

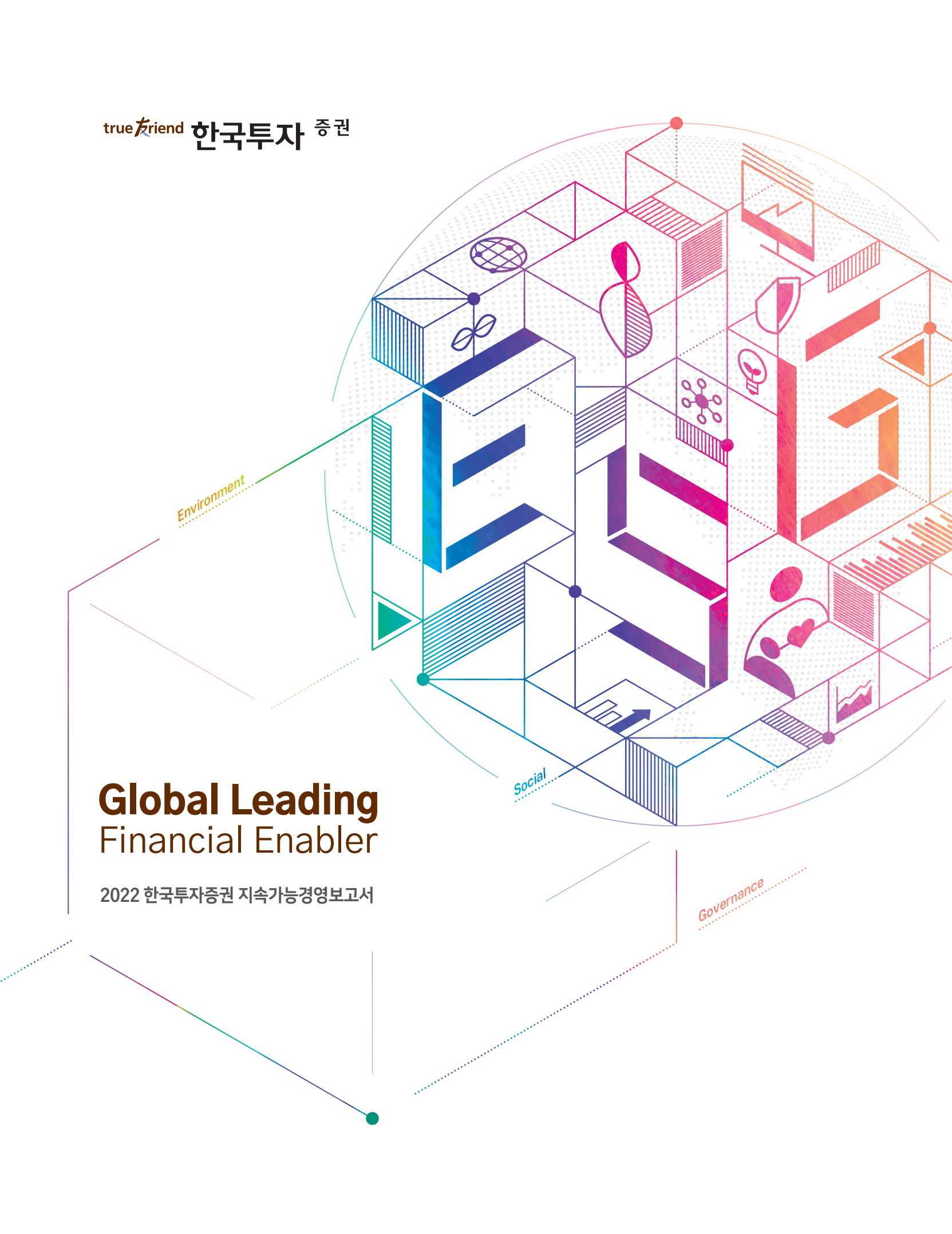
Global Leading Financial Enabler

2022 한국투자증권 지속가능경영보고서

Environment

Social

Governance



About This Report

보고서 개요

한국투자증권은 경제·사회·환경 등 경영활동 전 부문에 대한 사회책임 활동을 수행하고 있습니다. 당사는 한 해 동안 진행한 지속가능경영 활동과 성과를 되짚어보고 이해관계자들에게 관련 정보를 투명하게 제공하고자 2018년부터 격년 단위로 지속가능경영보고서를 발간하고 있습니다. 본 보고서는 한국투자증권이 세 번째로 발간하는 보고서로, 보고서 발간 과정에서 주요 이해관계자의 의견을 수렴하기 위해 중대성 평가를 진행하고 그 결과에 따라 핵심 이슈를 선정하였습니다. 본 보고서는 핵심이슈를 중심으로 한국투자증권의 지속가능한 금융 리더십, 상생의 가치 실현, 통합 리스크 관리 등에 관한 노력 및 성과를 상세히 담았습니다. 한국투자증권은 지속가능경영보고서를 정기적으로 발간하고 이를 이해관계자와의 지속적인 소통 채널로 활용하고자 합니다.

보고 기간 및 범위

본 보고서의 보고 기간은 2020년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지이며, 주요활동에 따라 2022년 상반기의 정보까지 일부 수록하였습니다. 정량적 성과의 경우 추세를 확인할 수 있도록 2019년부터 2021년까지 총 3개년의 데이터를 포함하였습니다. 보고 범위는 한국투자증권 본사를 비롯한 국내 전 영업점으로, 보고 범위에 주의가 필요한 경우 주석을 달아 표기하였습니다. 재무정보는 한국채택국제회계기준(K-IFRS: Korean International Financial Reporting Standards)에 맞추어 연결 기준으로 작성하였으며 비재무정보는 회계연도를 기준으로 당사의 공시체계에 따라 작성하였습니다.

보고서 작성 기준 및 신뢰성

본 보고서는 지속가능성보고서 발간을 위한 글로벌 작성 가이드라인인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards의 핵심(Core) 기준에 따라 작성되었으며, 산업별 중요이슈를 반영하고자 SASB(Sustainability Accounting Standards Board)표준을 반영하고 있습니다. 또한 보고내용에 대한 대내외 신뢰도를 제고하기 위해 독립된 전문 검증기관인 지속가능경영연구소에게 제 3자 검증을 의뢰해 작성 프로세스, 공개 데이터, 내용의 신뢰성 및 공정성을 확보하였습니다. 세부적인 검증의견서는 Appendix에 수록하였습니다.

보고서 관련 문의

보고서에 대한 추가 문의나 정보가 필요하신 경우 아래 연락처로 문의해 주시기 바랍니다.

한국투자증권 기획실

전화

02-3276-5000

홈페이지

<http://securities.koreainvestment.com>

Contents

Intro

CEO Message	06
Corporate Overview	08
한국투자증권 소개	08
Global Business Network	10
주요 사업 소개	12
ESG At a Glance	14
Advancing Green Governance	16

Creating Sustainable Values

Sustainable Financial Leadership	24
디지털 금융 혁신	24
고객 중심 금융	32
ESG 투자 확대	42
Pursuing Value of Coexistence	46
나눔 경영 선도	46
Transparency & Risk Management	54
반부패 윤리경영 실천	54
통합 리스크 관리	60

The Way to Sustainable Future

Environmental	66
기후변화 대응	66
Social	70
임직원 존중	70
건강한 노사문화	71
정보보안 강화	76
Governance	78
이사회	78

Appendix

중대성 평가	86
이해관계자 참여	88
ESG Data	90
GRI Index	102
UN SDGs	104
SASB Index	106
제3자 검증의견서	108
주요 수상 및 단체가입 현황	110

Intro

06 CEO Message

08 Corporate Overview

- 한국투자증권 소개
- Global Business Network
- 주요 사업 소개

14 ESG At a Glance

16 Advancing Green Governance

CEO Message



소비자보호, 사회적 가치 창출을 통한
진정성 있는 ESG 경영에 앞장서겠습니다.

2021년 국내외 주식시장의 큰 성장, 부동산 경기 호황 등과 맞물려 한국투자증권은 사업 전 부문에 걸쳐 우수한 실적을 달성, 9,622억 원의 당기순이익을 실현하였습니다. 하지만 2022년 전세계 중앙은행들이 공격적으로 기준금리 인상을 단행하는 등 비우호적인 대외변수가 작용하며 불확실성이 지속되고 있습니다. 어려운 환경 속에서도 한국투자증권은 전 부문의 시스템을 재정비하고 중장기 로드맵을 마련함으로써 미래 환경 변화에 대응할 수 있는 역량을 강화하고자 노력하고 있습니다.

지속적 성장과 함께 한국투자증권은 사회 및 환경적 이슈를 함께 관리하는 지속가능경영에 박차를 가하고 있습니다. 이번 보고서는 ESG관련 시장에서 선제적으로 대응하는 당사의 노력과 성과를 담고 있으며 앞으로도 사회 및 환경적 가치를 창출하는데 최선을 다하고자 합니다.

한국투자증권은 2020년 증권사 최초로 탈석탄을 선언하며 본격적인 ESG 경영에 돌입했습니다. 이와 더불어 일관성 있고 체계적인 사업 추진을 위해 2021년 5월 ESG관련 최고 의사결정기구인 ESG위원회를 출범하였습니다. 위원회를 중심으로 ESG 거버넌스를 강화, 경영활동에 적극적으로 반영하고 있으며 전사적 관점에서 주요 이슈에 대한 의사결정, 이행내역 점검, ESG전략 및 계획을 수립하고 있습니다.

한국투자증권은 기후변화에 대응하기 위한 다양한 활동을 추진하고 있습니다. 2021년 6월에는 ESG회사채를 발행하여 해외 친환경 산업에 투자, 사회적 가치 창출에 앞장서고 있습니다. 4월에는 환경부로부터 탄소배출권 거래시장 조성자로 선정, 탄소 배출권 관련 다양한 사업을 추진하며 신재생에너지 생태계 조성을 위한 활동에도 활발히 참여하고자 합니다.

또한 부실 사모펀드 판매 책임 이슈가 불거진 상품에 대해 선제적으로 전액 보상을 실시하며 ESG 경영에서 가장 중요한 요소 중 하나인 소비자 보호 측면에서도 금융기업의 책임을 다하고 있습니다. 이후 임직원들의 법규 준수 의식을 고취하기 위한 서약식을 진행, 모든 임직원은 새로운 경영 방침인 ‘고객에 대한 바른 생각, 바른 행동’을 실천하며 금융 소비자 보호에 앞장서고 있습니다.

세상의 가치 기준이 바뀌고 기업의 사회적 책임이 어느때보다 중요해지고 있습니다. 한국투자증권은 임직원들의 자발적인 기업경영 실천과 함께 대한민국 자본시장 발전에 앞장서는 회사로 거듭나겠습니다.

아시아 최고의 금융회사로 도약을 꿈꾸는 한국투자증권의 변화와 혁신의 여정에 따뜻한 관심과 격려를 부탁드립니다.

감사합니다.

한국투자증권(주) 대표이사 정일문

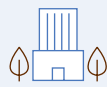
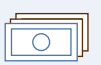
정 일 문

한국투자증권 소개

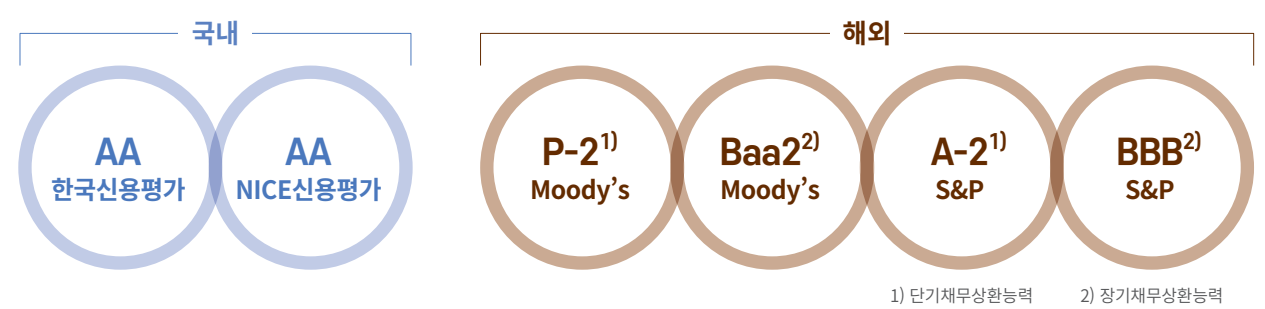
기업개요

한국투자증권은 한국투자금융지주의 주력 자회사로서, 브로커리지, 자산관리, 투자은행(IB), 트레이딩 등 전 부문에서 고른 수익을 실현하며 다각화된 수익모델을 갖추고 있습니다. 한국투자증권은 안정적인 수익모델을 기반으로 2011년 이후 현재까지 업계 최고 수준의 영업실적을 달성하고 있습니다. 향후 아시아를 대표하는 글로벌 IB로 도약하기 위해 자본, 전문성 및 네트워크 역량을 강화하고, 새로운 성장동력 발굴로 장기적인 성장엔진을 구축할 계획입니다.

(2021년 12월 말 연결 기준)

설립일자	임직원 수	국내 지점 수*	해외 현지법인	해외 사무소
1974년 8월 	2,968명 	77개 	8개 	2개 
* 본사 위치: 서울특별시 영등포구 의사당대로 88 (여의도동, 한국투자증권)				
자산규모	자기자본	ROE*	영업이익	당기순이익
68조 4,018억 원 	7조 1,478억 원 	16.3% 	1조 2,940억 원 	1조 4,502억 원 
* K-IFRS 연결 기준		* 별도 기준		

신용등급



주요 연혁



경영이념

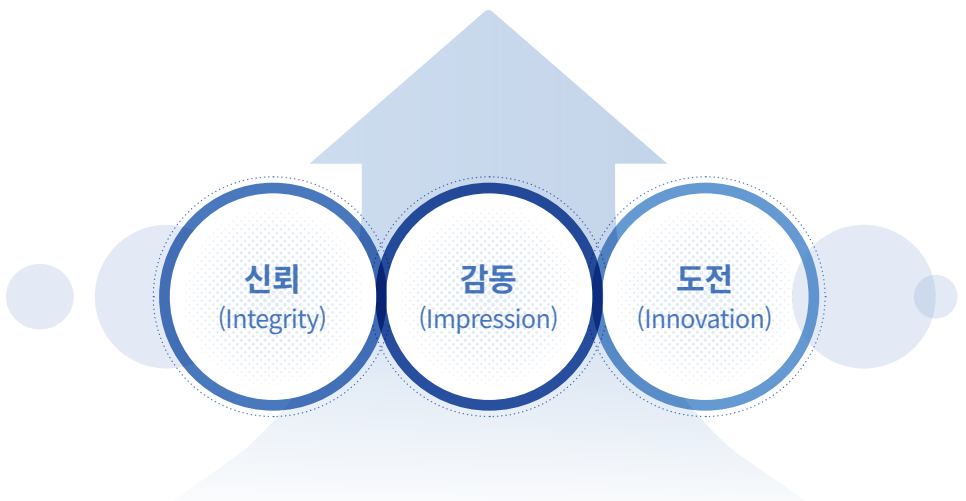
한국투자증권은 고객에게서 신뢰받는 회사, 나아가 아시아 최고의 금융회사로의 도약이라는 비전 아래 4대 추진 전략 및 전략과제를 통해 비전을 실현하고 성장의 토대를 마련하고 있습니다. 고객만족 및 고객수익률 제고를 위한 전사 역량 집중, 투자은행-자산관리(IB-AM)모델 완성, 해외시장 안착을 통한 투자 성과 확대, 4차 산업혁명 시대에 부합하는 첨단 금융서비스 제공을 핵심 전략으로 수립하고 변화하는 금융 환경에 대응함과 동시에 글로벌 시장에서의 경쟁력을 강화하고 있습니다.

비전 선언문

Leading Financial Group In Asia

대한민국을 넘어 아시아로, 고객만족을 넘어 고객감동을 실천하는 기업

핵심가치



핵심 전략

VISION | Asian Leading Financial Institution

IB-AM 모델 완성

해외시장 진출을 통한 투자성과 확대

고객 만족 및 고객 수익률 제고

금융서비스 혁신

전략 과제

- 해외주식/신용공여 Biz 확대
- OCIO Biz 강화 및 확대
- 적극적 투자 및 해외 Biz 확대 기반 구축
- 선제적 리스크 관리 강화
- 위험 자원 활용 극대화를 통한 수익성 제고
- 디지털화를 통한 업무 효율성 극대화

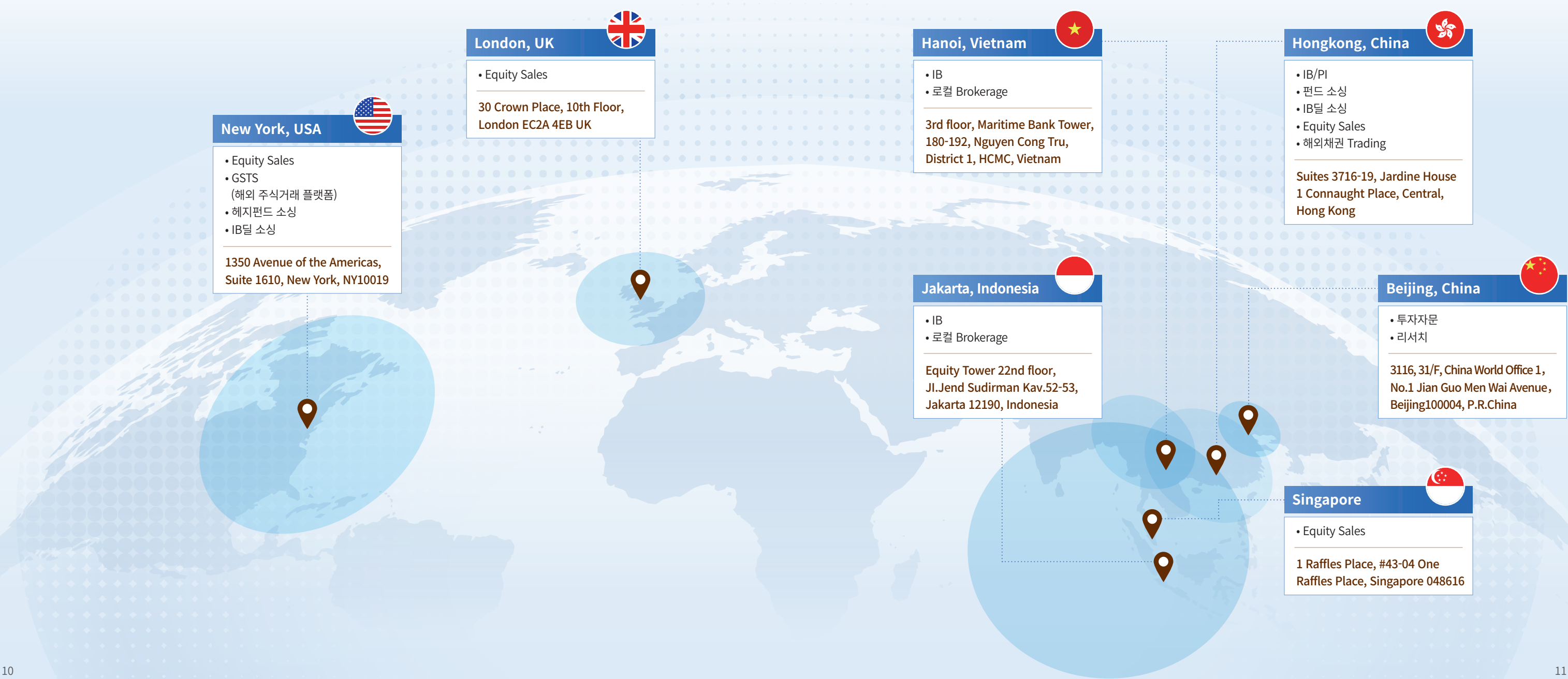
Global Business Network

한국투자증권은 총 8개의 해외 현지법인을 운영하고 있으며, 중장기적으로 아시아 최고의 금융회사로 거듭나기 위해 해외 사업 확대를 통한 다양한 수익원 발굴에 주력하고 있습니다. 2021년에는 베트남, 홍콩, 인도네시아 등의 현지법인을 통해 사업 기반과 투자 역량을 강화하고, 미국 법인(KISUS)을 설립하여 IB 사업 확장을 추진했습니다. 2022년에는 글로벌 사업본부를 신설하여 전사 차원의 해외 사업과의 협업을 통한 시너지 창출, 나아가 M&A 또는 글로벌 IB와의 제휴를 통해 해외 사업을 더욱 가속화할 계획입니다. 한국투자증권은 글로벌 거점과 주요 사업부문 간의 연계 사업을 지속적으로 강화하여 고객 중심의 글로벌 금융 플랫폼이 되기 위해 노력하겠습니다.

해외 현지법인 현황

(2021년 12월 말 기준)

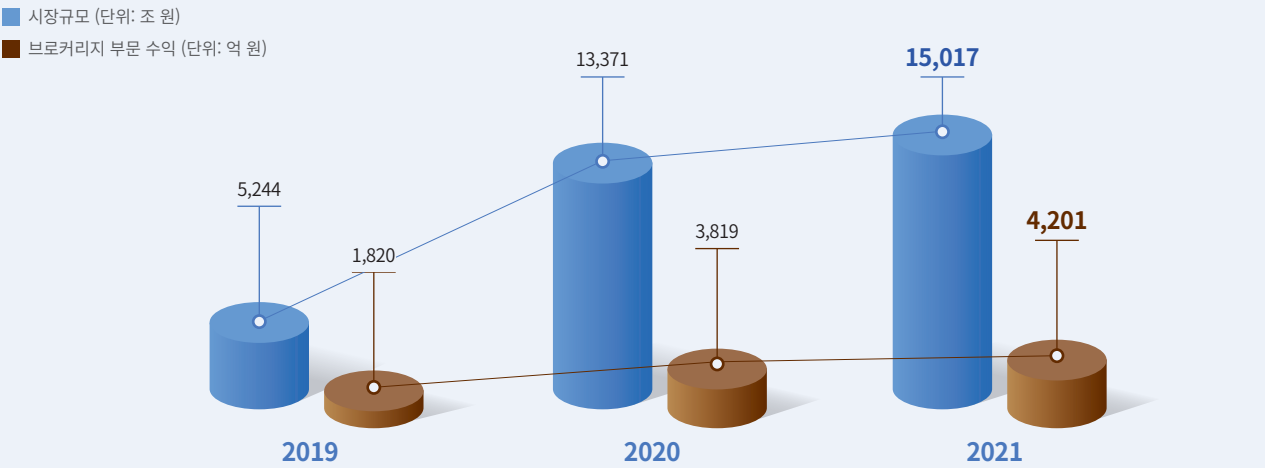
구분	런던(영국)	북경(중국)	뉴욕(미국)	뉴욕(미국)	홍콩	베트남	인도네시아	싱가포르
진출 시기	1995-04-24	2010-11-12	2000-04-18	2021-01-08	1997-07-11	2010-11-29	2018-06-26	2008-02-22
진출 형태	현지법인							
주력 사업	주식중개업	투자자문	주식중개업	기업대출 및 기타 투자	주식선물중개, 금융투자	증권업	금융투자업 (증권업)	주식중개업
인원 현황	3명	3명	6명	3명	31명	242명	156명	4명



주요 사업 소개

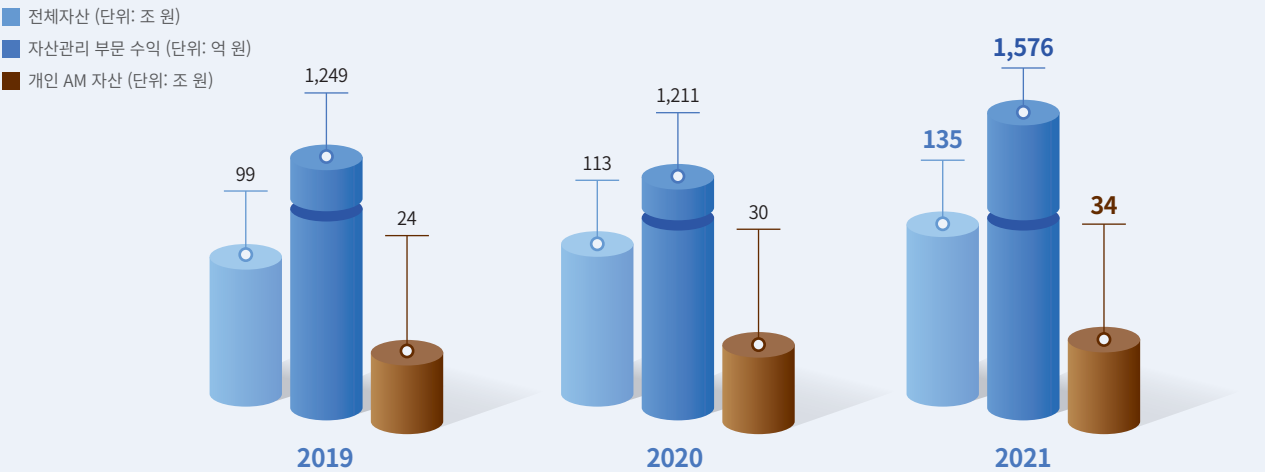
브로커리지
부문

브로커리지 부문은 개인, 기관투자자 및 외국인을 대상으로 주식, 선물, 옵션 등의 위탁서비스를 제공하여 수익을 추구합니다. 2021년 국내 주식시장 시장약정 규모(KOSPI, KOSDAQ 등)는 15,017조 원으로 전년 13,371조 원 대비 12.3% 증가하였고 이에 따른 당사의 위탁매매수익 또한 전년 동기 대비 10.0% 증가하였습니다. 한국투자증권은 최근 고객들의 직관적이고 편리한 거래를 위해 새로운 앱을 출시하였고, 해외주식 소수점 매매 플랫폼(미니스탁) 등을 통한 해외주식 활성화 및 비대면 채널 서비스 강화를 통해 On-Off를 아우르는 다변화된 영업기반을 확보하는 등 수익성 제고와 경쟁력 강화를 위해 노력하고 있습니다.



