 관리 책임이 있거나, 관련된 부서의 상위 관리자 인터뷰 수행을 통해, 보고한 주요 이슈 및 보고서 내 포함된 주장에 대한 근거의 적합성 확인
- 지속가능성 전략 이행 프로세스와 해당 프로세스의 실행을 위한 시스템 확인 및 각 성과 영역별 데이터의 생성, 수집 및 보고 과정 확인
- 데이터 수집 과정 및 내부통제절차, 관리 수단의 효용성 확인을 위한 NH투자증권의 분사 방문
- AA1000 AccountAbility Principles (2018)의 포괄성, 중요성, 대응성 및 영향성 등 4대 원칙에 대한 보고 및 관리 프로세스 평가

Limitations and approach used to mitigate limitations

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

Competency and Independence

BSI (British Standards Institution)는 품질, 환경, 안전보건, 에너지 및 반부패, 컴플라이언스 등 경영시스템 분야에 전문성을 가지고 있으며, 1901년 설립되어 전 세계적으로 약 120년 동안 인증, 검증서비스를 제공해 온 독립된 전문기관입니다. 검증인은 보고조직과 어떠한 비즈니스 관계도 맺고 있지 않으며, 독립적으로 검증을 수행하였고, 어떠한 이해상충도 없습니다. 본 검증을 수행한 검증팀은 환경, 안전보건 등 경영시스템 분야 및 사회, 기업윤리 등 지속가능성 분야에서의 오랜 경험과 BSI Group의 검증표준방법론에 대한 이해가 탁월한 AA1000 Assurance Standard 검증심사원으로 구성되었습니다.

Opinion Statement

본 검증은 AA1000 Assurance Standard v3에 따라 수행되었으며, 검증인은 NH투자증권의 AA1000 Assurance Standard에 대한 접근방식에 대한 설명과 GRI Standards 준수 자체 선언에 대한 확신을 위하여, 충분한 근거를 수집하기 위해 검증 절차를 계획하고, 해당 계획을 바탕으로 검증을 수행하였습니다. 검증을 수행한 결과, 검증인은 중요성 측면에서 NH투자증권의 보고서에 수록된 정보 및 데이터가 부적절하게 기술되었다고 판단할 만한 사항을 발견하지 못하였습니다. 검증인은 보고서 내 포함된 경제, 사회 및 환경 등 주요 지속가능성 성과 지표가 NH투자증권의 효과적인 내부 통제 절차에 의해 관리되고 있다고 믿습니다.

Conclusions

보고서는 GRI Standards 따라 보고(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었다고 판단되며, AA1000 AccountAbility Principles (2018)의 4대 원칙에 대한 검증인의 의견은 다음과 같습니다.

포괄성 Inclusivity

NH투자증권은 이해관계자를 식별하여 주주/투자자, 임직원, 고객, 지역사회 및 정부/유관기관을 주요한 이해관계자로 선정하였습니다. 지속가능성 맥락 차원의 이해관계자별 의견을 수렴하기 위하여, 주요한 이해관계자 참여 프로세스(Engagement Process)를 운영하고 있습니다. 이해관계자 참여 프로세스를 통해 도출된 주요 이슈를 NH투자증권의 지속가능성 전략과 목표에 반영하기 위하여 ESG본부, 지속가능협의회 및 ESG위원회 등 지배구조(Governance) 차원의 이해관계자 참여 프로세스에 대한 검토를 수행하고 있으며, 해당 프로세스와 관련된 성과를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

중요성 Materiality

NH투자증권은 지속가능성 전략과 목표를 수립하고, 이를 달성하기 위한 중장기 계획과 전략 체계를 구체화하였습니다. 지속가능성과 관련된 보고 이슈를 도출하기 위하여 중대성 평가 프로세스를 운영하고 있으며, NH투자증권의 주요한 비즈니스 특성 및 운영 특성을 고려하여 고유의 중대성 평가 프로세스를 구축하였습니다. 중대성 평가 시 이전 보고연도의 중대 이슈 분석 및 ESG 현안 분석을 실시하고, 영향 및 재무 중대성을 도출하기 위하여 전문가 IRO(Impact, Risk, Opportunity) 분석을 실시하였습니다. NH투자증권은 해당 프로세스를 통해 4개의 상위 중대 이슈(Tier 1)를 도출하였으며, 중대 이슈의 목록과 관련된 GRI 주제 표준 (Topic standards)를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

대응성 Responsiveness

NH투자증권은 중대성 평가를 통해 도출된 지속가능성 맥락 차원의 중대 이슈에 대한 관리 프로세스를 운영하고 있습니다. NH투자증권은 구축한 고유의 지속가능성 전략 체계에 따라, 보고한 중대 이슈의 대응성을 강화하기 위하여, 관련된 성과 및 개선 방안 등 주요한 대응 성과를 홈페이지 및 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