자산관리
부문

자산관리 부문은 수익증권, Wrap, 신탁 등 금융상품 판매수수료로 구성되어 있습니다. 2021년 자산관리부문 수익은 1,576억 원으로 전년 1,211억 원 대비 30.8% 증가했습니다. 당사는 2017년 단기금융업 인가 이후 꾸준한 자금유입으로 발행어음 수신헌고 8조 원을 달성하였으며, 2021년 금융상품 잔고 135조 원을 기록하였습니다. 특히 2020년 주식시장 활황으로 개인 직접투자가 증가하고 사모펀드는 부실화하여 간접투자 시장이 위축되었지만, 고객 수익률을 높이기 위한 활동을 지속하여 개인자산을 전년 대비 4조 원 이상 증대 시켰습니다. 한국투자증권은 IB-AM 안정적 성장 모델 완성을 위해 자산 증대에 초점을 맞춰 자산관리(AM) 부문을 강화하기 위해 노력하고 있습니다.



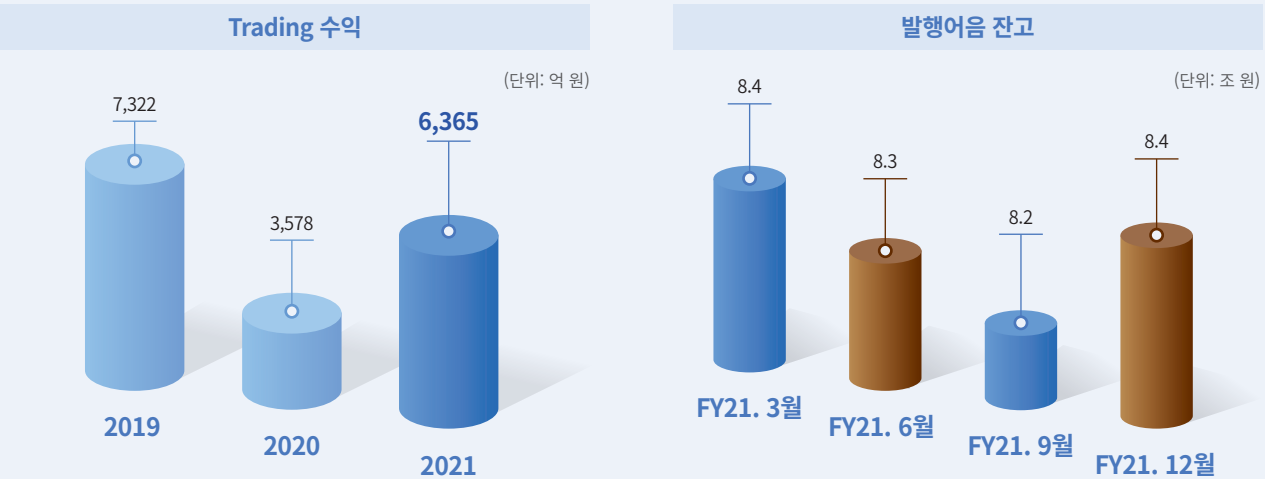
투자은행
부문

투자은행 부문은 기업을 위한 종합 금융 서비스를 제공하는 곳으로 기업공개, 회사채 인수, 공모증자, 구조화금융, M&A/기업융자, PF(프로젝트금융) 등으로 구성되어 있습니다. 2021년 당사의 ECM부문은 우호적 시장 환경 하에 대형 IPO딜(SK아이이테크놀로지, SK바이오사이언스, 현대중공업 등)의 대표주관사로 참여하였고, 대형 유상증자(대한항공, 포스코케미칼, 한화솔루션, 삼성중공업 등)에도 참여하며 양호한 실적을 기록하였습니다. 또한 회사채 등 DCM 부문도 채권발행금액과 수익이 모두 증가하였으며 특히 부동산PF 부문은 우량사업장 주관 확보 및 수익원 다각화 영향으로 전년 동기 대비 큰 폭을 상회하는 실적을 달성하였습니다. 당사는 향후 국내외 딜 정보통합관리 체계를 구현하여 IB부문 전 영역에 대한 금융 경쟁력을 강화해 나갈 것입니다.



자산운용
부문

자산운용 부문은 주식, 채권, 파생상품 등의 운용을 통한 매매/평가/이자/배당금수익 으로 구성되어 있습니다. 종합금융부문은 지속적인 자산 증대와 운용 호조로 우수한 수익을 거두었으며 투자금융 또한 우호적인 시장환경 하에 ELS의 조기상환이 이어져 발행량이 증가하면서 우수한 실적을 달성하였습니다. 채권운용의 경우 전구간 금리가 급등하는 시장 상황에서 현물 포지션은 축소하고 Hedge(헷지) 확대를 통해 방어적으로 운용하여 손실을 최소화하였습니다. 당사는 향후 금리인상과 인플레이션 우려에 따른 불확실한 시장상황에 대비하기 위해 리스크 관리를 한층 더 강화해 나가고자 합니다.

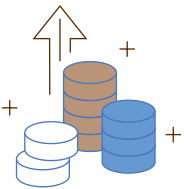


ESG At a Glance

Economy

전년대비 영업이익
70% 증가

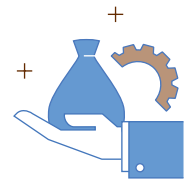
탄탄한 사업기반 구축으로
안정적 영업실적 확보



(2021년 12월 말 연결 기준)

ESG 투자 운용 규모
1조 1,771억 원

친환경 산업에 대한 직·간접
투자 꾸준히 진행중
(환경: 2,653억 원,
사회: 5,873억 원,
지배구조: 3,245억 원)



(2021년 기준)

53억 달러 규모
미국 인수 금융 공동 주관

글로벌 사모펀드 아폴로가
미디어 사업 부문을
인수하는 거래에 글로벌
공동 주관사로 참여

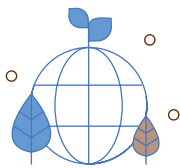


(2021.10)

Environmental

4조 3,935억 원
규모의 ESG 채권 인수

전년 대비 108% 증가했으며,
계속해서 적극적으로 관련
채권의 인수·주관 수입할 계획



(2021년 기준)

온실가스 배출권 거래
시장조성자 선정

'21년 온실가스 배출권 거래
조성자로 선정되었으며, 호가
공백을 해소하는 역할 수행



국내 증권사 최초 배출권
전문 조직 '카본솔루션부' 신설

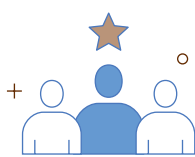
선제적인 탄소중립 토달
솔루션 구축을 통해 관련
시장 선점 중



Social

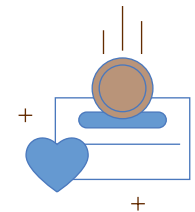
고객만족도 평균
87점

고객 서비스 만족도 향상을
위해 분기별 환경 및 서비스
만족도, 직원 전문성 평가 실시



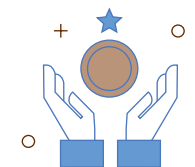
매칭그랜트 기금 누적액
32억 원

임직원 참여형 1:1 매칭그랜트
제도 운영중이며, 누적 수혜
아동 수는 총 12,917명



고객 신뢰 회복을 위해 부실
사모펀드 원금 전액 보상

금융 소비자 보호 및 고객 신뢰
회복을 위해 사모펀드
투자자들에게 원금 전액 보상

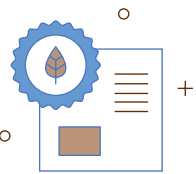


(2021.06)

Governance

ESG위원회 출범

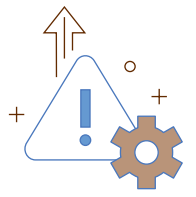
전체 조직의 경영활동과 연계된
ESG 전략 및 정책을
수립하고 추진 현황 점검



(2021.10)

리스크 관리 조직 확대 개편

2020년 리스크공학부,
2021년 투자관리부,
2022년 리스크전략부 신설



‘바른 생각, 바른 행동’
실천 서약식 개최

임직원의 법규 준수 의식을
고취하기 위한 실천 서약식 진행



(2021.06)

Advancing Green Governance

ESG 추진 체계

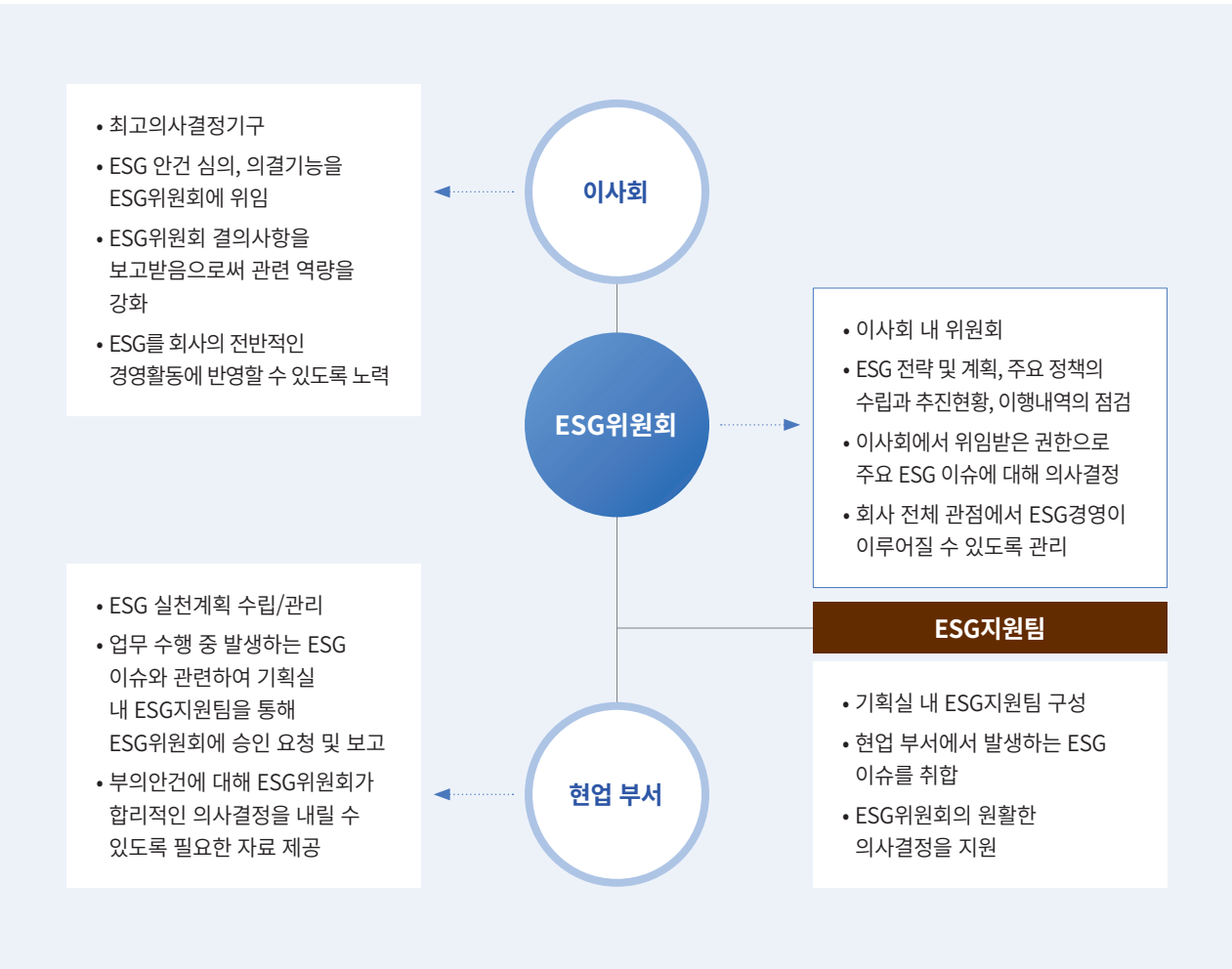
한국투자증권은 금융 서비스 기업으로서의 사회적 책임과 역할을 인지하고, 관련 ESG 활동을 통해 주요 이해관계자에게 금융활동 이상의 가치를 제공하기 위해 지속가능경영 거버넌스를 재정립하였습니다. 당사는 다양한 소통채널을 통해 주요 이해관계자인 주주, 임직원, 고객, 정부·유관기관, 지역사회, 협력회사의 의견을 반영하여 ESG 거버넌스 고도화, ESG 투자 확대, 금융소비자 보호, 포용적 금융과 동반성장 실현 등 ESG전략을 적극 추진함으로써 사회에 긍정적인 가치를 제공하도록 노력하고 있습니다.



ESG 전략 추진 방향

ESG 거버넌스 고도화

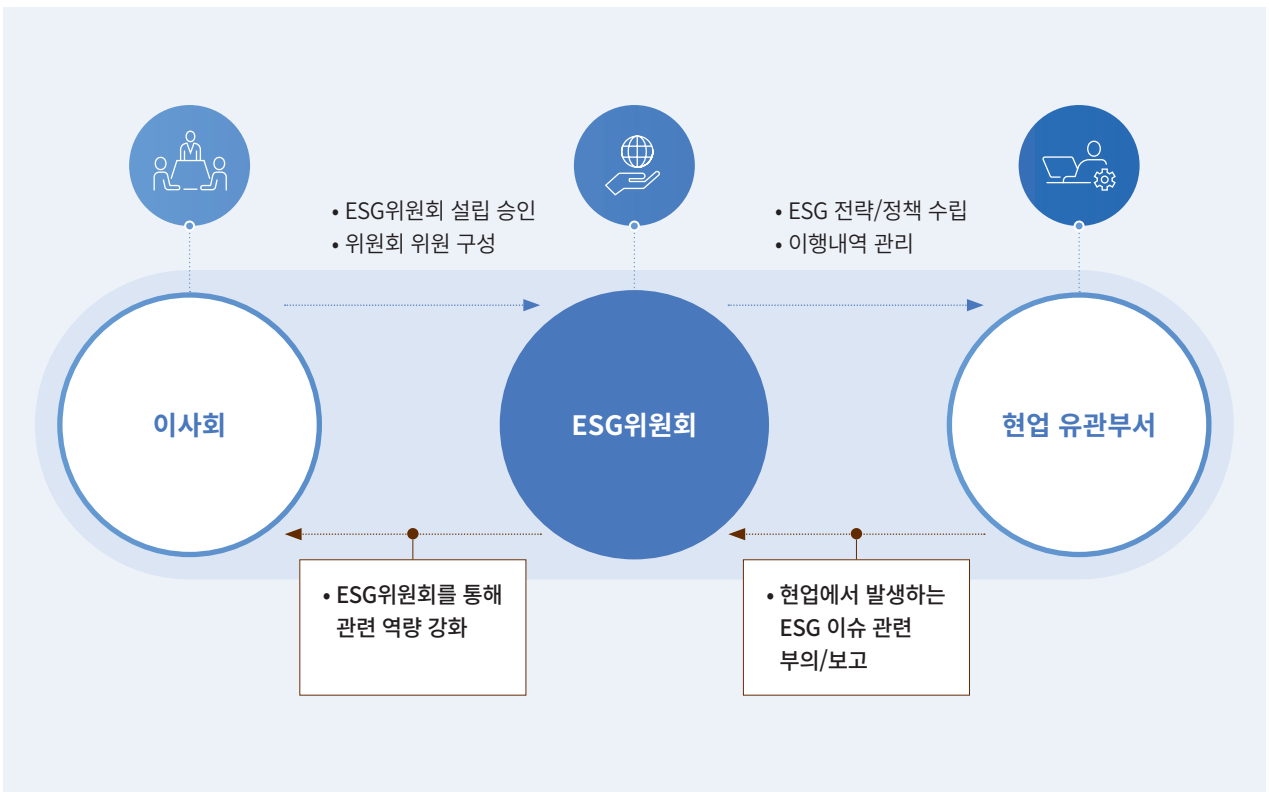
한국투자증권은 전사 차원에서 ESG 전략 및 정책을 수립·이행하기 위하여 이사회 내에 ESG위원회를 설립하였습니다. ESG위원회는 최고 의사결정기구인 이사회로부터 권한을 위임 받아 ESG 전략 및 계획을 수립하고 추진현황을 점검합니다. 또한 ESG위원회의 효과적인 의사결정과 활동을 지원하기 위해 기획실 내에 ESG지원팀을 구성하여 현업부서에서 발생하는 ESG 이슈를 취합·관리하고 필요한 자료를 제공하고 있습니다.



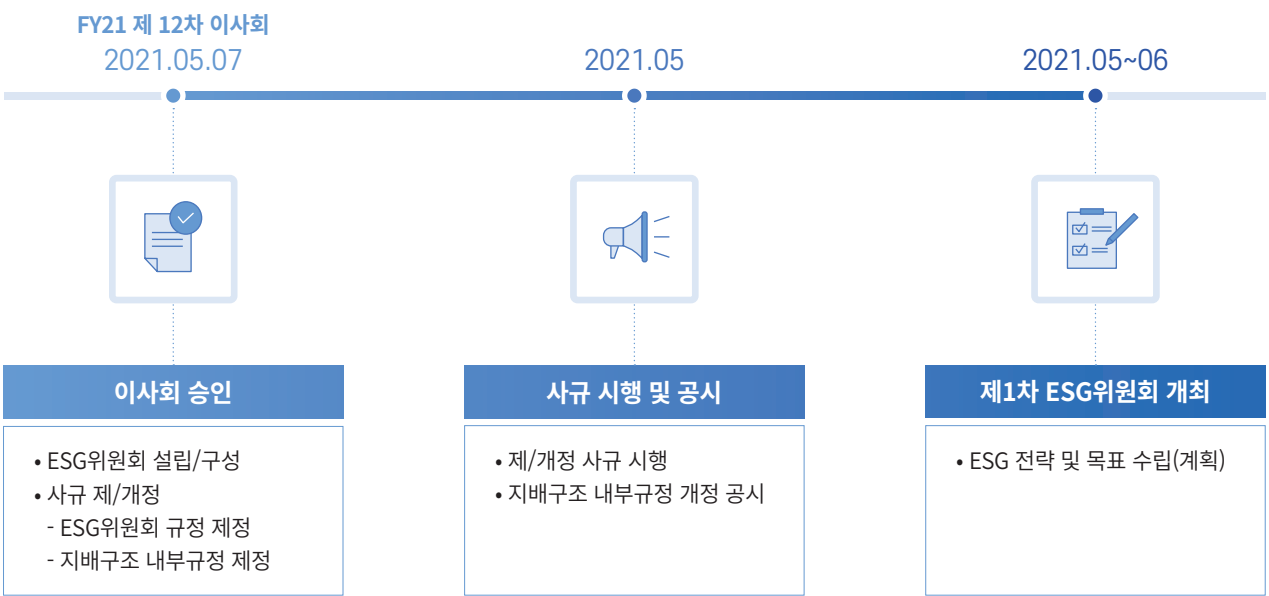
ESG위원회 설립 | ESG위원회는 ①친환경 기업 투자, ESG 채권 인수, ESG 상품 출시와 같은 환경 이슈, ②동반성장 및 상생 가치 실현, 포용적 금융 확대, 사회공헌 확대와 같은 사회적 책임 이슈, ③건강한 지배구조 기업문화 확산, 지배구조 우수기업 상품 개발 및 투자 확대 그리고 스튜어드십 코드 강화와 같은 지배구조 이슈 등 ESG 경영에 대한 전반적인 의사결정을 담당합니다. 이에 따라 당사는 지속경영보고서 발간, 탈석탄 선언, 온실가스 배출권 거래시장 조성자 선정 등 ESG 관련 사항을 경영활동에 적극적으로 반영해왔으며, ESG위원회를 중심으로 이사회부터 전체 조직에 이르기까지 통합적·일관적으로 ESG 전략을 실행하고 있습니다.

ESG위원회는 지배구조내부규정 제15조 제2항에 따라 사외이사를 위원장으로 선임하고 사외이사가 위원회의 과반수를 차지하도록 구성하였습니다. 이에 따라 초대 위원회는 김태원 위원장을 포함하여 정일문 사내이사와 조영태 사외이사로 구성하였으며 임기는 2022년 정기주주총회까지입니다.

ESG위원회 운영구조



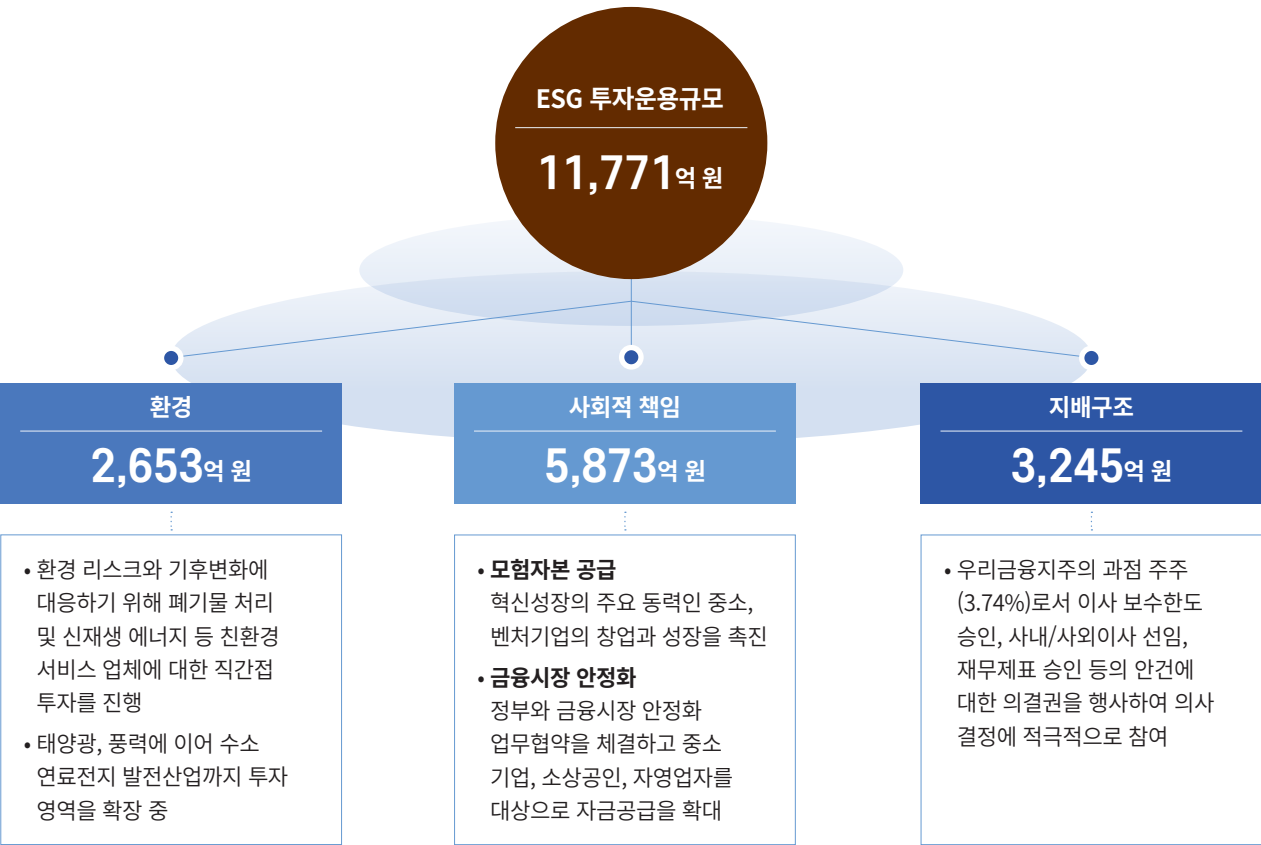
ESG위원회 설립 절차



ESG 투자 강화

한국투자증권은 친환경에너지 투자 및 모범자본 공급 등 ESG 투자를 확대하는 한편 화력발전소 투자 등 ESG에 반하는 직·간접 투자를 중단·금지하였습니다. 당사는 ESG 관련 투자규모를 정기적으로 점검하여 ESG위원회에 보고하고, ESG에 반할 여지가 있는 투자 건에 대해서는 ESG지원팀에 검토를 요청하도록 하는 내부 심사 절차를 마련하였습니다. 그 결과 석탄발전소 관련 직·간접 투자는 중단된 반면, ESG 투자금액은 2021년 기준 1조 1,771억 원으로 2020년 대비 3,422억 원 증가하였습니다.

ESG 관련 투자 (2021년 12월 말 기준)



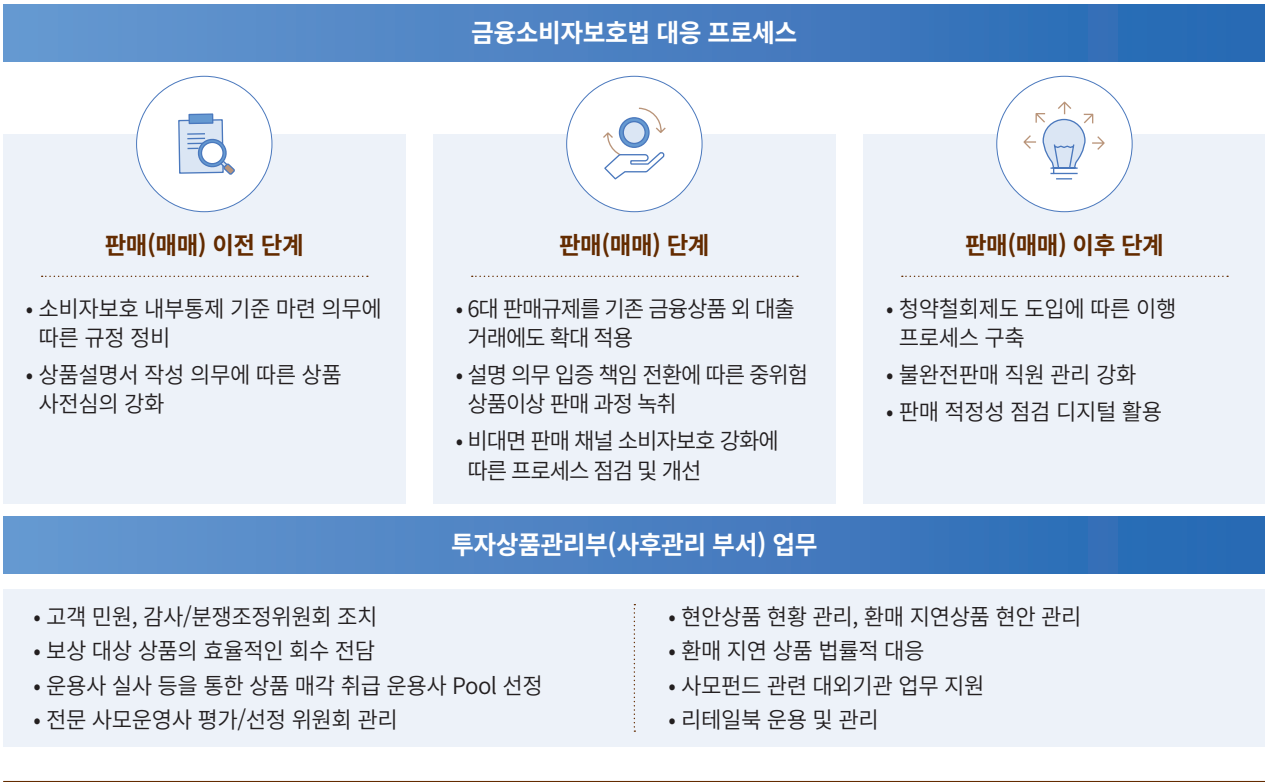
ESG 저해투자 스크리닝



금융소비자 보호

한국투자증권은 금융 서비스의 핵심 기본가치인 ‘고객 자산 보호’라는 사회적 책임을 충실히 이행한 결과 당사를 포함한 금융업계 전체 이해관계자의 신뢰를 확보하였습니다. 당사는 고객 자산을 보호하기 위해 선제적으로 사모펀드 리스크 관리를 위한 사후관리 부서를 신설하고, 금융소비자보호법 대응 프로세스 등 소비자보호 관련 업무체계를 정비하였으며, 고객에 대한 보상기준을 확대하는 등 적극적으로 대응하고 있습니다.

소비자보호 관련 업무체계



Creating Sustainable Values

24 Sustainable Financial Leadership

- 디지털 금융 혁신
- 고객 중심 금융
- ESG 투자 확대

46 Pursuing Value of Coexistence

- 나눔 경영 선도

54 Transparency & Risk Management

- 반부패 윤리경영 실천
- 통합 리스크 관리

Sustainable Financial Leadership

디지털 금융 혁신

디지털 기술의 발전과 대중화로 온라인 금융 서비스는 고객 확대 및 고객 편의성 증대를 위한 경쟁력의 원천이 되었습니다. 한국투자증권은 디지털플랫폼 본부를 중심으로 디지털 분야에서 지속적인 혁신을 이어 나가고 있습니다. 내부적으로 조직 체계의 효율성을 높이기 위해 DT본부를 신설하고 AI 및 디지털 기술을 활용한 업무 효율화를 적극 추진하고 있습니다. 한국투자증권은 모이다(MOIDA) 마이데이터 서비스, 미니스탁 국내주식 소수점 매매 서비스 등 새로운 금융 서비스와 더불어 한국투자 앱 리뉴얼을 통한 투자 콘텐츠 강화로 고객에게 새로운 투자 경험을 제공할 예정입니다. 향후 다양한 플랫폼과의 제휴를 통해 수익모델 다변화를 적극 추진할 계획입니다.

TrueFriend Approach



TrueFriend Performance

디지털 창구 시스템 도입

- '21년 전자서식 사용률 누적 **52.7%**
- 출력물 약 **248만 장** 절감 추정

고객안내 콜봇 도입

- 소비자보호부 **189분/일** 절감
- 자산관리센터 **315분/일** 절감
- 고객센터 **938분/일** 절감

업무자동화 솔루션 RPA 확대

- '20년 72건의 업무에 적용하여 약 **60,470시간** 절감
- '21년 27건의 업무에 적용하여 약 **19,450시간** 절감

로보어드바이저 서비스 KISRA

- 고객 은퇴준비를 위한 자문·일임서비스 개발
- 2021년 11월 코스콤의 **로보어드바이저 테스트 베드 운용심사** 통과

KIS 디벨로퍼스(Developers) 출시

- 국내 증권사 최초로 Rest API 활용한 간편한 **토큰 인증방식** 적용

모바일 전용 플랫폼 미니스탁

- 서비스 출시 3개월만에 누적 거래액 **1,000억 원** 돌파
- '21년 4월 '2021 iF 디자인 어워드' 사용자 인터페이스 부문 **본상** 수상
- '21년 8월 누적 **100만** 다운로드 달성

디지털 금융 실현

DT본부

한국투자증권은 2020년부터 디지털 혁신 추진 조직인 DT본부를 설립하고 디지털 기반 신사업 기획 및 전사 프로세스 혁신을 추진하고 있습니다. DT본부를 중심으로 데이터에 기반한 기획, 분석, 혁신, 실행 업무가 유기적으로 이루어지도록 프로세스를 강화하였고, 디지털 금융 생태계 조성을 위한 오픈 API 구축, 스마트워크 인프라 구축, 오픈뱅킹 운영 등 개방형 금융환경에 대응하고 있으며, 전체 직원의 디지털 전환 인식 강화 및 문화 확산을 위한 활동도 진행하고 있습니다. 한국투자증권은 디지털 금융 혁신을 통해 급변하는 금융 시장 트렌드에 선제적으로 대응하고, 미래 사업기회를 모색하기 위해 계속해서 노력할 것입니다.



디지털플랫폼본부

한국투자증권은 ‘누구나 쉽게 투자에 대한 새로운 경험’을 할 수 있도록 고객 중심으로 투자 플랫폼을 개편하고 마이데이터 등 금융 신산업의 경쟁력을 강화하기 위해 디지털플랫폼본부를 신설하였습니다. 디지털플랫폼본부는 데이터와 디지털 혁신을 바탕으로 미니스탁, 모이다 등 기존 금융과 차별화된 서비스를 개발하고 운영하는 조직입니다. 유능한 인재들이 자율 복장, 영문 호칭, 공간 분리 등 자유로운 분위기 속에서 정통 증권사의 전문성에 스타트업의 기술과 문화를 더해 새로운 가치를 만들어가고 있습니다.



디지털 분석 체계 고도화

한국투자증권은 금융·디지털 전문가들이 데이터의 가치를 신속하게 발굴하고 이를 효과적으로 활용할 수 있도록 데이터 분석 환경을 강화하였습니다. 고객 민감정보에 대해서는 데이터 보안 안정성 강화를 위해 온프레미스 분석 환경을 제공하고, 고객정보와 무관한 금융투자정보는 서비스 개발과 분석이 가능하도록 클라우드 환경을 제공하는 등 하이브리드 인프라를 설계하였습니다.

또한 보안·인프라 전문가, 데이터 애널리스트, 엔지니어, AI 전문가를 비롯한 디지털 전문인력을 지속적으로 충원하여 디지털 역량을 내재화하고 이를 바탕으로 비대면 자산관리 서비스인 로보어드바이저, 실시간 뉴스 처리 엔진 등 빅데이터 기반 제품·서비스를 지속적으로 개발하고 있습니다. 이와 더불어 개인 투자자 유입 증가에 대응하고 고객 경험을 개선할 수 있도록 MTS와 마이데이터 자산관리 플랫폼 등 다양한 채널에서의 사용자 반응을 관찰하는 로그 데이터 분석 환경을 구축하였습니다. 이를 통해 고객을 세분화하고 고객 경험 기반 맞춤형 프로모션을 진행할 수 있도록 자동화 마케팅 솔루션도 도입할 예정입니다.

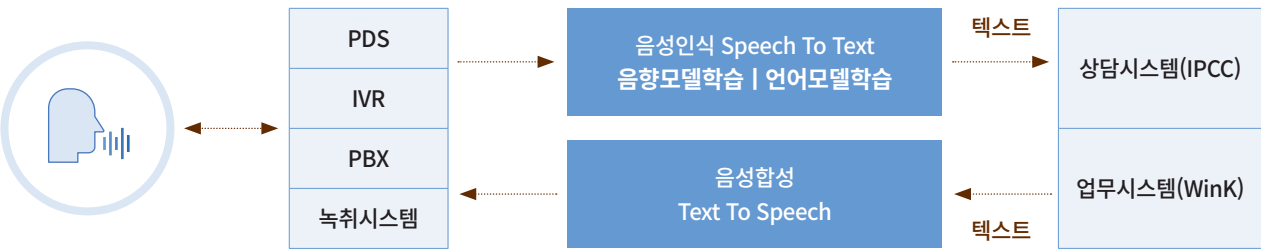


업무 프로세스 최적화

고객안내 콜봇 도입

한국투자증권은 인공지능(AI)기술을 기반으로 한 고객안내 콜봇을 도입하였습니다. 안내가 필요한 고객이 전화를 걸면 음성인식(STT)과 음성합성(TTS)을 결합한 AI 콜봇이 직원을 대신하여 금융상품 및 대출 만기 안내, 금융상품 판매 적정성 확인과 같은 고객응대 업무를 수행하고 있습니다. 소비자보호부의 해피콜 업무에 콜봇을 도입한 결과 하루 평균 300건을 수행하여 하루 평균 약 189분을 절감하였고, 자산관리센터에서는 센터 업무 안내 및 투자성향 등록 안내에 콜봇을 적극 활용한 결과, 하루에 약 1,000건, 평균 315분을 절감할 수 있었습니다. 고객센터에서는 콜봇이 만기 일정 및 미수금 발생 안내 업무 등 하루 평균 1,800건의 업무를 수행하고 있으며 그 결과 고객응대 시간을 하루 평균 938분만큼 절감한 것으로 나타났습니다.

서비스 구성도



* 콜 에이전트 서비스 채널 수 20개

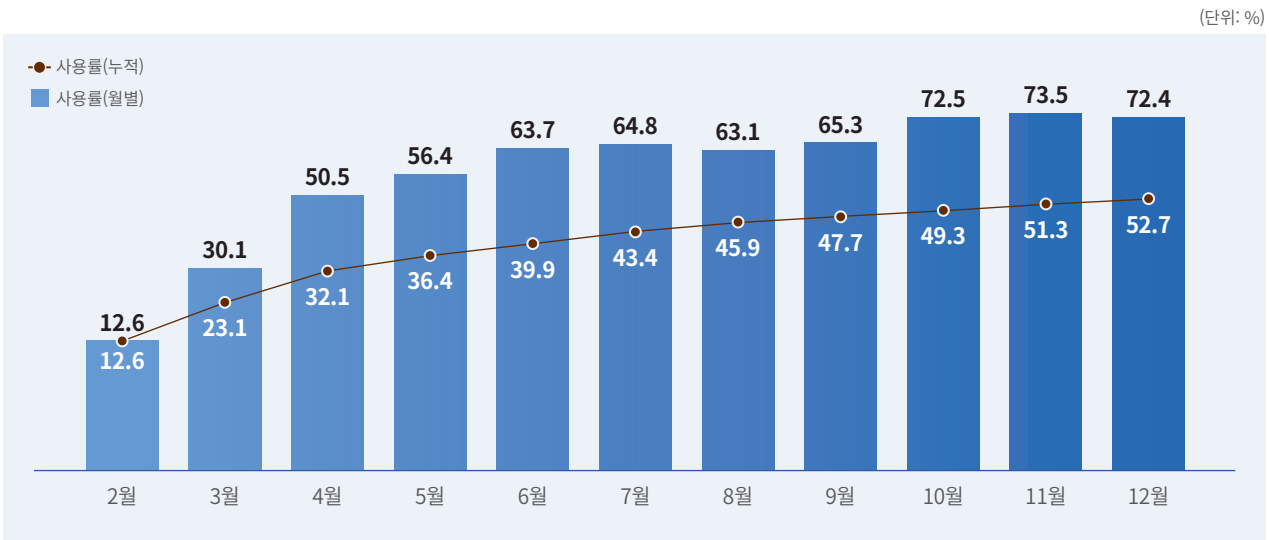
주요 서비스 및 효과



* 아웃바운드콜 업무의 경우, 직원 직접 수행 시 통화 성공률이 높지 않은 특성 존재
* 절감 시간 추정: 응답 실패15초/건, 응답 성공 80초/건 절감 가정

영업점 전자서식 활용 확대

한국투자증권은 2021년 2월 1일부터 모든 영업점에 디지털 창구 시스템을 도입하였습니다. 고객의 영업점 방문 시간을 절반으로 줄이는 것을 목표로 영업점 창구를 방문한 고객이 작성하는 각종 서식을 전자서식으로 대체하고 서명 날인 절차 등을 간소화하여 고객의 영업점 방문 및 편의성을 획기적으로 개선해 나갈 계획입니다. 2021년 한 해 전자서식 사용률을 누적 52.7% 수준으로 높인 결과, 출력물이 감소하여 약 248만장 분량의 종이를 절감한 것으로 추정됩니다.



* 절감 출력물 추정: 서식 별 전자서식 처리건수*서식 별 장수

업무 자동화 시스템 RPA 확대

한국투자증권은 업무 효율성을 높이기 위해 로봇 기반 업무 자동화 솔루션인 RPA 도입을 확대하고 있습니다. RPA란, 영업점 일일보고 작성, 영업점 사전 감사자료 자동 작성, 금융거래정보 제공자료 등록 및 회신과 같은 단순하고 반복적인 업무를 로봇 소프트웨어를 통해 자동화하는 기술로 이를 통해 직원들은 생산적인 업무에 더욱 매진할 수 있습니다. 2020년에는 총 72건의 업무에 RPA를 적용하여 약 60,470시간을 절감하였고, 2021년에는 총 27건의 업무에 적용하여 약 19,450시간이 절감되었습니다.

디지털 플랫폼 경쟁력 강화

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

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

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

로보어드바이저 서비스 KISRA

한국투자증권은 고령화 사회에 대비하여 은퇴준비 서비스를 강화하고 있습니다. 당사는 고객의 은퇴준비를 위한 자문·일임서비스인 ‘KISRA’를 개발하여 2021년 11월 코스콤의 로보어드바이저 테스트베드 운용 심사를 통과하였습니다. KISRA는 위험자산에 대한 최대 투자비율을 제한하고, 투자종목은 국내상장 ETF만으로 설정하도록 하여 위험자산 관리 측면에서 우수한 성능을 인정받았습니다.

KISRA는 고객의 퇴직연금 자산운용의 성격을 서비스에 반영한 것이 특징입니다. 고객투자성향을 효과적으로 반영하는 포트폴리오 방법론을 채택해 안정적인 수익률을 추구하되, 위험 중립 이상의 고객에게는 추가 수익률을 노출시키는 전략을 구현하였습니다. KISRA는 현재 한국투자증권의 퇴직연금 펀드 추천포트폴리오를 제공하고 있으며, 한국투자증권의 다양한 투자 플랫폼에 탑재되어 개인화된 투자자문/일임 서비스를 제공하면서 다른 서비스와 시너지를 창출할 것으로 기대하고 있습니다.

고객을 위한 트레이딩 서비스, 오픈 API

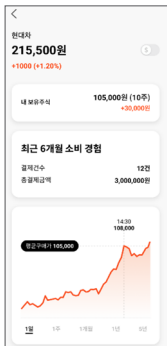
한국투자증권은 혁신금융 생태계 조성을 위해 오픈 API(Application Program Interface)를 제공하는 ‘KIS 디벨로퍼스(Developers)’를 출시하였습니다. KIS Developers는 국내 증권사 최초로 Rest API를 활용한 간편 토큰 인증 방식을 적용한 것으로 HTS 접속이나 별도 프로그램 설치 없이도 다양한 환경에서 활용할 수 있습니다. 또한 고객의 개발 편의를 위해 Python을 포함한 다양한 프로그램 언어로 된 상세한 개발 가이드를 제공하여 누구나 손쉽게 트레이딩 서비스를 개발할 수 있도록 돕습니다. 나아가 사용자들 간에 트레이딩 서비스 및 개발에 대한 활발한 정보 교류가 가능하도록 커뮤니티 활동도 지원하고 있습니다.



KIS 디벨로퍼스(developers)

마이데이터

한국투자증권은 마이데이터를 활용한 통합 자산관리 서비스를 제공하고 있습니다. 당사는 2021년 마이데이터 기능 적정성 심사를 통과하였으며 이러한 데이터 서비스 안정성을 바탕으로 2022년 1월 마이데이터 플랫폼인 ‘모이다’를 정식 출시하였습니다. ‘모이다’는 오늘/투자/발견이라는 3가지 모듈로 고객의 자산관리와 투자 그리고 콘텐츠를 융합한 서비스를 제공합니다. ‘오늘’ 서비스를 통해서서는 은행, 증권, 보험, 카드 등 다양한 금융기관의 자산 정보를 연결해 한번에 조회할 수 있으며, 부동산 등 비금융 자산정보 등록을 통한 통합적인 자산관리까지 가능합니다. 또한 ‘투자’ 서비스를 통해 소비 내역 기반의 연관 종목 추천, 바코드를 통한 종목 검색 등 생활 밀착형 투자가 가능하며, ‘발견’ 서비스를 통해서서는 생활 속 인사이트와 맞춤형 투자기회를 제공받을 수 있습니다. 한국투자증권은 마이데이터를 시작으로 빅데이터와 로보어드바이저를 통한 디지털 PB 서비스를 실현하여 ‘일상의 투자경험이 일생 투자로 이어지는 종합자산관리 플랫폼’으로 발돋움하고자 합니다.



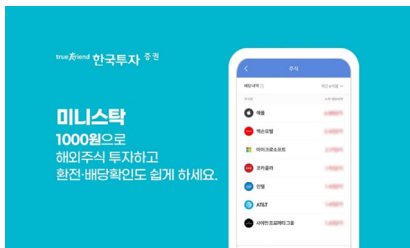
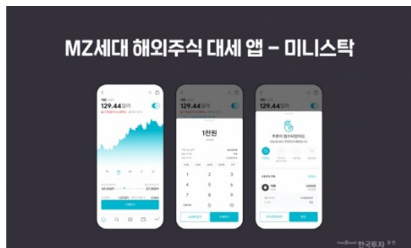
마이데이터 서비스 검색결과

마이데이터 모듈 구성

오늘	투자	발견
고객의 모든 자산과 소비 현황을 One-stop으로 제공 - 금융/비금융 자산과 소비 현황을 피어그룹과 비교 - 신용점수 조회/관리 은퇴 준비 수준 점검 후 투자/취업 솔루션을 제공하는 PB서비스 - 은퇴 준비 수준을 점검하고, 수준에 맞는 연금/투자 솔루션 제공 - 생활비/투자자금을 위한 고객 맞춤형 취업 정보 제공	사진과 관심 주제로 접근 가능한 생활 속 투자 - 상품 사진/바코드 촬영을 통한 직관적인 투자 정보 제공 - 고객 소비정보를 바탕으로 한 맞춤형 투자 제시	초개인화된 맞춤형 정보/서비스 제공 - 맞춤형 투자가이드, 뉴스, 토픽, 연관 종목 제안 - AI 기반 맞춤형 정보 및 로보 어드바이저 자문

MZ타겟 모바일 전용 플랫폼 미니스타

한국투자증권은 기존 금융권의 전통적인 타겟 고객이 아닌 투자 입문 고객과 MZ세대가 소액 투자로 금융서비스를 경험할 수 있도록 모바일 전용 플랫폼인 미니스타 서비스를 런칭하였습니다. 이해하기 쉬운 정보와 모바일 중심의 직관적인 UI/UX를 제공하여 해외주식이 처음인 고객도 쉽게 투자를 할 수 있고, 시드머니가 적은 고객도 천 원부터 투자를 할 수 있도록 소수점 투자 서비스를 제공하는 등 투자의 진입 장벽을 낮추었습니다. 미니스타는 간편함과 실용성을 동시에 추구하는 MZ세대의 재테크 취향에 부합한다는 평가를 받고 있으며, 서비스 출시 3개월만에 누적 거래액 1,000억 원을 돌파하였고 출시한지 1년도 안된 2021년 8월 누적 100만 다운로드를 달성하였습니다. 또한 고객 친화적인 서비스 디자인을 적용하여 2021년 4월에는 세계 3대 디자인상 중 하나인 ‘2021 if 디자인 어워드’에서 사용자 인터페이스 부문 본상을 수상하였습니다. 당사는 미니스타 이용 고객의 투자 편의를 확대하기 위해 2021년 6월에는 국내 최초로 해외 상장지수펀드(ETF) 또한 천 원 단위 투자가 가능하도록 서비스 범위를 확장하였습니다. 한국투자증권은 앞으로도 투자에 대한 접근성을 높이기 위해 지속하여 모바일 플랫폼을 고도화 할 계획입니다.



디지털 고객 편의 서비스 제공

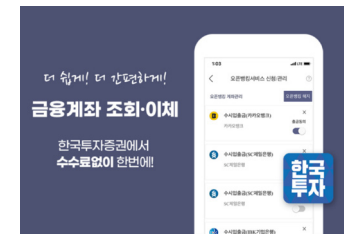
안면 인식을 활용한 비대면 계좌개설

한국투자증권은 비대면 계좌개설 서비스에 안면 인식 기술을 도입하여 본인 인증 수단을 확대하였습니다. 기존 비대면 실명확인인 신분증 사본 제시, 영상 통화, 접근매체 전달 확인, 기존 계좌 활용(1원 인증) 중 두 가지 방식을 채택해야 했습니다. 하지만 그 중에서 가장 많이 활용된 영상통화의 경우 확인을 위한 시간이 오래 걸림과 동시에 인적 리소스가 필요했고, 기존 계좌 활용(1원 인증)방식으로 인한 앱 이탈이 증가하는 문제가 있었습니다. 이러한 단점을 보완하기 위해 당사가 개발한 안면 인식을 통한 본인인증 서비스가 혁신금융서비스로 승인되어 2023년 10월부터는 안면 인식 기능을 본격적으로 도입할 예정입니다.

As-Is	To-Be
업무처리 속도 향상 ↑	고객센터 영상통화 본인 인증은 15초 내외 시간이 소요되어 고객, 금융기관 모두 비효율적임 안면 인식을 통해 고객센터 통화 없이 1초 내외로 처리 가능
사용 연령대 확대 ↔	타은행 1원 송금 및 영상 통화는 고연령대에게 난이도가 높은 업무로 비대면 업무의 장벽으로 작용 안면 인식은 간단하고 직관적이어서 고연령자들도 쉽고 편하게 사용 가능
금융사기 방지 🛡️	불법적으로 탈취된 고객의 신분증, 통장, 핸드폰으로 불법 대출, 대포통장 개설 가능성 존재 안면 인식으로 불법적인 금융사기 원천적으로 차단

오픈뱅킹 서비스

한국투자증권은 2020년 12월부터 모바일트레이딩시스템(MTS) 및 홈트레이딩시스템(HTS)을 통해 타 금융사의 계좌를 조회하고 이체할 수 있는 오픈뱅킹 서비스를 시작했습니다. 고객이 당사의 오픈뱅킹 서비스에 타 금융회사 계좌를 사전에 등록하면 타 계좌의 잔액조회, 이체, 이체결과·거래내역을 조회할 수 있고 또한 ‘내 계좌로 가져오기’ 메뉴를 통해 편리하게 주식 매수, 청약자금 등 금융투자를 위한 자금을 즉시 이체할 수 있습니다. 나아가 이체 수수료가 면제되므로 여러 금융회사로부터 송금할 때 발생하는 비용을 절약할 수 있습니다.