영향성 Impact

NH투자증권은 보고한 중대 이슈의 지속가능성 맥락 차원에서, 조직 및 주요한 이해관계자에게 미치는 범위와 정도를 식별하고, 해당 영향을 평가하는 프로세스를 운영하고 있습니다. 보고한 중대 이슈의 주요한 영향의 분석 결과를 바탕으로 지속가능성 전략과 계획을 수립하고 있으며, 발생 가능성과 심각도, 효과 등 해당 프로세스와 관련된 성과를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

Findings and conclusions concerning the reliability and quality of specified performance information

GRI 주제 표준(Topic Standards) 중 아래 조항은 보고 조직에서 제공한 정보와 데이터에 근거하여 검증유형 Type2 로 수행되었습니다. 해당 자료와 정보의 신뢰성 및 정확성 확인을 위하여, 담당 부서 인터뷰를 통해 데이터 처리, 가공, 관리와 관련된 내부 통제 절차에 대해 확인하였으며, 샘플링(Sampling)을 통해 정확성을 확인하였습니다. 보고서에 포함된 지속가능성 성과 정보의 오류 및 의도적인 왜곡은 발견하지 못하였습니다.

보고조직은 신뢰할 수 있는 내부 통제 절차를 통해 해당 지속가능성 성과 정보를 관리하고 있으며, 해당 성과의 출처 등 도출 과정을 추적할 수 있습니다. 검증 과정 중 발견된 오류, 불명확한 표현은 검증 과정 및 보고서 발간 이전에 수정되었으며, 검증인은 해당 오류, 표현이 수정된 최종 발간 보고서를 확인하였습니다.

- GRI Topic Standards: 201-1, 203-1, 203-2, 205-2, 205-3, 207-1, 207-2, 207-4, 302-1, 302-3, 303-3, 303-4, 303-5, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 306-3, 306-4, 401-1, 401-2, 401-3, 403-1, 403-2, 403-4, 403-6, 404-1, 404-2, 405-1, 418-1

Recommendations and Opportunity for improvement

검증인은 검증 의견에 영향을 미치지 않는 범위 내에서 다음의 의견을 제시합니다.

- NH투자증권의 주요 업종 특성에 따라 운영하는 내부통제절차 및 재무 성과 지표 관리 체계에 따라, 향후 보고 시 환경, 사회 등 주요한 지속가능성 성과 지표의 관리 체계를 통합하여 운영하는 것이 지속가능경영체계를 고도화하는 데에 도움이 될 수 있습니다.

GRI-reporting

NH투자증권은 GRI Standards 준수에 대하여 자체적으로 선언하였습니다. 검증인은 NH투자증권의 보고서가 GRI Standards에 따라 작성(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었음을 확인하였으며, NH투자증권이 제공한 자료와 정보에 기반하여 공통표준(Universal Standards)과 주제표준(Topic Standards) 등 GRI Standards 준수 요구사항을 충족하고 있다는 주장에 오류를 발견하지 못하였습니다. 별도의 산업표준(Sector Standards)은 적용되지 않았습니다.

검증팀장 이정우, Lead Assurer, ACSAP

대표이사 임성환, Managing Director

Issue Date: 13/05/2024

For and on behalf of BSI (Brithish Standards Institution):

BSI representative

BSI Group Korea Limited: 29, Insa-dong 5-gil, Jongno-gu, Seoul, South Korea

Hold Statement Number: SRA 807466

온실가스 검증의견서

서문

(주)디엔비비즈니스어슈어런스코리아(이하 ‘DNV’)는 NH투자증권 주식회사(이하 ‘회사’)의2023년도 온실가스 배출량에 대해 제3자 검증을 수행하였습니다. 회사는 ‘ISO 14064-1:2018’, ‘WRI/ WBCSD GHG Protocol:2004’ 및 ‘Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard’에 근거한 온실가스 배출량 자료를 준비할 책임이 있으며, 인벤토리 보고서 내용에 모든 책임을 가지고 있습니다. DNV는 본 검증의견서와 관련하여 계약 조건에 따라 검증 계약당사자를 제외한 제 3자에 대하여 어떠한 책임도 지지 않습니다.

검증 목적 및 범위

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

- 조직경계 : 본사 및 국내 영업점(인터넷 데이터센터, 인재원, 어린이집 포함)
- 운영경계: Scope 1(직접배출), Scope 2(간접배출), Scope 3(기타 간접배출)
- 보고대상 기간: 2023.01.01 ~2023.12.31

검증 방식

본 검증은 ‘ISO 14064-3:2019’의 검증 원칙과 기준에 따라 제한적 보증수준 하에서 수행되었습니다. DNV는 회사가 보고한 온실가스 배출량과 온실가스 인벤토리의 완성에 대한 검증 의견을 제시하는데 필요한 정보와 데이터를 얻기 위하여 검증 계획을 수립하였습니다. 보증수준은 중요성 평가 기준 5%를 바탕으로 검증을 실시하였습니다. 검증 프로세스의 부분으로 다음 사항을 확인하였습니다.