카카오톡 챗봇 서비스 도입

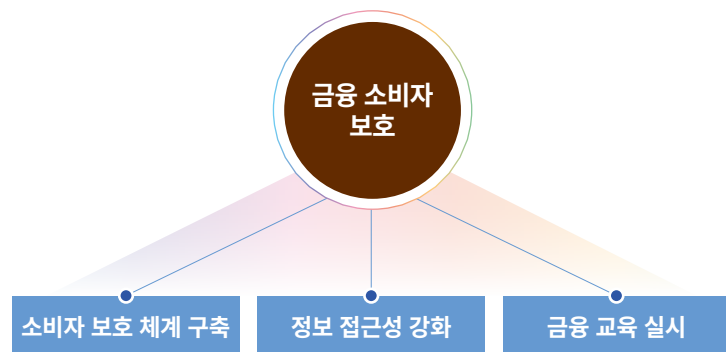
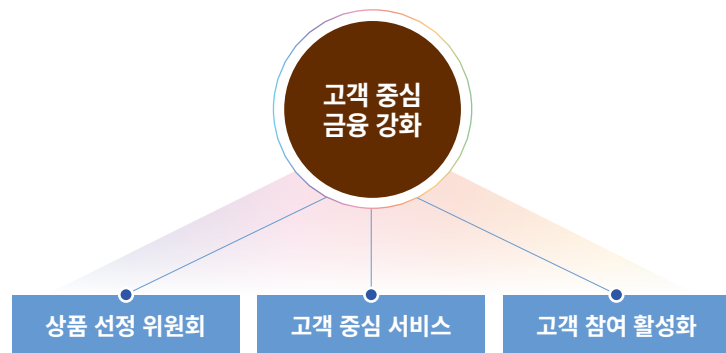
한국투자증권은 고객 금융 서비스 편의성을 높이기 위해 2021년 카카오톡 챗봇 서비스를 도입하였습니다. 카카오톡 챗봇은 공모주 청약, 주식 거래, 입출금 등 주요 업무에 대해 시간과 장소에 구애받지 않고 손쉽게 해결할 수 있는 인공지능(AI) 상담 서비스입니다. 카카오톡에 질문 글을 올리면 문의 사항에 대한 답변과 추가 정보를 키워드 형태로 제시해 더욱 자세한 내용을 찾아볼 수 있습니다. 또한 해당 업무를 바로 연결하여 처리할 수 있도록 모바일트레이딩시스템(MTS) 메뉴와 연결 링크도 제공합니다. 해당 서비스는 카카오톡 기반의 대화형 인터페이스를 기반으로 사용자가 친숙한 UX/UI를 제공하고 자연어 처리기술을 적용하여 정확한 답변이 가능하며, 텍스트 외에도 이미지나 링크 등을 활용하여 사용자의 이해를 돕습니다. 한국투자증권은 차세대 상담서비스 구축의 일환으로 AI 기반 챗봇 서비스를 도입했으며, 고객 접점을 확대하기 위해 MTS, HTS, 홈페이지 등으로 챗봇 서비스 채널을 확장해 나갈 계획입니다.

Sustainable Financial Leadership

고객 중심 금융

금융시장에 대한 사회적 관심과 참여가 높아짐에 따라 다양한 연령층의 고객이 유입되고 있습니다. 한국투자증권은 다양화되는 고객의 니즈에 부합하는 차별화된 종합 금융 서비스를 제공하고 고객과의 커뮤니케이션을 강화하는 등 고객중심 경영을 실현함과 동시에, 금융소비자 보호 체계를 갖추고 혹시 모를 고객의 피해를 예방하기 위해 상품기획부터 사후까지 단계별 리스크 관리를 강화하는 등 금융소비자 보호에 앞장서고 있습니다.

TrueFriend Approach



고객 가치 제고
고객 커뮤니케이션 강화

TrueFriend Performance

미니스탁

- 출시 1년 만에 누적 다운로드 **100만 회** 달성
- 자동투자 출시 3개월만에 **30만 건** 이상 등록건수 달성

VOC 채널

- '19년부터 '21년까지 VOC를 통해 들어온 제도 개선 제안 총 2,444건 중 **75%** 개선 완료 또는 개선 추진 중

고객만족도 조사

- '21년 고객대상 영업점 고객만족도 조사결과 **평균 85점** 이상

민원처리 전담인력

- '20년 기준 민원 **142건 중 124건** 처리
- '21년 6월 말 기준 **차장급 6명, 대리급 1명** 전담인력으로 배치

인공지능리서치 AIR

- 10만 건 이상의 데이터를 머신러닝 기법을 활용하여 학습 후, 이를 바탕으로 매일 **3만여 건**의 뉴스 콘텐츠를 분석하여 정보제공

투자자 집합교육

- '20년 1, 2월 동안 신청고객 **568명**을 대상으로 집합 교육 총 **18회** 실시

고객 중심 금융 강화

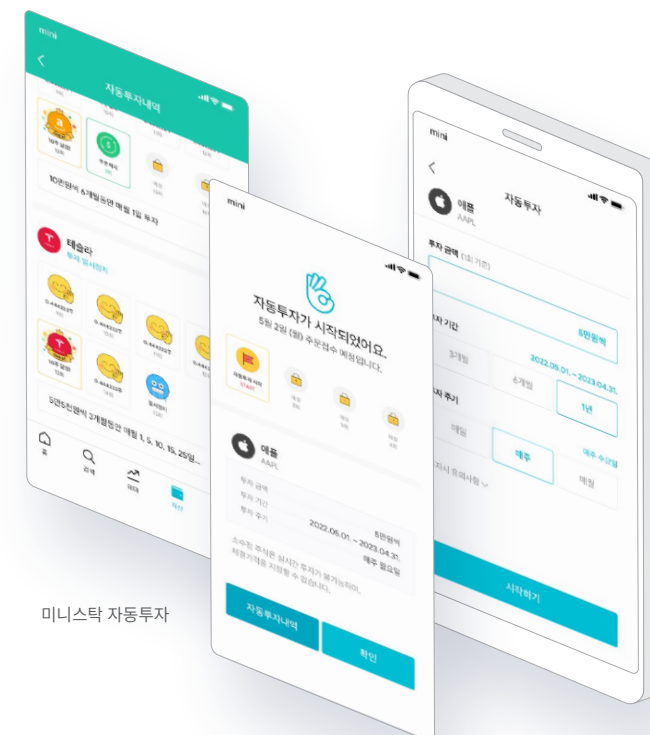
상품 선정 위원회

한국투자증권은 상품 심사 체계의 전문성을 강화하기 위해 상품선정위원회의 전 구성원을 본부장급으로 상향하여 책임 심사를 강화하였습니다. 또한, 금융당국의 규제에 선제적으로 대응하고 내부통제 프로세스를 강화하기 위해 심의 대상을 고난도 상품, 법인 일반투자자 대상 판매 상품 등으로 확대하였습니다. 아울러, 상품선정위원회 프로세스를 정비하여 재승인 제도를 도입하고 재승인 시 위원회 심의 의견을 반영하는 등 상품 및 고객 설명에 대한 리스크를 보완하고 있습니다.

고객 중심 서비스

국내 증권사 최초로 ETF 소수점 매매 시스템 도입

한국투자증권은 국내 증권사 최초로 해외주식 ETF 소수점 매매 시스템을 도입하여 해외 ETF도 천원부터 투자할 수 있도록 하였습니다. ETF(Exchange Traded Fund)란 거래소에 상장되어 있는 펀드로 주식처럼 사고 팔 수 있는 상품입니다. 해외 ETF는 국내 ETF에 비해 1주 가격이 높아 소수점 매매가 가능하도록 해 달라는 고객의 요청에 따라 2021년 6월 국내 증권사 최초로 '미니스탁' 시스템을 도입하여 ETF 소수점 매매 서비스를 제공하고 있습니다.



미니스탁 자동투자

미니스탁 적립식 소수점 투자 서비스 '자동투자'

한국투자증권 미니스탁 서비스는 정기적으로 꾸준히 투자하고 싶은 고객 니즈를 반영하여 2021년 9월 '자동투자' 기능을 새롭게 탑재 하였습니다. 자동투자 기능은 고객이 스스로 본인이 원하는 주식 또는 ETF의 투자주기와 금액을 설정하면 매일, 매주 또는 매달 등 정기적으로 일정 금액을 꾸준히 투자할 수 있는 자유도 높은 적립식 투자 서비스입니다. 미니스탁은 소수점 금액으로 매수할 수 있을 뿐 아니라 '자동투자'를 통해 매수 단가를 평준화 하여 리스크를 분산할 수 있다는 평가를 받고 있으며, '자동투자'는 출시 3개월 만에 30만 건 이상의 등록 건수를 달성하기도 하였습니다.

고객 참여 활성화

고객참여제도 운영

한국투자증권은 다양한 채널을 통해 금융소비자의 요구를 상품개발에 반영하고 있습니다. 금융소비자의 직접적 의견을 청취할 수 있는 고객제안제도 운영규정인 ‘고객의 소리 업무처리지침’을 마련하여 제안심사 및 평가, 실행, 포상 절차를 구체적으로 명시하고 금융소비자의 의견을 적극 반영하기 위해 금융소비자보호위원회와 금융소비자보호 실무협의회를 운영하고 있습니다. 이 두 위원회는 소비자 보호 관련 개선 과제를 공유하고 협의를 진행하며, 검토된 결과를 실무부서에 환류하여 개선하도록 하는 역할을 합니다. 이후 상품 및 서비스 개발·기획 단계에는 고객패널제도를 도입하고 신상품 또는 서비스 출시 후에는 금융소비자 의견 및 민원 발생 사항 등을 모니터링하는 절차로서 고객만족도 조사 및 불만고객 현황 분석을 실시하고 있습니다. 상품 및 서비스 출시 이후에는 출시상품과 관련이 높은 소비자를 대상으로 ‘상품만족도 설문조사’를 실시하고, 동 설문조사 결과를 상품 개발과 서비스 개선에 적극 활용할 수 있도록 관련 부서에 환류하고 있습니다.

고객참여제도 등 운영 및 활용 실적

채널명	상품만족도조사 (금융상품)		
일자	2020.04.02 ~ 04.10	2020.12.21 ~ 12.24	2021.05.17 ~ 05.21
주요 논의사항	펀드상품부, 채권상품부, DS부, 신탁부, 랩상품부	펀드상품부, 채권상품부, DS부, 신탁부, 랩상품부	펀드상품부, 대체상품부, 채권상품부, DS부, 투자솔루션상품부, 랩상품부
금융상품가입고객 대상 상품만족도/의견 설문조사 분석 후 결과 통보			

채널명	고객패널시행 (서비스)		고객패널시행 (마케팅/이벤트)
일자	2020.12.01 ~ 12.04	2021.03.22 ~ 03.24	2021.06.21 ~ 06.24
주요 논의사항	MINT부, 민트앱 개발관련	자산승계연구소, GWM 서비스 관련	마케팅부, 마케팅/이벤트 서비스 관련
상품 및 서비스 기획, 개발 과정에서 금융소비자들의 요구 반영			

VOC 채널 운영

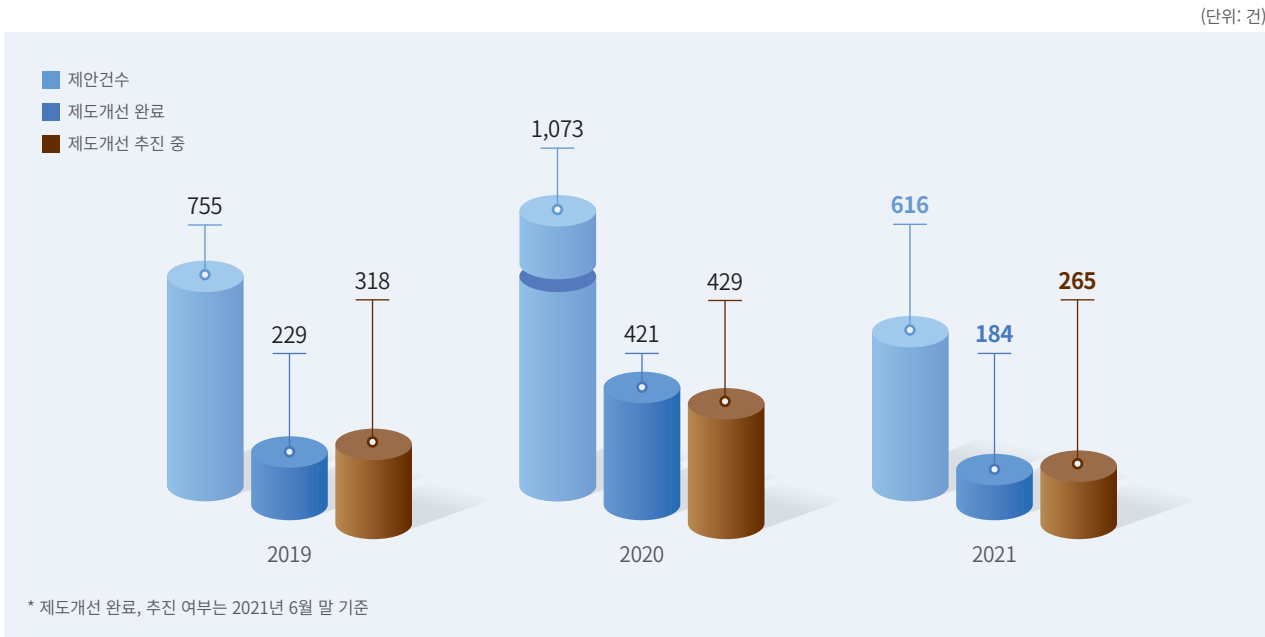
한국투자증권은 금융소비자보호규정 제14조 제4항에 따라 금융소비자들의 의견을 반영하기 위하여 고객만족도 조사 및 고객패널제도를 실시하고 있으며, ‘고객의 소리 업무처리지침’에 의거하여 고객의 소리(VOC) 채널을 운영하고 있습니다. 또한 금융소비자의 불만을 모니터링하는 절차를 마련하고 이를 정기적으로 분석하여 전사에 공지하는 등 적극적인 피드백을 실시하고 있습니다.

당사는 민원 발생 원인, 주요 사례 및 시사점을 심층 분석하여 대표이사에게 보고하여 업무계획 수립 시 반영하도록 하고, 금융소비자보호위원회 및 금융소비자보호 실무협의회를 통해 안전에 대한 관리 및 적극적인 피드백을 실시하며, 상품개발부서 등 관련부서에 제공하여 상품개발 및 기획에 참고하도록 하고 있습니다. 또한 내부 인트라넷을 통해 분기별 민원 현황 및 사례 정보를 공지하여 전 부서에서 민원 내용을 파악하여 업무에 참고하도록 하고 있습니다.

고객패널제도 도입

한국투자증권은 금융상품 개발 시 금융소비자의 요구를 반영하기 위해 2020년 4분기부터 ‘고객패널제도’를 도입하였습니다. 고객패널제도를 통해 상품 및 서비스의 기획 단계부터 고객 참여도를 높여 상품 및 서비스에 대한 고객 만족도가 향상되도록 노력하고 있습니다.

VOC 등을 통한 제도개선 현황



민원 관리 절차·시스템 운영

한국투자증권은 민원접수부터 진행과정, 사후 후속처리까지 전 과정을 민원관리시스템에서 관리하고 민원관련 통계 및 분쟁사례 등은 전산 시스템을 통해 바로 확인할 수 있습니다. 또한, 민원접수채널(방문, 전화, FAX, E-Mail, 인터넷 등)을 다양화하고, 영업점을 방문하는 고객은 게시판에 비치된 민원업무편람을 통해, 온라인 고객은 홈페이지에서 민원접수 및 처리방법 등을 쉽게 확인할 수 있도록 하고 있습니다.

고객이 민원을 접수한 경우 LMS로 담당자 성명, 직급 및 전화번호 등을 안내하며 사실관계 파악부터 결과까지 민원 처리 상황도 주기적으로 LMS로 통보합니다. 민원관리시스템에는 민원 접수유형, 민원 처리담당자가 작성하는 처리 결과 및 민원결과 유형, 민원 원인, 관련 부서명, 관련 상품명, 원인행위 발생 기간, 내·외부 민원구분, 민원 관련직원, 접수 시 지점장, 원인행위 지점장 등 관련 정보를 입력하여 민원분석 및 평가에 활용하고 있습니다. 민원접수부터 처리결과까지 모든 과정을 전산화하였으며 2007년부터 민원데이터를 DB화하여 시스템에 보관하고 이를 장기 민원분석에도 활용하는 등 민원관리시스템을 통해 효율적인 운영을 하고 있습니다.

민원 접수채널 현황



민원처리 전담인력 운영

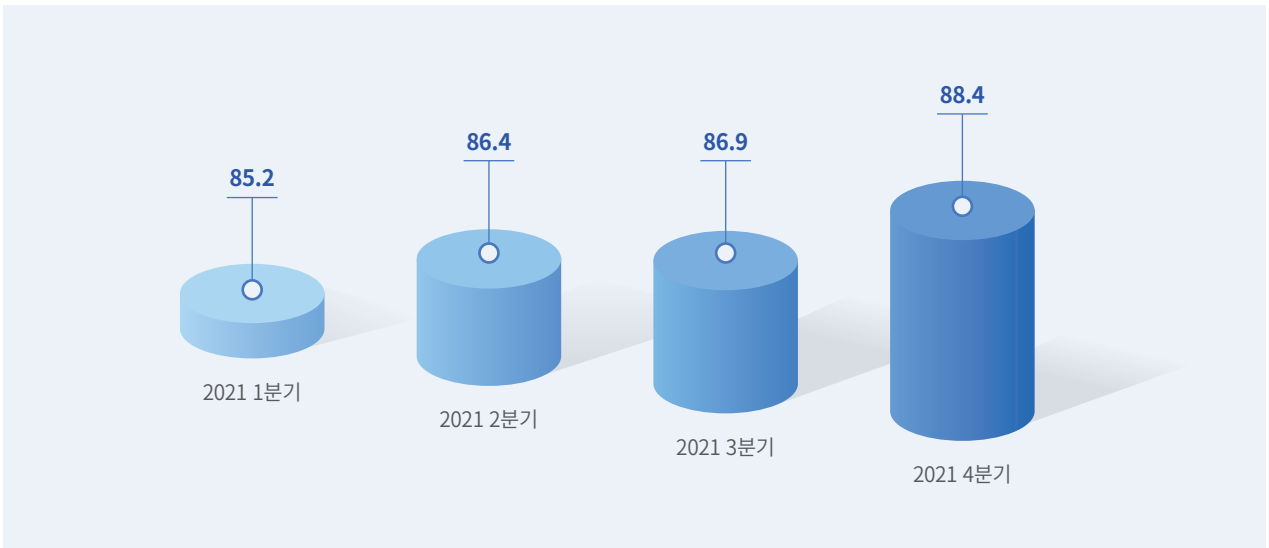
한국투자증권은 고객 민원, 고객의 소리, 소비자보호에 대한 제도 개선이 필요할 경우 관련부서에 개선을 요구하며 제도개선 시스템에 등록하여 피드백 및 개선 여부 등을 체계적으로 관리하고 있습니다. 2020년 기준 차장급 인력 4명이 민원 처리를 전담하도록 하여 자율조정 민원 142건 중 124건을 처리하였으며, 2021년부터는 소비자 지원부를 민원처리 전담부서로 지정하고 2021년 6월 말 기준 차장급 인력 6명과 대리 1명을 전담으로 배치하여 고객 민원 상담 및 조정을 전문적이고 신속하게 처리하고 있습니다.

고객만족도 조사 실시

한국투자증권은 고객서비스 만족도 제고를 위해 환경 만족도, 서비스 만족도, 직원 전문성 평가 등에 대한 영업점별 고객만족도 조사를 실시하고 있습니다. 조사기간 내 영업점을 방문한 고객을 대상으로 설문을 실시하며, 조사결과를 바탕으로 분기별 결과를 영업점 종합평가에 반영하고 우수 직원에게는 포상을 하여 직원들이 자발적으로 서비스 개선에 참여하도록 동기 부여하고 있습니다.

2021년 영업점 고객만족도 조사 결과

(단위: 점/회사평균 100점 환산)

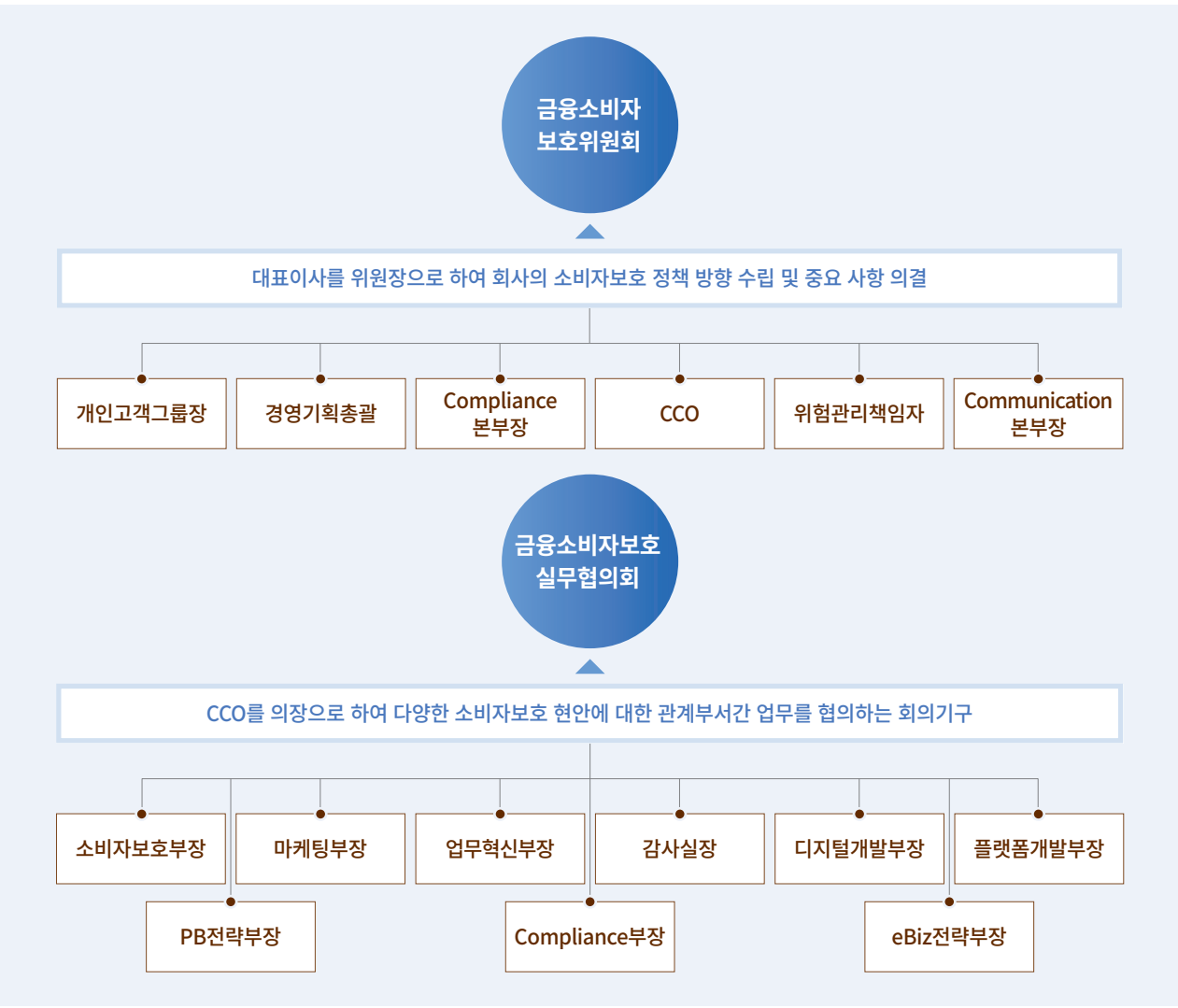


금융소비자 보호

소비자 보호 체계 구축

한국투자증권은 소비자 보호 강화를 위해 2021년 금융소비자 총괄책임자인 CCO 직속으로 소비자보호부와 소비자지원부를 신설하였으며 소비자 보호 관련 담당 인력도 지속하여 확대해 나가고 있습니다. 금융소비자보호 총괄부서인 소비자보호부는 타 부서에 제도개선을 요구할 수 있는 권한을 가지며 소비자보호부로부터 요청을 받은 부서는 관련 사항을 조치할 의무를 지게 됩니다. 당사는 해당 제도가 잘 지켜지도록 내부 규정에 관련 내용을 명시하였습니다. 또한 2021년 3월 금융소비자보호법의 본격적인 실시에 앞서 판매(매매)이전 - 판매(매매) - 판매(매매)이후의 3단계로 구성된 금융 소비자 보호 프로세스를 구축하는 등 소비자 보호 관련 정책을 선제적으로 마련하였으며, 이 외에도 상품 사후관리 프로세스 고도화를 위해 2020년 사모펀드를 전수 점검하고, 사모펀드의 기획 단계부터 설정 이후까지 단계별 리스크 관리를 통해 사후 관리를 강화하였습니다. 당사는 앞으로 금융사고, 불공정거래, 불건전거래의 예방 및 자금세탁 방지 등으로 금융소비자 보호 분야를 확대하고 실효성 있는 내부통제 체계를 구축할 계획입니다.

금융소비자 보호 조직



금융소비자보호법 대응 프로세스



금융상품 개발 시 사전협의 절차 운영

한국투자증권은 금융소비자보호규정 제13조에 따라 금융상품 개발 시 금융소비자의 시각을 반영하도록 사전협의 관련 절차를 구축·운영하고 있습니다. 금융소비자 보호를 위한 내부 준칙, 세부 매뉴얼 및 체크리스트를 마련하였으며 정해진 세부 절차의 이행여부를 BPM전산시스템에 등재하도록 하였습니다.

금융상품 개발과정은 다음과 같습니다. 소비자보호부는 신상품 개발 및 마케팅 정책 수립 시 금융소비자에게 발생할 수 있는 불리한 사항 등을 진단하는 체크리스트를 마련하였습니다. 체크리스트에는 고령투자자 관련 유의사항도 포함하여 사전협의 내용을 검토할 때 고령투자자에게 판매하기 적합한 상품인지 여부를 검토하고 부적절하다고 판단이 되면 고령자에 대한 판매 금지를 요청합니다. 금융상품 개발 관련부서에서는 상품개발 체크리스트를 확인한 후, 당사 BPM 시스템을 통해 제안서 및 설명서 검토 등 사전협의 검토를 진행합니다. 이후 상품선정위원회를 통해 금융투자상품의 판매 가능 여부 및 상품성과 리스크에 대한 심의가 완료되면 기안 합의를 거쳐 상품이 최종적으로 출시되도록 업무절차를 시행하고 있습니다.

금융상품 판매 시 내부기준 운영

한국투자증권은 금융상품 판매 관련 내부 기준 또한 운영하고 있습니다. 당사는 판매 프로세스 매뉴얼 및 체크리스트를 당사의 Compliance Cafe를 통해 게시하고 펀드, ELS, 채권 등의 상품에 대해 당사 원장시스템에 판매 점검 체크리스트를 작성하도록 하는 등 완전판매절차를 준수하도록 하고 있습니다. 또한 금융상품 판매 시 판매 점검 체크리스트를 작성하지 않으면 상품매수가 불가능한 프로그램을 개발하였습니다.

상품판매 관련 매뉴얼 및 체크리스트 현황

	펀드	ELS	해외펀드
구분	체크 리스트		
명칭	판매가이드 라인	(일반, 부적합/고령자, 비교령자) 투자자판매 프로세스 가이드라인	고령, 비교령자 프로세스 가이드라인
개정내용	내부준칙이행을 위한 체크사항		
활용방식	전산탑재		
활용도 제고방안	불완전판매가 발생하지 않도록 상품 판매시에 활용		

상품판매 전 프로세스 운영의 적정성

한국투자증권은 투자권유준칙 제14조 제1항과 제6항에 따라 금융투자상품의 주요 내용에 대한 설명과 확인절차를 마련하여 이행하도록 하고 있습니다. 당사는 일반 금융소비자에게 계약 체결을 권유하지 않으나 만일 일반 금융소비자가 설명을 요청하는 경우, 금융소비자보호법상 금융상품에 관한 중요한 사항이 기재된 설명서를 고객에게 제공하고 설명의무를 준수하고 있으며, 설명한 내용에 대해서는 단순 확인방식이 아닌 당사 영업양식을 통해서 투자자 본인이 이해하는 상품의 특성, 최대위험 등을 자필 또는 육성으로 진술하도록 하고, 판매직원 또한 투자자의 상품 이해수준, 설명내용 등을 자필 또는 육성으로 진술하도록 확인하고 있습니다.

상품판매 후 프로세스 운영의 적정성

한국투자증권은 투자권유준칙 등 관련 규정에 따라 해피콜 업무를 수행하고 있으며 해피콜 운영지침에 따라 분기별로 해피콜 결과를 보고하고 매월 해피콜 현황 및 유의사항을 전사에 공지하여 개선을 유도하고 있습니다. 또한 LMS 해피콜 응답률을 영업점 Compliance 지수에 반영하여 평가점수가 낮은 영업점에 대해서는 매분기 방문점검 및 자체 점검과 교육을 실시하고 있으며, 불안전판매가 이루어지는 경우 영업직원의 KPI 평가에 반영하는 등 영업직원의 소비자보호 인식 제고를 위한 조치를 시행하였습니다. 또한 당사가 자체 미스터리쇼핑을 시행하여 영업직원 전체 평가를 진행하는 등 모든 영업직원이 상품판매 프로세스를 숙지하고 있는지 평가 받도록 한 결과, 금융소비자보호재단이 주관하는 2021년 펀드 미스터리쇼핑 평가에서 1등(A+)을 차지하였습니다.

금융 취약계층 보호

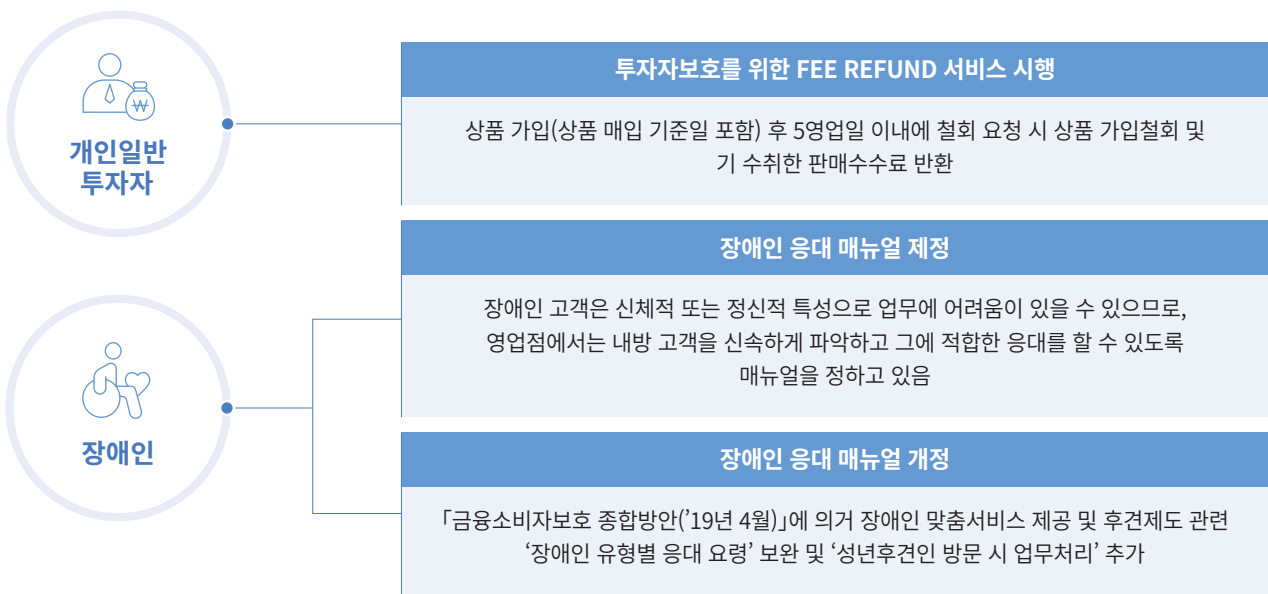
한국투자증권은 고령자, 장애인 등 금융 취약 소비자에 대한 상품권유 관련 사항을 투자권유준칙에 별도로 명시하였습니다. 해당 투자권유준칙이 잘 이행될 수 있도록 전산시스템에 판매점점 체크리스트를 추가하고 녹취 제도를 강화하였으며, 이를 업로드 한 경우에만 상품 판매가 가능하도록 전산시스템을 개발하고 금융상품별로 판매점점 체크리스트 및 스크립트 등 판매 매뉴얼을 제공하고 있습니다.

투자권유준칙 제14조 제2항에 취약한 금융소비자를 고령투자자, 미성년자, 문맹자 등으로 명시하고, 해당 소비자가 투자자정보를 등록할 경우 금융소비자의 불이익사항을 반드시 설명하도록 하고 고객의 이해여부를 확인하도록 하고 있습니다. 또한 투자권유준칙 제8조 제2항에 “초고령자(만 80세 이상)에게는 투자권유 유의상품의 판매를 원칙적으로 금지 한다. 다만, 부득이하게 고객이 상품가입을 원하는 경우 영업점장의 승인을 받은 후 가입하여야 한다.” 고 규정하고 전산시스템에도 이를 반영하였습니다.



파생결합증권 청약화면 사례

취약한 금융소비자 관련 판매준칙 (한국투자증권 자체 도입)



정보 접근성 강화

소비자 정보 접근성 개선

한국투자증권은 금융소비자의 정보 접근성을 높이기 위해 노력하고 있습니다. 이를 위해 사내 홈페이지 메인 화면 상단에 상품분류별 상품메뉴를 배치하고 홈페이지 모든 화면에서 접근이 가능하도록 하였습니다. 당사의 홈페이지 접속 시 상품 안내, 단순 정보 등 개인정보 확인이 반드시 필요하지 않은 정보는 로그인을 하지 않고도 소비자가 필요한 정보를 이용할 수 있도록 하였으며 소비자정보 포털(소비자보호광장)을 구축하여 대외기관에서 제공하는 다양한 소비자정보를 한 화면에서 찾아볼 수 있도록 하였습니다. 2020년 7월에는 금융취약계층의 웹 사용환경을 고도화하기 위한 홈페이지 웹 접근성 품질인증을 획득한 바 있으며 또한 청각장애인을 포함한 모든 ARS 이용 고객의 편의성을 고려하여 보이는 ARS 서비스도 제공하고 있습니다.

인공지능 리서치(AIR)

한국투자증권은 2020년 7월부터 인공지능 기술을 적용한 리서치 서비스 ‘AIR’를 제공하고 있습니다. AIR는 리서치센터에서 애널리스트들이 직접 분석한 10만 건 이상의 데이터를 머신러닝 기법을 활용하여 학습한 후, 이를 바탕으로 매일 3만여 건의 뉴스 콘텐츠를 분석하여 투자자에게 필요하다고 판단되는 경제 뉴스 및 기업 정보를 데일리 리포트 형태로 제공합니다. 해당 서비스를 통해 고객들은 관심 있는 기업에 대한 정보를 제공받을 수 있습니다.



AIR 리서치 활용 예시

금융 소비자 대상 금융교육 실시

투자자 집합 교육

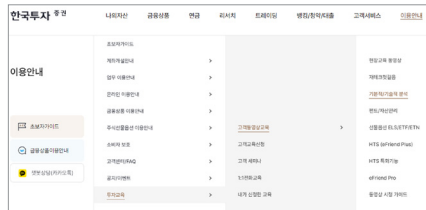
한국투자증권은 2020년 1월, 2월 동안 신청고객 568명을 대상으로 집합 고객교육을 총 18회 실시하였습니다. 본 금융교육은 1:1 PC 교육으로 시행되며 HTS 활용 및 분석, 전반적인 국내 주식시장 제도 안내 등을 비롯하여 국내·해외주식 시장 현황 및 금융상품 제도에 관한 교육을 포함합니다. 본 교육은 매달 주기적으로 시행되었으나, 코로나19의 확산으로 2020년 2월 이후 일시적으로 중단하였다가 재개된 바 있습니다. 당사는 변화하는 교육환경에 발맞추어 유튜브 등 온라인 채널을 통한 금융교육을 확대해 나갈 계획입니다.

금융소비자 대상 교육 실시 현황

구분(교육과정)	횟수	대상(참석인원)	시간	내용
집합교육	18회	568명	1.5~2시간	HTS 활용법 / 기본적 / 기술적 분석 / 해외선물 / 해외주식 / 경제기사 / 연금제도 / 소비자보호 등

투자자 온라인 교육 및 원격 맞춤형 교육

한국투자증권은 사내 홈페이지를 통해 투자자 교육 서비스를 상시 제공하고 있습니다. 본 교육은 HTS/MTS 사용방법과 주식, 선물옵션, 수익증권 등 금융상품 투자, ELW, FX마진 등 금융상품별 매매 방법, 나아가 소비자보호 강의까지 다양한 내용을 동영상으로 제공하고 있습니다. 또한 당사는 고객의 편의를 위해 고객이 집에서 사용하는 컴퓨터 혹은 전화를 활용하여 1:1 원격 교육을 받는 원격 맞춤형 교육을 제공합니다. 홈페이지 또는 고객센터로 고객이 원하는 날짜와 시간을 신청하면 교육강사가 1:1로, 컴퓨터 또는 전화를 활용하여 E-Friend의 기본적인 이용방법 및 핵심기능을 고객에게 가르쳐 줍니다.



온라인 투자 교육

임직원 대상 금융 소비자보호 교육 실시

한국투자증권은 임직원을 대상으로 금융소비자보호 교육을 진행하고 있습니다. 본사직원(집합), 영업점장(방문), 영업점(방문), 전 직원(온라인) 및 소비자보호총괄부서 업무 전담자를 대상으로 소비자보호제도 및 주요 민원사례, 민원예방대책, 자격과정 등에 대한 체계적인 교육 프로그램을 운영하고 있습니다.

금융소비자보호 총괄부서인 소비자보호부 및 소비자지원부에 대해서는 업무전담자를 대상으로 필요시 소비자보호 관련 규정 및 우수사례 등에 대해 자체교육을 실시하고 있습니다. 또한 온라인 교육을 진행한 경우 의견수렴 절차를 통해 교육 만족도와 건의사항을 조사하고 이를 통해 교육 내용을 주기적으로 개선하고 있습니다.

Sustainable Financial Leadership

ESG 투자 확대

금융분야 기업들의 친환경 투자는 기후변화에 가장 효과적으로 대응하는 방법 중 하나입니다. 한국투자증권은 기업의 경제적 성과 뿐만 아니라 환경에 미치는 영향을 함께 고려하는 사회적 책임 투자 원칙을 준수하고, 이와 관련한 상품을 지속적으로 발굴하여 제공하고 있습니다. 한국투자증권은 ESG위원회가 수립한 ESG 투자 강화 전략을 통해 ESG 채권투자 및 사회책임투자를 계속 확대해 나가고 있습니다. 또한 환경적 책임을 다하기 위해 친환경 산업에 대한 직·간접적 투자를 확대하고 ESG 리서치 역량을 강화하는 등 ESG 영역 전반에 걸쳐 다양한 활동을 전개해 나갈 예정입니다.

TrueFriend Approach



TrueFriend Performance

탈석탄 금융 선언

- '20년 석탄 산업과 관련한 추가 투자 중단 선언

신재생에너지 분야 투자 확대

- '21년 독일 풍력 기업 Flender Gmbh 선순위 인수금용에 **300억 원** 투자

ESG 투자 운용 규모

- **11,771억 원**('21년 말 기준)
* 환경: 2,653억 원, 사회: 5,873억 원, 지배구조: 3,245억 원

ESG 채권 인수

- '21년 ESG 채권 **4조 3,935억 원** 인수
* 전년 대비 108% 증가

온실가스 배출권 거래 시장조성자 선정

- '21년 온실가스 배출권 거래 시장조성자로 선정되었으며, 호가 공백을 해소하는 역할 담당

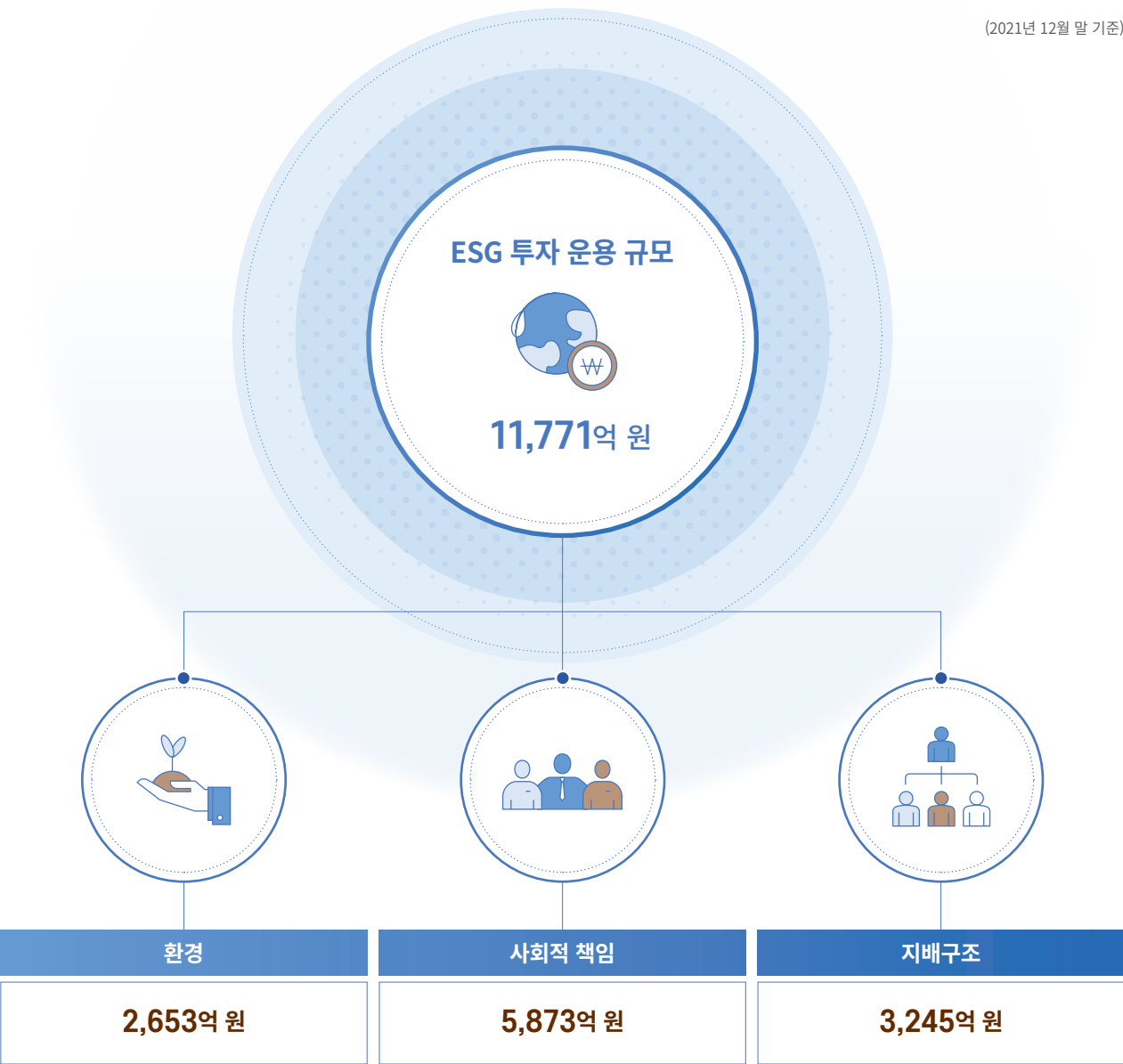
사회책임투자 확대

- '20년 증권시장안정펀드 **400억 원**, 채권시장안정펀드 **228억 원**, 회사채 안정펀드 **36억 원** 등 금융시장 안정화 펀드 조성

친환경 산업 투자 확대

한국투자증권은 기후변화에 적극적으로 대응하고 환경분야에 대한 기업의 사회적 책임을 다하기 위해 친환경 산업에 대한 직·간접 투자를 꾸준히 집행하고 있습니다. 2020년 한국투자증권은 ESG 관련 투자를 강화한 한편, 파리기후협약에 따른 글로벌 탄소배출량 감축 활동과 정부의 그린뉴딜정책에 동참하고자 석탄 산업과 관련한 추가 투자 중단을 선언하였습니다. 또한 한국수력원자력과 컨소시엄을 구성해 미국의 대형 육상풍력단지 지분을 인수하며 신재생 에너지 공동 개발에도 참여하였습니다. 2021년에는 독일 풍력 기업 Flender Gmbh의 선순위 인수금용에 300억 원을 투자하는 등 신재생에너지 분야에 대한 투자를 확대하였습니다. 또한 '한국투자온기업그린모빌리티 제1호', '네비게이터 친환경자동차 밸류체인 액티브 ETF'에 각 100억 원을 투자하면서 전기차·친환경차 분야에 대한 투자도 활발하게 진행하고 있습니다.

(2021년 12월 말 기준)

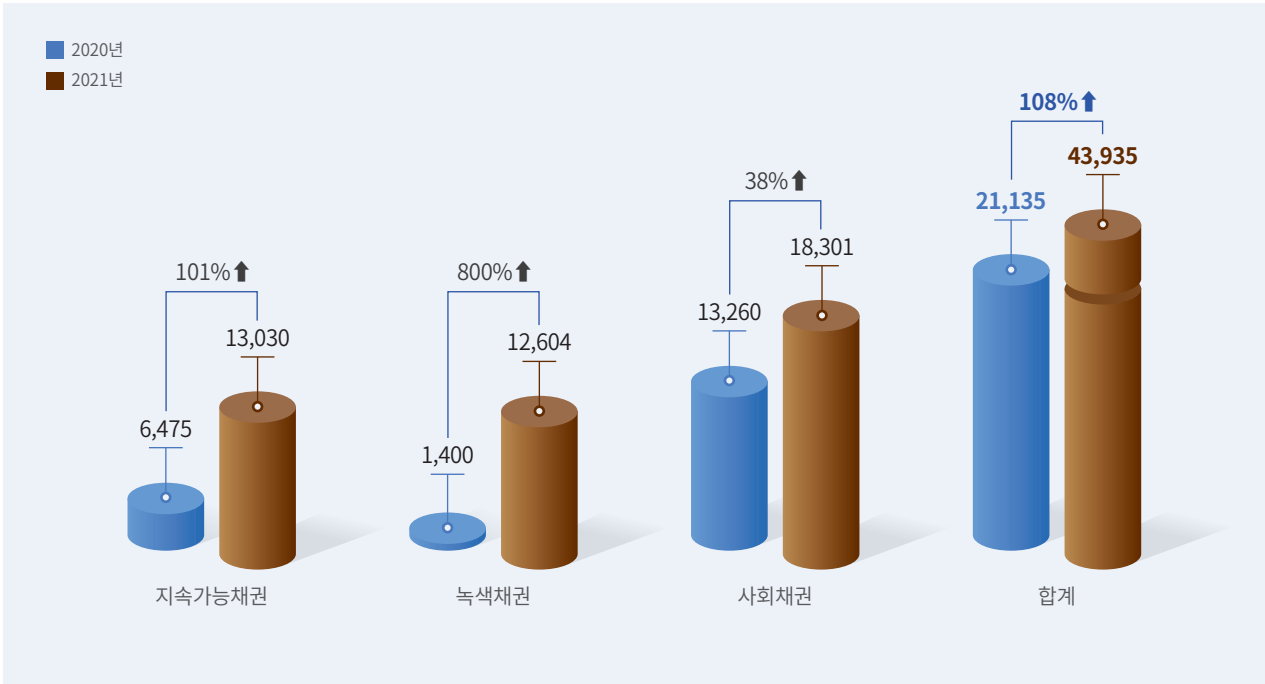


ESG 채권 발행 시장 선도

한국투자증권은 친환경 기업에 대한 직접 투자 외에 ESG채권 인수·주관에도 적극 나서고 있습니다. 2021년에는 전년보다 대폭 증가한 4조 3,935억 원 규모의 ESG채권을 인수하였습니다. ESG에 대한 관심과 참여가 확대되면서 ESG채권의 발행도 지속적으로 증가하고 있어 앞으로 더욱 적극적으로 관련 채권의 인수·주관을 수임할 계획입니다.

ESG 채권 인수 현황

(단위: 억 원)



친환경 기업 투자 현황

(2022. 06. 기준, 단위: 억 원)

자산명	투자금액
영국 RO 태양광 에쿼티 수익증권	502
핀란드 육상풍력 시설 투자	476
독일 육상풍력 FIT 에쿼티 수익증권	471
미국 풍력발전 포트폴리오 에쿼티 수익증권	406
독일 풍력 기어박스 Flender Gmbh 선순위 인수금융	298
브레인에코사모투자 합자회사	200
일본 야마구치 태양광 선후순위대출 수익증권	189
한국투자온기업그린모빌리티 제1호	100
네비게이터 친환경자동차 밸류체인 액티브 ETF	100
영국 FIT 태양광 에쿼티 수익증권	50
그 외	411
합계	3,203

온실가스 배출권 거래 시장조성자 참여

한국투자증권은 2021년에 SK증권, 하나금융투자와 함께 온실가스 배출권 거래 시장조성자로 선정되었습니다. 시장조성자는 시장에 유동성 공급을 위해 매수·매도 호가를 제시함으로써 호가 공백을 해소하는 역할을 담당하며, 당사를 비롯한 시장조성자의 참여로 국내 기업들의 배출권 거래가 더욱 활발해질 것으로 예상됩니다. 한국투자증권은 온실가스 배출권 거래 시장조성자 선정을 계기로 배출권 위탁 매매 등 사업 영역 확대와 더불어 ESG책임투자를 더욱 활성화해 나갈 계획입니다.

사회책임 투자 확대

한국투자증권은 2020년 정부가 발표한 코로나19 관련 금융시장 안정화 방안에 적극 협력하기 위해 금융시장 안정화 업무협약을 체결하였습니다. 이에 따라 2020년 증권시장안정펀드에 400억 원, 채권시장안정펀드에 228억 원, 회사채안정펀드에 36억 원 등 3개의 금융시장 안정화 펀드를 조성하여 중소기업과 소상공인, 자영업자를 대상으로 자금 공급을 확대함으로써 팬데믹 위기를 극복하는 데 기여하고 있습니다.