- 회사의 온실가스 데이터 관리 및 수집, 배출량 산정 및 보고 프로세스
- 회사의 온실가스 인벤토리 보고서는 측정값을 기초로 작성되었으며, 일부 가정값 및 예측값이 포함될 수 있음(세부 내용은 인벤토리 보고서 참고)

결론

온실가스 선언과 관련한 정보를 상기의 검증기준에 따라 검증한 결과, 부적절하게 산정되거나 중대한 오류를 포함하고 있다고 판단할 만한 사항은 발견하지 못하였습니다.

- 온실가스 배출량에 대한 ‘적정’ 의견을 제시합니다.

NH투자증권의 2023년 온실가스 배출량

단위: tCO ₂ eq				
NH투자증권	직접배출(Scope 1)	간접배출(Scope 2)	기타 간접배출(Scope 3)	총 배출량
지역 기반 ¹⁾	887	6,354	844	8,085
시장 기반 ²⁾		6,321		8,052

- 1) 지역 기반(Location-based) 은 국가 전력망으로부터 전력 사용에 따른 Scope 2의 온실가스 배출량을 포함
2) 시장 기반(Market-based)은 재생에너지 전력의 구매(RECs)가 반영된 Scope 2의 온실가스 배출량을 포함
※ 상기의 온실가스 배출량은 정수로 보고하기 위한 반올림처리로 인해 ± 1 tCO₂eq 미만의 차이가 발생할 수 있음

2024년 05월07일
대표이사
(주)디엔비비즈니스어슈어런스코리아
이 장 섭

J.S. |

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- ▶ 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

주요 수상내역 및 협회 가입 현황

주요 수상

수상일자	주최기관	수상부문
23.12.27.	아주경제	2023 아주경제금융증권대상 - 금융소비혁신부문 대상
23.12.06.	서울경제신문	2023 대한민국 증권대상 - 퇴직연금·OCIO 부문 최우수상
23.12.05.	아시아경제	2023 아시아자본투자대상 - 퇴직연금(DC형)부문 최우수상
23.11.22.	이투데이	제13회 올해의 마켓리더 대상 - 혁신금융부문 우수상
23.11.17.	기획재정부	2022년 하반기 우수PD 표창장
23.11.17.	기획재정부	2023년 상반기 우수PD 표창장
23.11.17.	머니투데이방송, 한국금융소비자학회	제12회 100세 시대 금융대상 - 금융투자부문 우수상
23.10.31.	헤럴드경제	2023 헤럴드 투자대상 투자정보부문 - 최우수분석상(해외)
23.10.30.	서울신문	제1회 서울 상생금융 대상 - 증권부문 금상
23.10.26.	아시아경제	2023 아시아스마트금융대상- 기술성 부문 최우수상
23.10.23.	머니투데이	제11회 베스트 MTS어워드 - 종합 우수상
23.09.22.	아시아투데이	2023 아시아투데이 금융대상 - 자본시장부문 리스크관리 최우수상
23.07.18.	한경비즈니스	2023년 상반기 베스트 증권사 우수상
23.07.10.	한국파생상품학회(KDA)	KDA Korean Derivatives Awards 2023 - Derivatives House of the Year (파생상품회사 대상)
23.07.06.	머니투데이	2023 대한민국 금융소비자권익대상 - 금융소비자보호상
23.06.14.	MTN머니투데이방송	제14회 대한민국 애널리스트 대상 - 종합대상 2위, 스몰캡
23.05.31.	한경닷컴	2023 대한민국 모바일 대상 - 증권부문 최우수상
23.05.02.	헤럴드경제	2023 헤럴드 자본시장대상 - 디지털프린티어대상
23.03.28.	매일경제	2023 매경 증권대상 - 금상 (신상품 개발)
23.03.14.	뉴스핍	2023년 제11회 뉴스핍 캐피탈마켓대상 - 베스트혁신상
23.03.14.	대한경제	2023년 대한경제 베스트 부동산 IB - 금융추선상
23.02.23.	아시아경제	제14회 아시아펀드대상 - 베스트판매사
23.02.16.	머니투데이	제20회 대한민국 IB 대상 - 최우수 DCM 주관사

INTRODUCTION

NHIS ESG INFRA

NHIS MATERIAL ISSUE

NHIS ESG PERFORMANCE

NHIS MATERIALITY ANALYSIS

APPENDIX

- 재무성과표
- ESG DATA
- GRI CONTENT INDEX
- SASB INDEX
- POLICY BOOK
- UNGC
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서
- 온실가스 검증의견서
- ▶ 주요 수상내역 및 협회 가입 현황

수상일자	주최기관	수상부문
23.02.15.	한국경제신문, 마켓인사이트	제14회 한국 IB 대상 - 채권발행 부문
23.02.01.	딜사이트	제1회 IB 대상 - 유상증자 주관 부문 베스트하우스
23.02.01.	조선일보, FnGuide	2022년 리서치 우수증권사 및 베스트 애널리스트 - 해외분석 우수상
23.01.27.	더벨	2023 Korea Capital Markets thebell League Table Awards - Best Rights Offering House, Best Financial Bond House, Best Bond Deal(SB), Best Rights Offering
23.01.10.	한경비즈니스	2022년 하반기 베스트 증권사 최우수상

협회 가입 현황

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