(2022. 06. 기준, 단위: 억 원)

자산명	투자금액
서울디지털산업단지 SH매입형 공공임대오피스텔 PF대출	365
한국투자 성장기업 신기술사업투자조합	357
라이프한국기업ESG펀드	235
채권시장안정펀드	228
한국밸류 ESG 펀드	200
한투-에스지 기업재무안정 PEF	198
한국투자혁신성장 스케일업PEF	189
중소벤처기업진흥공단 P-CBO ABL대출	161
VIG4-1호 PEF	153
한국투자성장기업 전문투자3호 펀드	139
아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합	128
한국투자성장기업 전문투자1호 펀드	107
울산 반구동 공공지원 민간임대주택 브릿지대출	100
페이퍼코리아 채무재조정 리파이낸싱 대출	100
네비게이터 ESG 액티브 ETF	100
IBKKIP 성장디딤돌 PEF	97
코스톤굿잡성장전략엠엔에이2호	81
우리 혁신성장 전문투자형 사모투자신탁 제2호	81
Project Speed (주)선진운수 프로젝트펀드 LP 출자	70
DSC인베스트먼트초기기업PEF	50
HB성장지원투자조합 출자	50
SBI일자리창출 펀드	50
수성코스닥벤처펀드	50
에이원 갤럭시 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁	50
그 외	2,680
합계	6,019

ESG 리서치 역량 강화

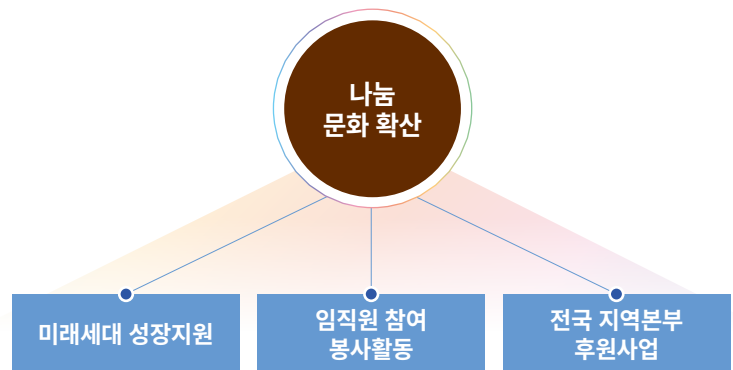
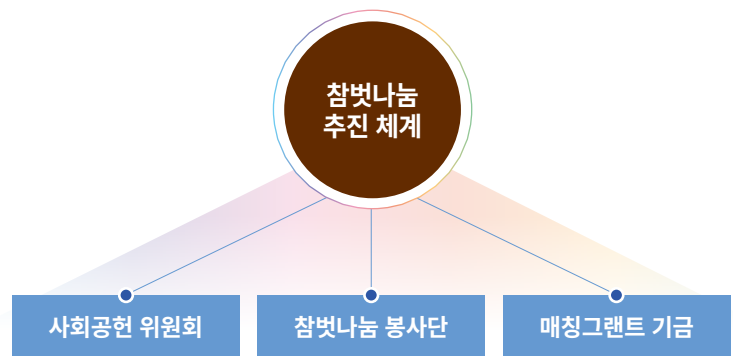
한국투자증권은 2022년 3월부터 기후변화 대응, ESG 금융, ESG 관련 정책 및 트렌드 등을 분석하여 국내 기업이 ESG 활동을 하는데 유용한 정보를 제공할 목적으로 ESG DIGEST를 발간하고 있습니다. 매월 2~3가지 ESG 관련 이슈를 분석하여 수록하며, 주요 내용으로는 EU CBAM, 생물다양성, RE100 가입확대, 탄소배출권 거래시장 분석 등을 포함하였습니다. 한국투자증권은 이해관계자에게 다양한 ESG 관련 이슈를 제공하기 위해 콘텐츠의 범위를 점차 확대시켜 나갈 계획입니다.

Pursuing Value of Coexistence

나눔 경영 선도

한국투자증권은 금융업의 특성과 임직원의 전문성을 바탕으로 지역사회의 문제를 해결하고 공동의 가치를 창출하는 따뜻한 금융을 실현하고자 합니다. 특히, 소외계층 유·청소년의 올바른 성장을 지원하는 사회공헌 사업에 중점을 두고 미래세대의 성장과 자립에 역량을 집중하고 있습니다. 또한 회사의 기부금과는 별도로 임직원 참여형 1:1 매칭그랜트 제도를 통해 사회공헌 활동에 필요한 기금을 조성하고 있으며, 임직원으로 구성된 참벗나눔 봉사단을 중심으로 소외된 이웃과 아동, 청소년을 위한 다양한 봉사 활동에 참여하고 있습니다.

TrueFriend Approach



TrueFriend Performance

전국 어린이 Dream 백일장

- 참여 인원 누적 **4,759명**(수상 **382명**)
- 5주년 기념 수상작 모음집 **‘우리들의 꿈’(15,000부)** 발간

빅워크 걸음기부 캠페인

- 임직원 **1,948명** 참여
- 목표 걸음(5천만보) 대비 **573%** 달성

굿 사이클링 캠페인

- 의류 및 신발, 가방, 생활용품 등 약 **2,900여 점** 기증

참벗나눔 봉사단 현황

- 설립연도(2013)기준 대비 **124명** 증가
* 2021년 본사(104명), 지역본부(51명)

매칭그랜트 기금 현황

- '21년 모금액 약 4억 7천만 원(누적 **32억 원**)
- 수혜 아동 수 **12,917명**

지역본부 후원사업

- '21년 매칭그랜트 기금 통해 **14,200,000원** 후원
('20년 13,600,000원 후원)

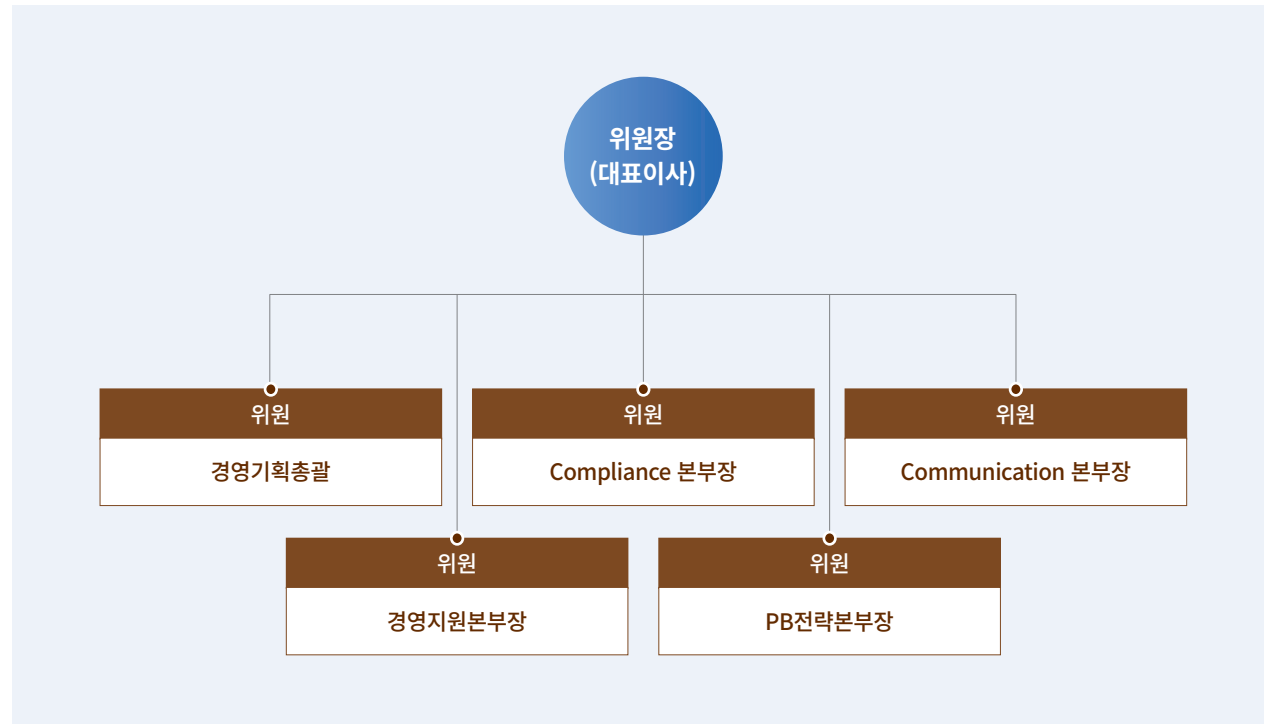
참벗나눔 추진 체계

한국투자증권의 사회공헌활동은 ‘나눔의 실천’을 추구합니다. 한국투자증권은 ‘행복 나눔, 사랑 나눔’을 사회공헌 목표로 설정하고 ‘나눔 문화 확산’, ‘따뜻한 금융의 실천’을 위해 적극적으로 노력하고 있습니다. 여러 소외계층에 대한 지원 뿐만 아니라, 어려운 가정형편 때문에 자신의 꿈에서 멀어질 수 밖에 없는 저소득층 유·청소년을 지원하여 미래세대의 성장과 자립을 돕는데 기업의 노력을 집중하고 있습니다. 앞으로도 한국투자증권은 회사와 임직원의 유기적인 협업을 통해 다양한 나눔 프로그램을 지속해 나갈 것입니다.

참벗나눔 가치 체계



사회공헌 위원회 조직



사회공헌 위원회 & 참벗나눔 봉사단

한국투자증권 내 사회공헌 위원회는 ‘사회적 책임경영을 통한 공익 발전 기여’라는 슬로건을 바탕으로 사회공헌 사업 전반의 방향을 설정하고 이를 체계적이고 조직적으로 수행하기 위해 설립된 최고 심의의결 기구입니다. 동 위원회는 사회공헌 사업 전략 및 연간 계획 의결, 사회공헌 목적사업 및 기타 프로젝트 심의, 연간 사업예산 의결 및 집행 그리고 사회공헌 사업 시행 심의 및 의결 등 사회공헌 관련 사업 전반에 대해 심의 및 의결하는 역할을 수행하고 있습니다.

한국투자증권 참벗나눔 봉사단은 2013년에 출범한 임직원 봉사단으로 주말 봉사활동, 임직원 자녀동반 벽화그리기 봉사활동, 어린이 축구교실 등 다양한 사회공헌 활동을 추진하고 있으며, 본사를 포함한 전국 지점까지 총 155명의 임직원들이 참여하고 있습니다.

매칭그랜트 기금 운용

한국투자증권은 임직원이 기부하는 금액만큼 회사에서도 동일한 금액을 1:1로 매칭하여 사회공헌 기금을 마련하는 ‘매칭그랜트’ 제도를 운용하고 있습니다. 지금까지의 누적 모금액은 약 32억 원이며, 누적 수혜 아동 수는 총 12,917명입니다.

2021년 매칭그랜트 제도를 통해 마련된 기금은 저소득층 학생들을 대상으로 특기 및 학습개발비 후원, 백일장 개최, 경제적 자립 지원 등 다양한 활동을 지원하는데 사용되었습니다. 당사는 나눔 경영을 실현하기 위해 사회공헌 사업의 다양성을 지속적으로 확대해 나가고자 합니다.

나눔 문화 확산 미래세대 성장 지원

꿈을 꾸는 아이들

한국투자증권의 장기 교육지원 프로젝트인 ‘꿈을 꾸는 아이들’은 초록우산어린이재단과 함께 매년 학업·예술·체육 분야에 재능 있는 학생 50여 명을 선발해 특기와 적성 개발비를 지원하는 후원 사업입니다. 2013년에 시작한 이 프로젝트는 배움에 대한 꿈과 열정이 있지만 어려운 환경 때문에 꿈을 포기할 수밖에 없는 학생들에게 특기 적성 개발비를 지원하고 있습니다. 또한 프로젝트를 통해 후원 받는 아이들의 재능을 공유하는 시간인 ‘꿈이 있는 콘서트’도 개최하여 꿈의 실현을 응원하고 있습니다. 이와 더불어 성년이 되어 더 이상 복지시설의 지원을 받지 못하는 저소득층 청소년들이 사회에 진출해서도 꿈을 잃지 않고 건강한 사회 구성원으로 성장할 수 있도록 자립기금 후원 사업을 펼치고 있습니다. 2020년과 2021년에는 고3 졸업과 동시에 ‘꿈을 꾸는 아이들’ 프로젝트 후원이 종료되는 학생들에게 매칭그랜트로 조성한 자립기금을 지원하기도 하였습니다.

한국투자 꿈 도서관 1호 개관

한국투자증권의 꿈 도서관은 아이들의 꿈을 응원하는 당사 사회공헌 핵심가치에 맞추어 취약계층 어린이들이 쾌적한 환경에서 독서활동을 할 수 있도록 전국 아동복지시설의 도서관 리모델링을 지원하는 중장기 사회공헌 사업입니다. 첫 프로젝트로 양평 신망원(아동양육시설) 어린이도서관을 ‘한국투자 꿈 도서관’ 1호로 개관하고 도서 1천 권을 지원하였습니다. 한국투자증권은 앞으로도 자라나는 아이들이 좋은 환경에서 독서활동을 할 수 있도록 도서관 리모델링 사업을 지속적으로 시행할 예정입니다.



전국 어린이 DREAM 백일장

한국투자증권은 2021년 초록우산 어린이재단과 함께 ‘제5회 한국투자증권 전국 어린이 Dream 백일장’을 개최하였습니다. 어린이 Dream 백일장은 전국 지역아동센터 아동들의 정서 안정과 글쓰기 능력 함양을 위한 것으로 2017년부터 개최해 왔습니다. 백일장에서 우수한 작품으로 입선한 학생들은 본사에서 개최하는 시상식에 참여하여 상장과 상금, 꽃다발을 받았으며, 시상 후에는 수상 학생들의 작품을 낭독하는 시간을 마련하여 아이들에게 즐거운 추억을 선사하였습니다. 전국 어린이 Dream 백일장은 지난 5년 동안 누적 인원 4,759명의 어린이들이 참여하였으며, 382명이 상상의 영예를 안았습니다. 또한 2021년에는 백일장 개최 5주년을 맞이하여 수많은 소년소녀들이 쓴 글을 함께 공유하고 그들의 꿈을 응원하기 위해 수상작 모음집 ‘우리들의 꿈’을 발간하기도 하였습니다.



범죄 피해 위기가정 아동 지원

한국투자증권은 2020년부터 서울지방경찰청과 연계하여 범죄 피해로 인한 고통과 생활의 어려움을 겪고 있는 저소득 위기가정의 아동을 후원하는 사업을 새롭게 시작했습니다. 2020년에는 범죄피해 위기가정 아동들이 골든타임 안에 지원을 받아 건강하고 안전하게 성장할 수 있도록 총 1억 원의 긴급 생활비와 의료비, 생필품 등을 전달하였습니다.



든든 경제 아카데미

한국투자증권은 만 18세라는 이른 나이에 독립해야만 하는 아동복지시설 청소년들을 위한 경제교육 프로그램을 진행하고 있습니다. 든든 경제 아카데미는 경제적 자립을 위해 필요한 실용 금융, 진로·취업, 자립·주거 등 다양한 커리큘럼의 강의를 통해 청소년들의 안정적인 사회진출과 경제적 자립을 돕고 있습니다. 2021년 07월에 시작해서 같은 해 11월까지 진행한 든든 경제 아카데미에는 전국 굿네이버스 협력 49개 기관 소속 자립예정 청소년 및 보호종료학생 230여명이 참여하였습니다.

MTN과 함께하는 전국 청소년 대상 ‘여의도 경제버스’ 후원

‘어린이 경제교실’을 비롯해 유·청소년을 위한 경제교육을 꾸준히 시행해 온 한국투자증권은 청소년 경제교육 프로그램의 일환으로 2018년부터 MTN(머니투데이 방송)과 함께하는 ‘여의도 경제버스’를 후원하고 있습니다. ‘여의도 경제버스’는 학생들이 한국 자본시장의 중심지인 여의도에 방문하여 금융과 경제 원리를 현장에서 체험하는 체험형 프로그램으로, 2020년에는 코로나19로 인해 지식과 경험을 갖춘 전문 강사가 전국 학교를 직접 방문하여 교육하는 ‘찾아가는 경제버스’ 교육으로 대체하였습니다.

임직원 참여 봉사활동

착한 걸음 기부 캠페인

한국투자증권은 2021년에 이어 2022년 걷지 못하는 장애아동들을 위해 걸음 기부 캠페인을 진행하고 기부금을 후원했습니다. 모바일 걸음 기부 플랫폼 ‘빅워크’를 통해 캠페인에 참여한 임직원의 걸음을 집계해 목표 걸음을 달성하면, 모아진 기부금으로 장애아동의 휠체어와 재활치료비를 후원하였습니다. 임직원이 더욱 즐겁게 캠페인에 참여할 수 있도록 추첨 이벤트, 인증샷 이벤트 등 행사도 함께 진행되었습니다. 이와 더불어 당사는 코로나 19 확산으로 대면활동에 제약이 많은 상황에서도 ‘언택트 걸음 기부’ 등 비대면 방식을 통해 진정성 있는 사회공헌 활동을 실천하기 위해 노력하였습니다.



빅워크 內 당사 메인 이미지



빅워크 內 당사 결과 포스트

임직원 자녀동반 벽화 그리기 봉사 활동

한국투자증권의 임직원 봉사단인 참벗나눔 봉사단은 사내 나눔 문화를 확산하기 위해 가족동반 주말 봉사 활동을 꾸준히 실천해 왔습니다. 이 중 자녀동반 벽화 그리기 봉사 활동은 임직원과 자녀가 같이 참여하여 지역사회에 노후화된 건물 등을 벽화로 새 단장하는 프로그램입니다. 2020년에는 정일문 대표이사를 비롯한 임직원과 자녀가 참여하여 저층주거지인 서울 금천구 박미사랑마을에서 벽화 그리기 활동을 펼쳤습니다. 본 봉사활동을 통해 마을회관과 어린이집 진입로 벽면에 꽃, 나무, 바다 등 자연을 담은 대형 벽화를 그려 문화마을 조성에 기여하는 등 뜻 깊은 시간을 가졌습니다.



Business Case 비대면 봉사활동을 통한 전국 봉사단 참여 활성화

한국투자증권 임직원들의 봉사 이니셔티브인 참벗나눔 봉사단은 2021년 06월 소아암 어린이를 위한 ‘히크만 주머니’를 만들었습니다. 히크만 주머니는 항암치료를 받는 환자들이 가슴에 달고 있는 ‘히크만 카테터(암 환자가 가슴의 굵은 정맥에 삽입하는 관)’를 담은 주머니입니다. 히크만 주머니는 히크만 카테터를 보호하고 관리를 용이하게 해주는 용품이지만 시중에서는 판매하는 곳을 찾기가 어렵습니다. 이러한 소아암 환자들의 어려움을 알게 된 봉사단은 한 달간 손바느질로 주머니 100개를 만들어 소아암 환자 20명에게 전달하였습니다.

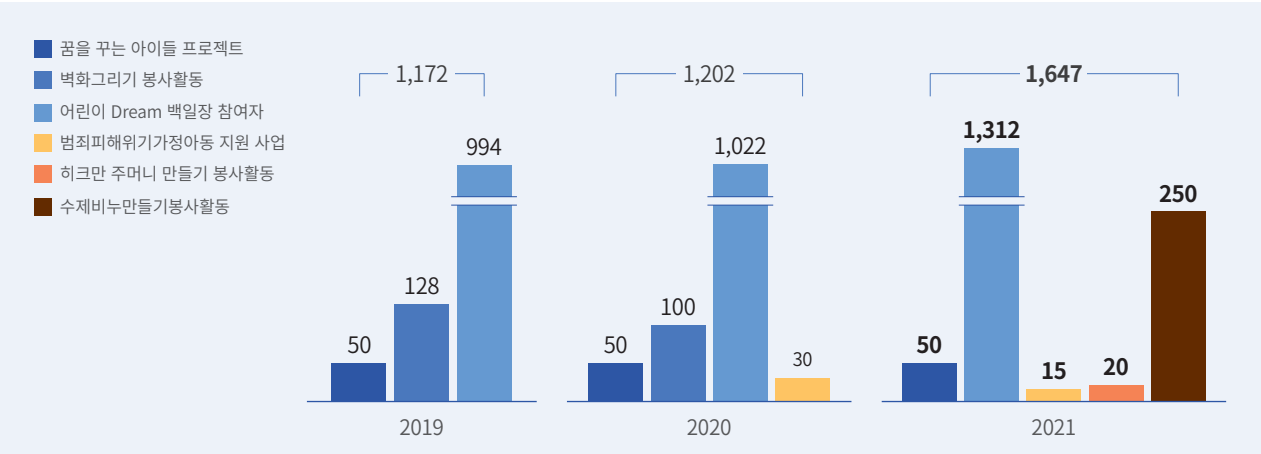
2021년 11월, 한국투자증권 참벗나눔 봉사단은 저소득층 어린이들에게 건강한 청결 습관을 길러주고자 ‘사랑나눔 수제비누 만들기’ 캠페인을 진행하였습니다. 이 캠페인을 통해 임직원이 직접 만든 수제비누와 손소독제, 마스크 등 위생용품 키트 250개를 초록우산어린이재단(NGO)을 통해 소외계층 아동들에게 전달하였습니다.

히크만 주머니 만들기

사랑나눔, 수제비누 만들기

참벗 나눔 수혜 인원 현황

(단위: 명)



전국 지역본부 후원 사업

한국투자증권은 2018년 사회공헌위원회의 의결에 따라 각 지역본부 사회공헌 사업 후원을 위해 매칭그랜트의 연간 모금액 30% 한도 내에서 사회공헌 기금을 지원하였습니다. 2020년-2021에는 전국 각 지역본부에서 노인복지프로그램 후원, 소외계층 경제적 지원, 지적장애인 의료재활 지원, 장애우 어린이 후원, 시설 생활 노인을 위한 시설운영비 지원에 총 27,800,000원을 후원하였습니다.



지역본부 후원사업 내역

2020		
지역본부	지원 기관	지원 내용
PB1본부	상록보육원	저소득층 학생 교육 후원
	삼성농아원	청각장애인의 언어재활 지원
PB2본부	한주재단	노인복지프로그램 후원
PB3본부	밀알재활원	지적장애인 재활 서비스 지원
	참사랑의집	시각장애인 재활사업 지원
	두울천사들의집	지적장애인 의료재활 지원
중부PB본부	장애우 평등학교	장애우 어린이 후원
	재단법인 설송장학회	저소득층 학생 대상 장학금 지원
호남PB본부	사회복지공동모금회 전라남도 지회	저소득층 학생 대상 장학금 지원
⋮		
총 계 ▶ 13,600,000원		

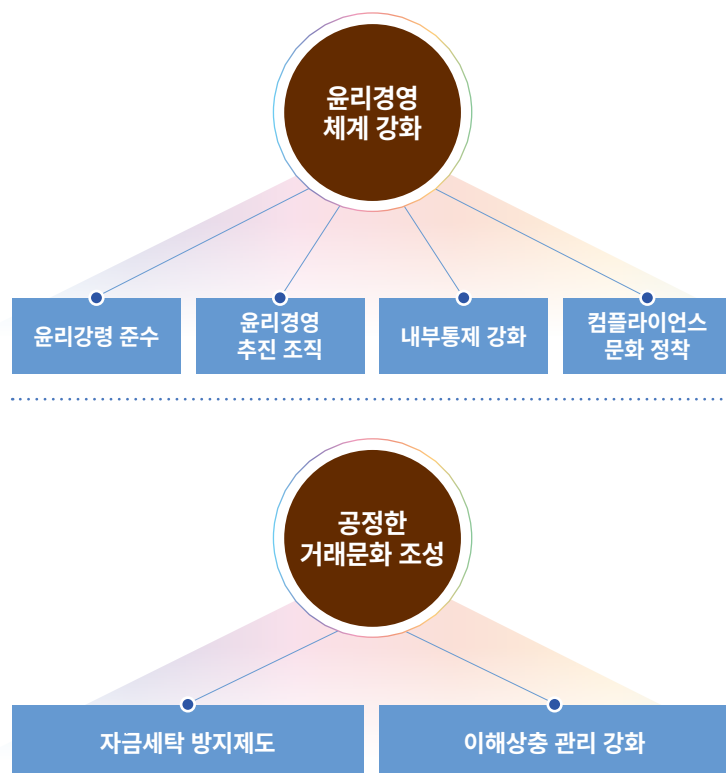
2021		
지역본부	지원 기관	지원 내용
PB1본부	한주재단	노인복지프로그램 후원
	삼성 농아원	청각장애인의 언어재활 지원
PB3본부	성북시각장애인복지관	소외계층 경제적 지원
	홀트아동복지회아름뜰	소외계층(미혼모)의 경제 자립 지원
	밀알 재활원 등	지적 장애인 의료재활 지원
중부PB본부	장애우 평등학교	장애우 어린이 후원
	재단법인 설송장학회	저소득층 학생 대상 장학금 지원
영남PB2본부	화성 양로원(화성복지재단)	시설 생활 노인을 위한 시설운영비 지원
호남PB본부	사회복지공동모금회 전라남도 지회	저소득층 학생 대상 장학금 지원
⋮		
총 계 ▶ 14,200,000원		

Transparency & Risk Management

반부패 윤리경영 실천

기업은 주요 이해관계자들의 신뢰를 얻고, 이들의 기대에 부응하기 위해 투명하고 공정한 경영을 실천해야 합니다. 윤리경영은 단순히 법과 제도를 준수하는 것을 넘어 회사 전반에 컴플라이언스 문화를 정착하여 전 임직원이 함께 윤리경영을 실천하는 것을 의미합니다. 한국투자증권은 윤리강령 및 윤리강령 행동지침, 영업행위 윤리준칙 등을 수립하여 대내외에 윤리경영 의지를 선포하였습니다. 또한 준법감시인을 선임하여 임직원의 법규준수를 위한 내부통제를 강화하였으며 전 임직원을 대상으로 준법서약서 제출, 윤리교육 등을 통해 컴플라이언스 문화를 내재화하고 있습니다. 나아가 당사는 산업적 특성을 고려하여 자금세탁 방지제도 및 이해상충방지 등 공정한 거래문화를 조성하기 위해 노력하고 있습니다.

TrueFriend Approach



TrueFriend Performance



윤리위반 신고센터 현황

- 2020년 제보건수 **5건**, 처리율 **5건**(100%)
- 2021년 제보건수 **4건**, 처리율 **3건**(75%)



준법서약서 서명

- 2022년 임직원 **2,887명** 서명 완료



규정위반사례

- **0건**(2019년 7건, 2020년 1건)



윤리교육 이수 현황

- **2,804명** 이수 (2019년 2,599명, 2020년 2,676명)
- 1인당 평균 교육시간 **9.5시간** (2019년 5.2시간)

윤리경영 체계 강화

윤리강령 준수

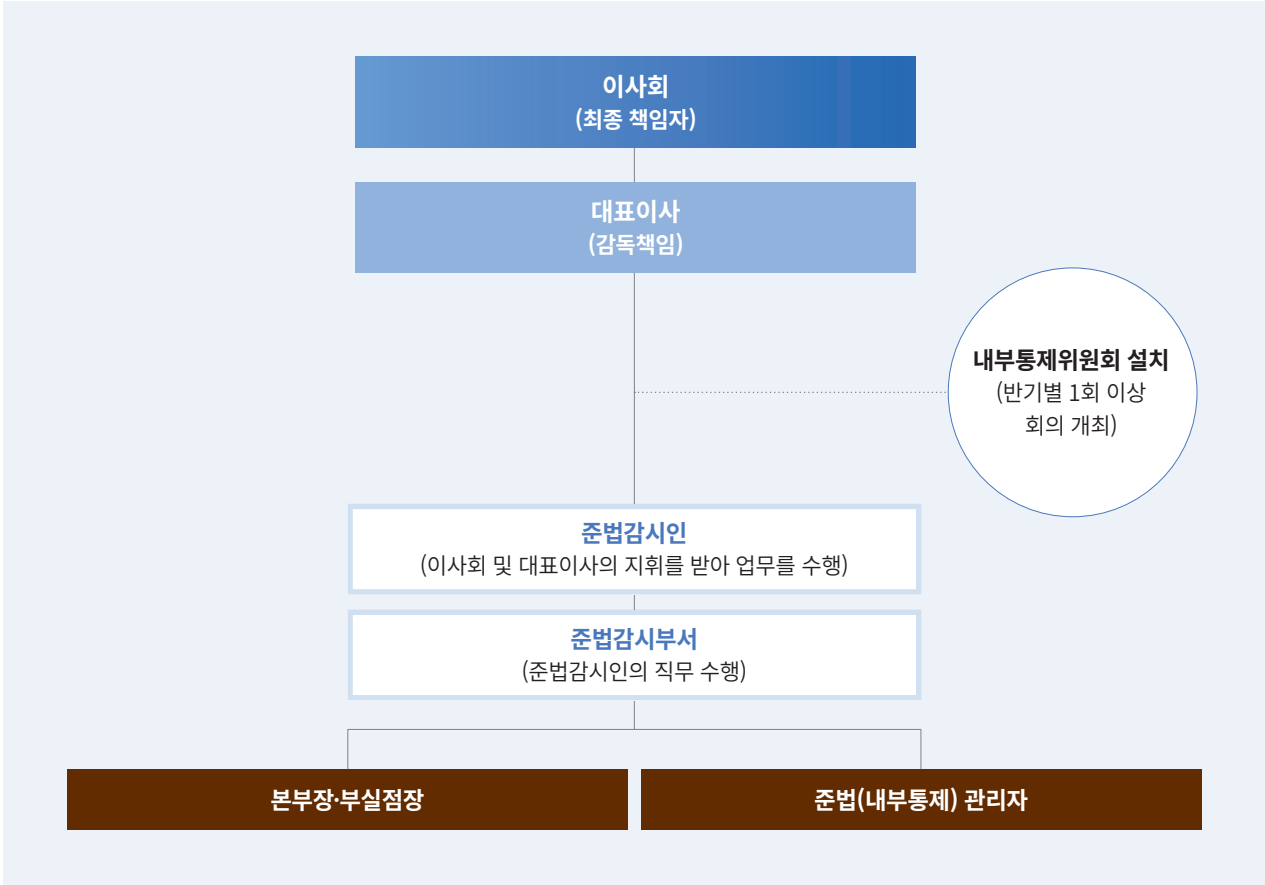
한국투자증권은 소비자에게 자산 관리 솔루션을 제공하는 기업으로서 지속가능경영을 실천하고 주요 이해관계자들로부터 신뢰를 얻기 위해 윤리경영을 최우선 가치로 생각하는 기업문화를 조성하고 있습니다. 회사경영과 기업활동에 있어서 윤리와 투명성을 기반으로 한 윤리강령 및 윤리강령 행동지침, 영업행위 윤리 준칙을 수립함으로써 대내외에 윤리경영 의지를 선포하였습니다. 윤리강령에는 고객우선, 법규준수, 신의성실 등 총 11가지의 강령이 포함되어있으며 이를 홈페이지에 게시하여 임직원들이 윤리원칙을 쉽게 이해하고 적극적으로 실천하도록 장려하고 있습니다.

윤리강령

한국투자증권의 임직원은 신의성실을 바탕으로 고객우선 및 주주가치의 극대화를 최우선 정신으로 윤리강령을 제정하고 이를 적극 실천하고자 합니다.

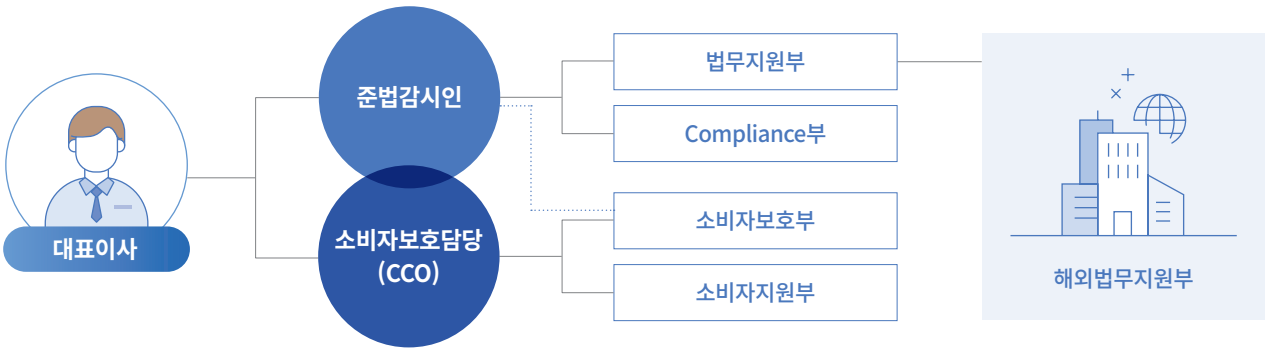
- **고객우선**
회사와 임직원은 고객의 행복이 나의 행복이라는 생각으로 고객에게 보다 나은 금융서비스를 제공하기 위하여 최선을 다해 노력한다.
- **법규준수**
임직원은 업무를 수행함에 있어 관련법령 및 제 규정을 이해하고 준수하여야 한다.
- **신의성실**
임직원은 정직과 신뢰를 가장 중요한 가치관으로 삼고, 신의성실의 원칙에 입각하여 맡은 업무를 충실히 수행하여야 한다.
- **시장질서 존중**
회사와 임직원은 시장경제 질서를 존중하고 불공정거래 및 불건전거래 행위를 하지 아니하며, 정당한 방법으로 경쟁하여 건전한 금융거래 질서를 확립한다.
- **정보보호**
회사와 임직원은 업무수행 과정에서 알게 된 회사의 업무정보와 고객정보가 유출되지 않도록 안전하게 보호하고 관리하며 사적 이익을 위해 이용하지 아니한다.
- **자기혁신**
임직원은 금융시장의 변화에 유연하게 적응하기 위해 창의적 사고를 바탕으로 끊임없이 자기혁신에 힘써야 한다.
- **상호존중**
회사는 임직원 개개인의 자율과 창의를 존중하고 삶의 질 향상을 위하여 노력하여야 하며, 임직원은 서로를 존중하고 원활한 의사소통과 적극적인 협조 자세를 견지하여야 한다.
- **주주가치 극대화**
회사와 임직원은 합리적인 의사결정과 투명한 경영활동을 통하여 주주와 기타 이해관계자의 가치를 극대화하기 위하여 최선을 다하여야 한다.
- **경영진 책임**
회사의 경영진은 소속 임직원을 대상으로 윤리교육을 수시로 실시 하는 등 올바른 윤리문화 정착을 위하여 노력하여야 한다.
- **시너지 창출**
회사와 임직원은 그룹경영이념과 핵심가치를 공유하고 각 사업 영역간 시너지 창출 및 경영 자원의 효율적 활용을 통하여 그룹가치 창출의 극대화를 도모한다.
- **사회적 책임**
회사와 임직원 모두 시민사회의 일원임을 인식하고, 사회적 책임과 역할을 다하여야 한다.

윤리경영 추진 조직



내부통제 강화

한국투자증권은 준법감시인을 선임하여 임직원의 법규준수를 위한 내부통제 업무를 수행하고, 대표이사 직속으로 편제하여 준법감시인의 독립성을 보장하고 있습니다. 준법감시인을 지원하기 위해 법무지원부와 Compliance부를 설치하여 법규준수, 법률 리스크 관리 및 내부통제 취약사항 개선의 내부통제 업무를 수행하고 있으며, 각 영업점과 본사 부서는 내부통제관리자를 선임하여 일, 월, 분기 등 주기 별로 자체 법규준수를 모니터링하고 있습니다. 또한, 금융투자업의 불건전 영업행위 등 법규 위반 행위 발생을 예방하기 위하여 준법지원시스템을 구축·운영하고 있습니다.



컴플라이언스 문화 정착

윤리위반신고센터 운영

한국투자증권은 윤리경영 정착을 목적으로 영업활동 혹은 업무 수행 중 발견한 임직원의 위법행위, 비리사실 등 부정한 행위를 즉시 제보할 수 있는 윤리위반신고센터를 운영하고 있습니다. 온라인 신고센터, 이메일, 직접 방문 등 다양한 신고채널을 통해 상시적으로 제보를 접수하고 있으며, 제보 내용은 윤리위반신고센터 담당자만이 열람할 수 있도록 하고 있습니다. 또한 제보자에 대한 비밀을 보장하고 불이익이 발생하지 않도록 함으로써 정당한 내부고발을 활성화하기 위한 분위기를 조성하고 있습니다.

제보내용 처리 프로세스



컴플라이언스 지수 평가제도

한국투자증권은 컴플라이언스 문화를 내재화하기 위해 본사 부서는 반기별로, 영업점은 분기별로 내부통제 및 소비자보호 활동과 불공정/불건전거래 소지, 자금세탁 방지, 이해상충 관리, 기타법규준수 등을 평가항목으로 설정하여 컴플라이언스 지수를 평가하고 있습니다. 평가 결과에 따라 직원, 부서, 영업점에 포상을 제공하며 특히 2019년부터는 컴플라이언스 지수 평가항목 중 소비자 보호 항목에서 우수한 평가를 받은 영업점의 담당자에게는 포상을 실시하여 불공정/불건전거래 예방은 물론, 임직원의 법규준수 의식 고취 및 적극적인 소비자보호 활동 참여에 기여하고 있습니다.

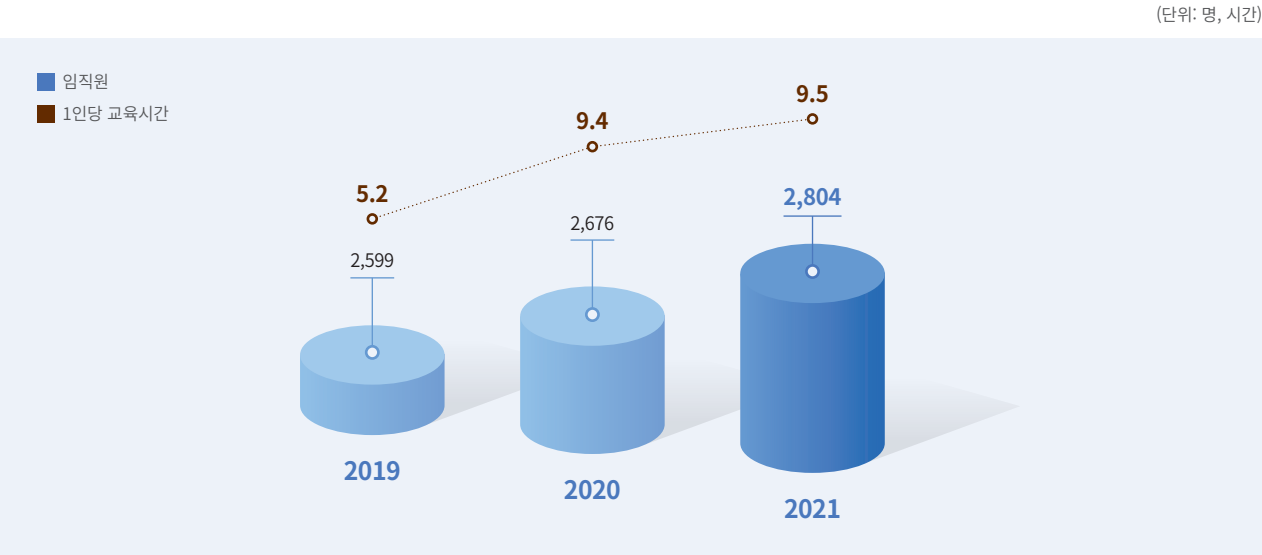
임직원 준법서약서 제출

한국투자증권은 각종 규정과 제도 및 절차 미준수로 인해 발생할 수 있는 문제점을 최소화하고 임직원들의 법규준수 의식을 고취시키기 위해 노력하고 있습니다. 이를 위해 매년 1월에 모든 임직원들을 대상으로 준법서약서를 제출하도록 규정하고 있으며, 2022년에는 임직원 2,887명이 온라인 준법서약서에 서명하였습니다. 당사는 운영 리스크 예방을 위한 제반 법규 및 절차 준수, 고객 및 회사의 비밀 정보와 관련된 보안 유지 등에 대한 서약을 받아 컴플라이언스 문화를 강화하기 위해 노력하고 있습니다.

윤리·준법 교육 실시

한국투자증권은 임직원들의 윤리의식을 높이기 위해 본사 및 영업점의 직원들을 대상으로 다양한 윤리교육 프로그램을 실시하고 있습니다. 2019년 4월부터는 금융사고를 예방하고 시장과 감독당국의 기준에 부합하는 직무윤리 의식을 고취하고자 매월 본사 부서 전 직원들을 대상으로 컴플라이언스 집합교육을 실시하였습니다. 직원들의 교육 참여 편의를 위해 온라인, 방문, 팝업 등 다양한 방법으로 맞춤형 교육을 제공하고, 컴플라이언스 실무자를 대상으로는 외부 기관에서 실시하는 교육을 제공하는 등 내부 컴플라이언스 수준을 높이기 위해 노력하고 있습니다. 2022년에는 금융사고 예방, 법규 리스크 관리 및 소비자 보호 등 중요도가 높은 사항을 중심으로 교육을 실시하여 교육의 실효성을 높이고, 특히 이해상충방지 관련 서약서, 체크리스트, 업무 매뉴얼 등을 활용하여 임직원의 윤리의식을 제고할 예정입니다.

윤리교육 현황



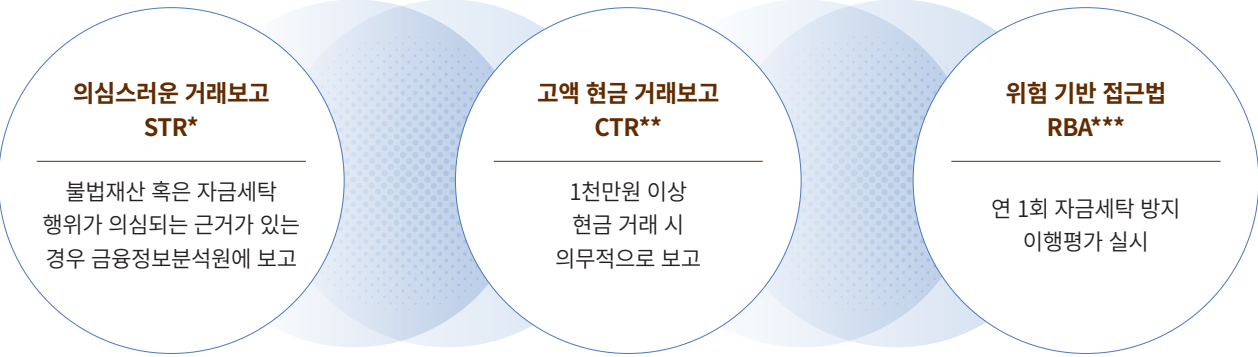
임직원 윤리·준법 교육활동

교육 대상자	교육 주제
지역 본부장, 지점장	컴플라이언스, 소비자보호 관련 최근 이슈사항 및 대응방안
본사 직원	불공정·불건전거래 예방, 직무윤리 및 투자자보호 등
부서장, 준법관리자	컴플라이언스 이슈관련 유의사항 및 애로사항 지원
영업점 임직원	소비자보호 및 컴플라이언스 유의사항
IB 1본부	주관사 업무수행 관련 보유주식 매각 시 이해상충 방지 체크절차 등
신임부서장, 신임지점관리팀장, 신입직원 등	불공정 불건전 거래 예방 등 컴플라이언스 제도

공정한 거래문화 조성

자금세탁 방지제도

자금세탁이란, 범죄행위로부터 얻은 불법자금의 출처를 숨겨 적법한 자산인 것처럼 위장하는 과정을 의미합니다. 한국투자증권은 자금세탁을 방지하기 위해 1천만 원 이상의 고액 현금거래(CTR)와 불법재산 또는 자금세탁 행위가 의심되는 의심거래(STR)를 모니터링하고 그 결과를 금융정보분석원에 보고하고 있습니다. 아울러 당사는 위험기반관리 시스템(RBA)을 운영하면서 연1회 자금세탁 방지 이행평가를 실시하고 있으며 금융정보분석원에서 시행하는 자금세탁 방지 제도 이행종합평가에 적극적으로 대응하고 있습니다. 2022년에는 자금세탁 방지 전문인력 양성도 확대할 계획입니다.



* STR: Suspicious Transaction Report, ** CTR: Currency Transaction Report, *** RBA: Risk Based Approach

이해상충 관리 강화

공정한 거래문화를 확립하기 위해서는 다른 투자자의 이익을 저해하고 자신이나 또 다른 투자자의 이익을 추구하는 이해상충 행위를 예방해야 합니다. 한국투자증권은 이해상충 발생가능성이 높은 부문 간 정보교류를 차단하고 있으며, 예외적인 경우에만 정보교류를 허용하고 있습니다. 아울러 이해관계법인을 전산으로 관리하여 이해관계법인에 대한 회사재산 운용, 조사분석자료 공표 및 관련 정보를 보유한 임직원에 대한 자기 매매를 제한하고 있습니다. 또한, 정보교류차단 대상 부문간 메일/메신저 등 통신기록 모니터링을 정기적으로 실시하고 있으며, 임직원에 대한 이해상충 인식제고 및 자체 관리 강화를 위하여 이해상충방지 서약서/체크리스트 확보 및 이해상충 관련 교육을 실시하고 있습니다.

이해관계법인 관리 절차

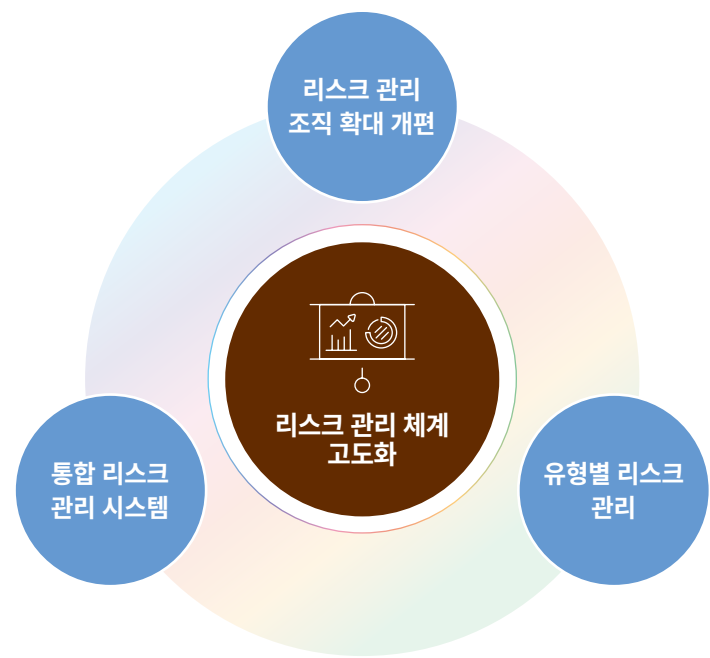


Transparency & Risk Management

통합 리스크 관리

리스크란 미래의 불확실성으로 인해 회사에 불리한 결과가 발생할 수 있는 잠재적인 위험요인으로, 급변하는 상황에서 고객의 신뢰를 유지하기 위해서는 신속하고 체계적인 리스크 대응 시스템이 필요합니다. 한국투자증권은 안정적인 경영환경 조성을 위해 리스크 관리에 대한 전문성을 강화하고 있습니다. 당사는 예상되는 각종 리스크를 선제적으로 예방하기 위해 리스크 관리 체계를 구축하고 유형별 리스크 관리 및 위기상황별 대응 전략을 마련 하였습니다. 또한 금융시장의 위기발생을 사전에 감지할 수 있는 조기경보 지표를 마련하고, 경보단계별 대응전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

TrueFriend Approach



TrueFriend Performance



리스크관리본부 인력 확대

- '19년 44명, '20년 44명, '21년 61명



리스크 관리 조직 확대 개편

- '20년 리스크공학부, '21년 투자관리부, '22년 리스크전략부 신설



건전성 비율 적정 수준 유지

- 순자본비율 **2,365.9%**
- 감독원 유동성비율 **123.4%**
- 감독원 레버리지비율 **745.4%**

리스크 관리 체계 고도화

리스크 관리 조직

한국투자증권은 그룹 전체의 리스크 관리 역량 강화를 위해 리스크 관리 조직을 확대·개편하고 전문 인력을 확충하였습니다. 당사의 리스크관리본부는 2021년 투자관리부, 2022년 리스크전략부를 연이어 신설하여 총 5개 부서 체계로 확대·개편하고 이에 맞추어 인력도 충원하고 있습니다.

한국투자증권 이사회 산하 리스크관리위원회는 리스크 관리 정책·전략을 수립하고, 전사 리스크 한도를 설정하며, 투자집행 등을 수행하는 리스크 관리 최고 의사결정 기구입니다. 리스크관리위원회의 효율적인 운영을 위해 리스크관리실무위원회가 위원회 심의안건 사전심의 등을 지원합니다. 리스크관리본부 산하에는 리스크 관련 전략을 수립하는 리스크전략부, 리스크 유형별 한도를 관리하는 리스크관리부, 파생상품 공정가치 및 위험량을 산출하는 리스크공학부, 투자 사전심사를 담당하는 심사부, 투자 사후관리를 담당하는 투자관리부를 두고 사안의 경중에 따라 승인절차를 유연하게 운영할 수 있도록 유기적인 조직 및 운영체계를 구축하였습니다. 당사는 리스크관리 담당 부서 및 위원회를 통해 시장, 신용, 유동성, 운영리스크로 인한 발생 가능 손실을 최소화하고 회사의 재무건전성을 유지함으로써 고객과의 신뢰를 지켜 나가겠습니다.



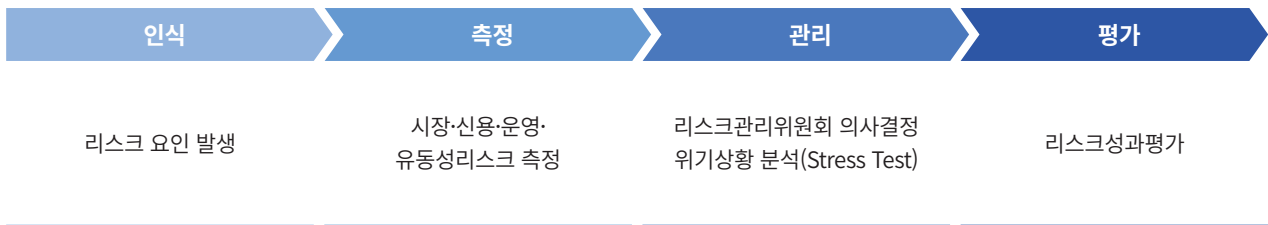
신설부서

- 투자관리부는 발행어음 비즈니스 등으로 증가한 투자자산의 사후관리를 강화하기 위해 2021년에 신설한 부서입니다. 해당 부서는 투자자산 및 시장 모니터링을 통해 부실징후를 포착하여 대응하며, 이슈 발생 시 투자자산의 회수과정을 모니터링 하는 등 전반적인 사후관리 업무를 담당하고 있습니다.
- 리스크전략부는 비즈니스 환경 변화에 따른 전략을 수립하고 리스크 관리 문화를 정착하기 위해 2022년에 신설한 부서입니다. 해당 부서는 Macro 환경 분석, 조기경보지표 운영 및 경영전략에 대한 리스크 검토 등 선제적으로 리스크 관리 기반을 마련함과 더불어 리스크 관리 활동에 대한 자가진단·평가를 진행하고 교육 프로그램 운영하는 등 전직원의 리스크 관리 문화 정착을 담당하고 있습니다.

통합 리스크 관리 시스템

한국투자증권은 시장 상황의 변화에 따라 발생할 수 있는 각종 리스크를 선제적으로 예방할 수 있도록 통합 리스크 관리 시스템을 운영하고 있습니다. 통합 리스크 관리 시스템은 리스크 한도관리 모니터링, 리스크 평가, 통합 시나리오 테스트, 역위기상황분석 등을 수행하고 있습니다. 또한 보다 더 효과적인 관리를 위해 전사정보체계 혁신을 통한 RDM(Risk Data Market) 고도화 및 장외파생상품의 공정가치·위험량 측정을 위한 자체평가시스템 고도화를 완료하였습니다. 이 외에도 사후관리를 강화를 위한 DB고도화 및 전산화를 통해 시스템의 효과성을 높이기 위한 노력을 지속하고 있습니다.

리스크관리프로세스



유형별 리스크 관리

금융투자회사가 집중 관리하는 리스크는 재무리스크와 비재무리스크로 구분됩니다. 재무리스크는 시장변화, 경영상태, 신용도 등 계량적 요인으로 인한 리스크로 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크로 세분화됩니다. 비재무리스크는 운영상황, 법규 등 비계량적 요인으로 인한 리스크를 의미하며 운영리스크, 법률리스크, 평판리스크 등으로 나뉩니다. 한국투자증권은 주요 관리대상 리스크를 시장, 신용, 유동성, 운영리스크로 구분하고 리스크별 모니터링, Contingency Plan 등을 실시하여 체계적으로 대응해 나가고 있습니다.

주요 관리 리스크



위기상황별 대응 전략

	1단계 요주의	2단계 준위기	3단계 위기
 재무건전성 Contingency Plan	- 이슈부문, 자사에 대한 모니터링 강화 및 Exposure 제한 - 비율상향을 위한 대응전략 모색	- 전사적인 Exposure 금지 및 축소 - 처분가능 운용자산, 고정자산 매각 - 필요시 후순위 차입 등 자본 확충 실행 - 전사적 한도 축소	- 전사적 한도 축소, 위험증가 포지션 통제 - 보유자산 강제매각, 매각불가자산 헷지 - 임차보증금 보유 점포 월세전환 추진 - 대차거래 포지션 정리 및 RP규모 축소 - 후순위 차입, 증자 등 자본 확충 추가 실행
 유동성 Contingency Plan	- 이슈부문, 자산에 대한 모니터링 강화 및 Exposure 제한 - 매각가능자산 List-up 등	- 전사적인 Exposure 금지 및 축소 - 운용자산·고정자산 매각, 비용축소 등 - 자본확충 방안 실행	- 감독당국, 증금, 한국은행에 지원 요청 - 사업구조조정 및 매각가능자산 할인 매각 - 본사사육 담보 은행 긴급자금 대출 추진 - 예탁금 대량인출시 증권금융 별도 예치한 고객예탁금의 인출

리스크 관리 현황

한국투자증권은 리스크 관리를 위해 한정된 자원을 효율적으로 배분하고 활용함으로써 건전성비율을 적정 수준 이상 유지하도록 노력하고 있습니다. 당사는 순자본비율 관리를 위해 총 위험액 한도를 설정하고, 총 위험액 한도 내에서 부서별, 상품별, 운용 목적별 한도를 배분하고 있습니다.

주요 건전성비율 (FY19~FY21, 최근 3개년)

구분	FY19 12월	FY20 12월	FY21 12월	감독기준
순자본비율 ^{연결}	1,260.1%	1,829.9%	2,365.9%	100% 이상
감독원 유동성비율 ^{3M}	118.0%	120.6%	123.4%	100% 이상
감독원 레버리지비율	773.3%	752.3%	745.4%	1,100% 이하

또한 금융시장의 위기발생을 사전에 감지하기 위해 조기경보지표를 수립하였습니다. 해당 지표는 시장상황을 ‘관찰 필요’, ‘주의’, ‘위기’, ‘심각’, 4가지 단계로 구분하여 지표의 경보단계에 따라 대응전략을 실행합니다. 조기경보지표는 매일 모니터링 하여 경영진에게 보고하며, 필요한 경우 유동성 점검 등을 통해 위기발생에 대한 사전대응을 실시합니다.

The Way to Sustainable Future

66 Environmental

- 기후변화 대응

70 Social

- 임직원 존중

- 건강한 노사문화

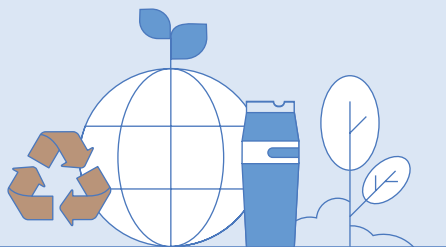
- 정보보안 강화

78 Governance

- 이사회



Environmental



한국투자증권은 인류 공통의 과제인 전지구적 기후위기에 대응하기 위해 녹색경영을 실천하고 있습니다. 2022년 상반기부터 국내 증권사 최초로 자발적 탄소배출권 투자 사업을 진행하고 있으며 새롭게 신설한 카본솔루션부는 운용과 솔루션 두가지 비즈니스 모델을 통해 사업다각화를 추진하고 있습니다. 또한 한국투자증권은 친환경 캠페인의 일환으로 페이퍼리스를 실천하고 있으며, 직원들의 개인 컵 및 텀블러 사용 장려 등 회사 내 친환경 문화를 구축하고 임직원의 환경의식을 높이는 데 노력하고 있습니다.

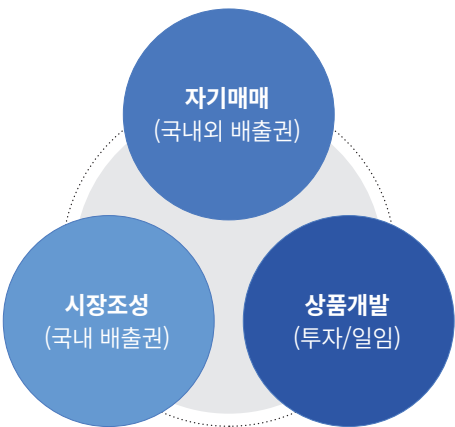
기후변화 대응

자발적 탄소배출권 투자 사업

한국투자증권 카본솔루션부는 2022년 상반기에 국내 증권사 최초로 자발적 상쇄 배출권 사업을 직접 발굴하여 투자하였습니다. 자발적 상쇄배출권이란 기업이 탄소 중립 달성을 위해 자발적으로 외부시설에서 온실가스를 감축하고 이를 실적으로 인증 받는 탄소배출권을 말합니다. 한국투자증권 카본솔루션부는 업무 성격에 따라 크게 운용, 솔루션의 두가지 파트로 나누어 운용 비즈니스에서는 대규모 자금지급에서부터 배출권 중개를, 솔루션 비즈니스에서는 프로젝트 개발에서부터 배출권 창출 등의 업무를 수행하는 사업다각화를 추진하고 있습니다. 한국투자증권은 이를 통해 국내 관련 분야에서 선도적 입지를 구축해 나가고 있습니다.

비즈니스 모델

운용 비즈니스

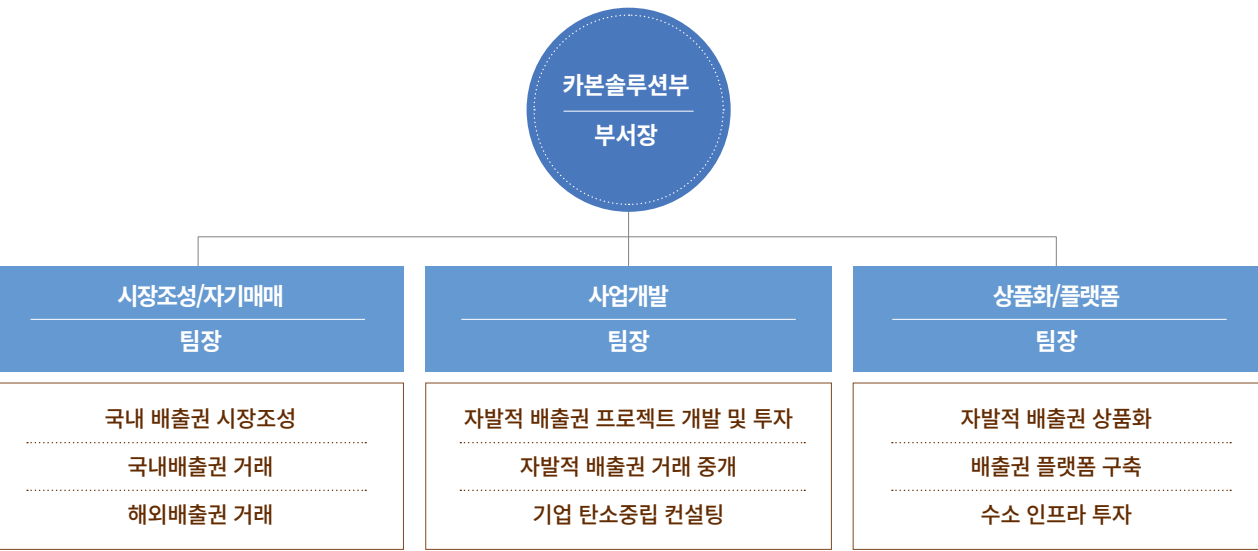


솔루션 비즈니스



카본솔루션부는 시장조성/자기매매, 사업개발, 상품화/플랫폼 등 3개 팀으로 구성되어 있으며, 각 부서에서는 배출권 운용 및 거래, 자발적 배출권 사업 개발 및 투자, 배출권 상품화 및 거래 플랫폼 구축 등 탄소시장 전반에 걸친 사업을 담당하고 있습니다.

카본솔루션부 조직도



정수시설 설치 프로젝트

한국투자증권 카본솔루션부에서는 탄소감축 효과가 뛰어나면서도 시장성이 높은 고품질의 프로젝트들을 중점적으로 개발하고 있습니다. 당사는 자발적 배출권 사업의 일환으로 현지 파트너사를 통해 방글라데시 6개 주에 123대의 정수시설을 건설하고, 지역 주민들이 해당 시설을 이용하면서 발생하는 탄소배출권을 획득하는 사업을 진행 중입니다.

현재 방글라데시 외곽 지역 주민의 약 80%는 근처 연못, 하천의 물을 끓여 식수로 사용하고 있어, 건강에 심각한 위협을 받고 있습니다. 뿐만 아니라, 나무 땔감을 사용하여 물을 끓이는 행위는 대기오염을 유발하고 별목으로 삼림이 감소하는 등 기후변화에도 심각한 영향을 주고 있습니다. 이에, 당사는 방글라데시 6개 주의 염수 지하수를 정화·담수화 하도록 정수시설을 설치하는 사업을 진행하고 있습니다. 본 사업은 친환경 정수사업으로 정수시설은 활성탄소 필터와 멤브레인 필터를 사용하여 지하수를 전처리하고, 시설 운영에 필요한 전력은 18개의 태양광 패널 및 12개의 배터리를 통해 자체적으로 발전 운영하고 있습니다. 본 사업을 통해 감축한 온실가스 양만큼의 배출권을 획득할 수 있으며, 한국투자증권 카본솔루션부는 현지 파트너사를 통해 올 해 말까지 해당 사업의 정수시설 설치를 완료하고, 2023년 말부터 상쇄배출권을 획득할 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.

	• 국가 방글라데시	• 마일스톤(예정)	
	• 인증기관 Gold Standard(GS)	타당성 조사	'21.09
	• 사업 기간 10년	1차 계약	'22.04
	• 총 사업비(당사기준) 약 65억 원	정수시설 설치 시작	'22.04
	• 획득 예상 배출권 96만 톤	GS 사업 등록	'22.12
	• 사업 특성 초기 설치비 투자 후, 배출권 수령 시 대금 납부 첫 투자금 지급 후 1.5년 뒤 첫 배출권 발행 예정	첫 배출권 발행	'23.12

쿡스토브 보급 프로젝트

한국투자증권 카본솔루션부는 네팔과 인도 등 다양한 국가에서 자발적 상쇄배출권 사업을 진행하고 있습니다. 네팔은 최빈 개도국으로 방글라데시와 마찬가지로 온실가스 감축 잠재력이 높은 국가입니다. 이에 네팔은 범국가적으로 온실가스 감축을 위해 다양한 온실가스 감축 사업을 진행 중이며 쿡스토브 보급 사업은 네팔의 대표적 온실가스 감축 사업 중 하나입니다. 당사가 투자하고 있는 쿡스토브 보급 사업은 네팔 전역의 낙후된 지역사회에 고효율, 친환경 쿡스토브를 보급하여 상쇄배출권을 획득하는 사업입니다. 기존의 가정에서 요리를 위해 나무 땔감으로 불을 지필 때 발생하는 온실가스 발생량 대비, 당사의 사업을 통해 보급한 쿡스토브를 이용했을 때의 온실가스 발생량 차이를 해당 사업의 상쇄배출권으로 인정받습니다. 이를 위해 카본솔루션부는 네팔 내 신재생 에너지기술 보급 및 식수위생 사업 전문 현지 민간업체와 파트너십을 맺었으며, 2022년 말 본격적으로 쿡스토브 보급을 진행할 예정입니다. 당사는 2024년말부터 해당 사업을 통해 상쇄배출권을 획득할 수 있을 것으로 기대합니다.

• 국가 네팔	• 마일스톤(예정)	
• 인증기관 Gold Standard(GS)	타당성 조사	’22.06
• 사업 기간 5년	1차 계약	’22.10
• 총 사업비 약 120억 원 규모	쿡스토브 보급	’22.10
• 획득 예상 배출권 250만 톤	GS 사업 등록	’22년 중
• 사업 특성 초기 보급비 투자 후, 배출권 수령 시 대금 납부 첫 투자금 지급 후 1.5년 뒤 첫 배출권 발행 예정	첫 배출권 발행	’24.12

인도 혼농임업(agroforestry) 프로젝트

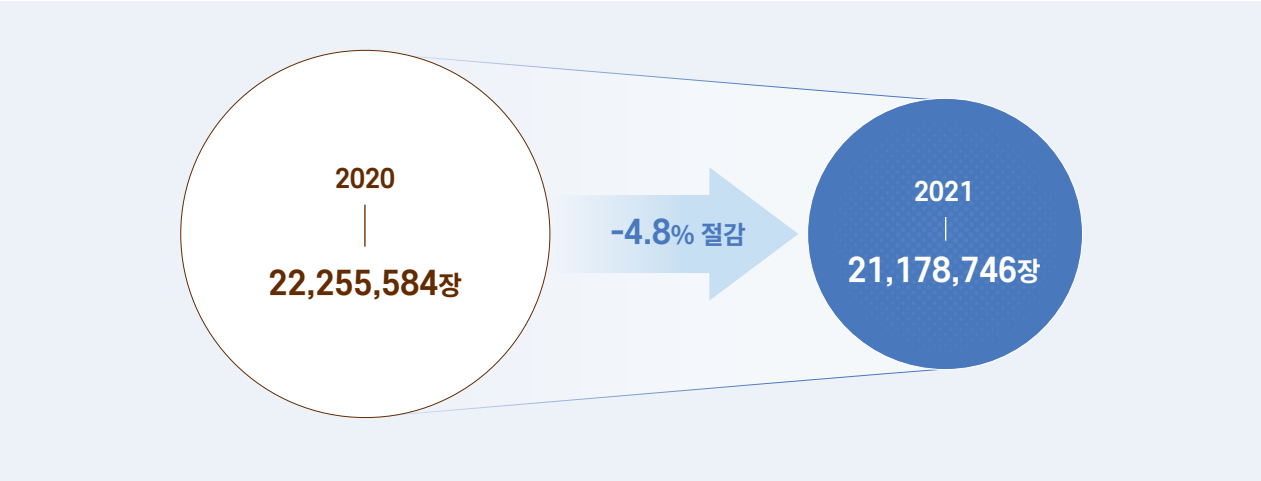
한국투자증권 카본솔루션부는 인도 중부 Harda 지역에 혼농임업 사업을 추진 중에 있습니다. 혼농임업이란 과실수, 목재용 나무 등 경제적 소득원을 제공할 수 있는 나무를 조림하여, 지역사회 주민들이 나무를 효과적으로 관리하도록 하는 사업입니다. 이러한 혼농임업 사업은 탄소흡수 뿐 아니라 지역 경제 활성화에도 기여하는 사회공헌적 효과도 뛰어나 최근 조림 사업 중에서도 높은 인기를 얻고 있습니다.

당사는 해당 사업을 통해 약 1그루 당 10년에 걸쳐 1톤의 자발적 배출권을 획득할 수 있으며, 총 약 500만 그루를 식재하여 500만톤의 배출권을 획득할 수 있을 것으로 기대하고 있습니다. 당사는 현재 2023년 상반기 내 투자를 진행할 예정입니다.

• 국가 인도	• 마일스톤(예정)	
• 인증기관 Verra(VCM)	타당성 조사	’23.02
• 사업 기간 10년	1차 계약	’23.05
• 총 사업비 약 120억 원 규모	조림 시작	’23.05
• 획득 예상 배출권 500만 톤	Verra 사업등록	’23.11
• 사업 특성 초기 식재비 투자 후, 배출권 수령 시 대금 납부 첫 투자금 지급 후 약 1.5년 이후 첫 배출권 발행 예정	첫 배출권 발행	’24.12

친환경활동 실천

한국투자증권은 종이 사용을 줄이기 위해 전사적으로페이퍼리스 활동을 실천하고 있습니다. 이를 위해 우편 DM을 모바일 전자고지 서비스로 전환하여 2021년 12월 말 기준 전년 동월대비 복사용지 사용량이 4.8% 가량 감소하였습니다. 또한 일상 근무 중에 일회용품 및 플라스틱 소비를 줄이기 위해 직원들에게 개인 컵 및 텀블러 사용을 장려하고 있습니다. 한국투자증권은 앞으로도 다양한 친환경 캠페인을 통해 회사 내 친환경 문화를 구축하고 임직원의 환경의식을 높이고자 합니다.



굿 사이클링 캠페인

한국투자증권은 2022년 6월, 세계 환경의 날을 맞아 환경보호와 소외계층을 위한 나눔 기부 캠페인 ‘굿 사이클링’을 시행하였습니다. 굿 사이클링은 자원 재순환을 통한 일상 속 환경보호 캠페인입니다. 당사 임직원들이 사용하지 않는 물품을 기증하면 장애인들의 일터인 굿월스토어에서 이를 판매하며, 판매수익금은 전액 장애인들의 일자리 마련을 위해 사용됩니다. 한국투자증권 본사 및 전국 지점 소속 임직원들은 2022년 굿 사이클링 캠페인을 위해 의류와 신발, 가방, 생활용품, 도서 등 물품 약 2,900여 점을 기증하였고 기증품들은 소정의 후원금과 함께 굿월스토어에 전달하였습니다.

우리가 함께 이뤄낸 굿사이클링의 효과



Social



한국투자증권은 임직원의 존엄과 가치를 존중하기 위해 인권경영을 실천하고 있습니다. 이를 위해 고충처리 제도 운영, 건강한 노사문화 조성, 다양한 복지프로그램 운영, 역량 개발 및 육성 프로그램 등을 운영하여 임직원들의 조직에 대한 몰입도를 높이고 있습니다. 또한 고객 정보 및 고객 자산의 가치를 존중하기 위해 체계적인 정보보안체계를 구축하고 있습니다. 당사는 금융회사의 핵심 역량인 IT 리스크 관리 강화를 위해 사이버 테러 모의훈련, 정보보호 관리체계 강화, 취약점 분석 평가 및 개선조치 강화 등 디지털 금융 보안 리스크에 선제적으로 대응하고 있습니다.

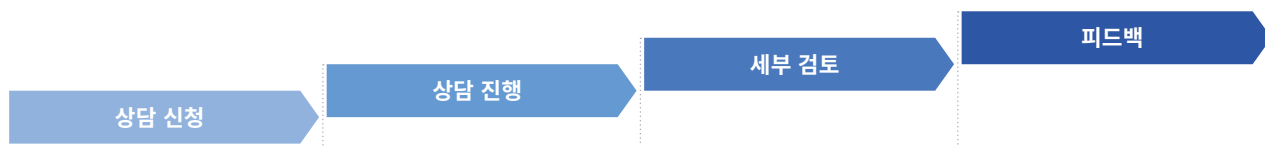
임직원 존중 인권 존중에 대한 인식 제고

한국투자증권은 고용 및 노동 관련 법률을 준수하고 인권을 보호하기 위해 노력하고 있습니다. 이를 위해 ‘임직원 윤리강령 및 행동지침’에 인권 관련 내용을 포함하고, 단체협약을 체결하여 혼인 여부, 국적, 신앙, 장애, 사회적 신분 등을 이유로 근로조건에 대한 차별적 처우를 금지하며, 교육·배치 및 승진에 있어서 혼인·임신·출산 또는 성별을 이유로 차별대우하는 것을 금지하는 등 균등처우 원칙을 준수하고 있습니다. 또한 당사는 ‘임직원 윤리강령 및 행동지침’에 임직원의 사회적 책임과 임직원간 상호존중 의무 등을 명시하여 모든 임직원이 서약을 통해 사회적 책임과 상호존중을 성실히 이행할 것을 다짐하고 이를 준수하도록 하고 있습니다. 또한 ‘성희롱 및 직장 내 괴롭힘 예방 지침’과 ‘불합리한 차별행위 방지 등에 관한 지침’을 운영하고 있으며, 모든 임직원을 대상으로 매년 직장 내 괴롭힘 및 성희롱 예방 교육을 진행하여 인권 존중에 대한 인식을 강화하고 있습니다.

고충 상담 창구 운영

한국투자증권은 인권 관련 고충 해결에 적극 대응하고 있습니다. 혹시라도 발생할 수 있는 근무조건 관련 고충, 인사 관련 고충, 상·하급자나 동료, 그 밖의 업무 관련자로 인한 고충, 기타 개인의 정신적·심리적·신체적 문제로 인하여 발생하는 직무수행과 관련된 고충 등을 관리하기 위해 2021년 09월 사내 인트라넷(Kiss)에 직장 내 고충신고 창구를 신설하여 인권 침해 요소를 사전에 파악하여 개선하도록 하고 있습니다. 비대면 고충 상담 및 신고 채널을 운영하여 언제든지 상담이 가능하며, 인권 침해 사실이 발생하면 정해진 절차에 따라 즉각적이고 신속한 조치가 이루어지고 있습니다. 2021년 상담창구를 통해 총 5건이 접수되었으며, 이후 대면, 비대면 면담을 통해 적절한 조치를 취하였습니다. 한국투자증권은 고충 소통 창구를 통해 임직원들의 목소리를 경청하여 상호존중하는 조직문화를 만들어가고자 합니다.

고충 처리 프로세스



직장 내 괴롭힘 및 성희롱 방지

한국투자증권은 사내에서 흔히 발생할 수 있는 인권침해 유형인 직장 내 괴롭힘 및 성희롱에 관련된 규정을 제정함으로써 임직원 인권 보호와 안전한 근로환경 조성에 앞장서고 있습니다. 직장 내 괴롭힘 및 성희롱에 대해서는 무관용 원칙을 선언하고 조사 결과와 피해직원의 의견에 따라 근무 장소 변경, 배치 전환, 유급휴가 등의 조치를 취하도록 하는 등 피해직원 보호를 최우선으로 고려하고 있습니다.

직장 내 괴롭힘 신고 절차

01 신고 또는 인지	- 괴롭힘 피해 당사자, 목격자 등 누구든지 인사부에 신고 가능 - 인사부 직권으로 사건 착수 가능
02 상담	- 고충처리 담당 직원과 상담 진행(대면/전화/메신저/이메일 등) - 괴롭힘 피해 상황 파악 및 사건 처리방향 결정
03 조사	- 사건 경위, 행위의 반복성·지속성, 피해 정도, 피해자 요청사항 등 파악 - 조사 보고서에 따른 해결방안 검토
04 조치	- 피해자 요구사항 전달 및 합의도출 - 행위자 징계 등 조치, 피해자 보호 조치, 피해자와 행위자 간 분리 조치
05 모니터링	- 괴롭힘 재발 여부, 보복·2차 피해 여부 모니터링을 통한 피해자 지원 - 합의사항 이행여부 확인

건강한 노사문화 일과 삶의 균형

건강한 근무환경 조성

PC On-Off 제도 및 유연근무제

한국투자증권은 2019년부터 PC On-Off 제도를 도입하여 법정 근로시간을 준수하고 있습니다. 근로시간 동안에만 PC 사용이 가능하도록 하되 필요한 경우 부서장 결재를 거쳐야만 연장근무를 할 수 있도록 하여 불필요한 연장근무를 줄이고, 일과 삶의 균형을 실천하기 위해 유연근로제를 도입하는 등 효율적인 조직문화 정착을 위해 노력하고 있습니다. 유연근로제를 도입하고 관련 제도를 지속적으로 확대하여 현재 탄력적/선택적 근로시간제, 재량/간주 근로시간제, 시차출퇴근제 등 부서별·직원별 업무 상황에 맞추어 근무시간을 조정할 수 있도록 하는 등 건강한 근무환경을 정착하는데 힘쓰고 있습니다.

멘토링 프로그램

한국투자증권은 인사부 주관 하에 사원 멘토제도를 시행하고 있습니다. 사원급 직원을 대상으로 회사에 대한 의견을 듣고, 조직 적응을 위한 제도와 문화를 알리며, 적응에 어려움이 있는 경우 문제를 해결하도록 수시 또는 정례적으로 모임을 하고 있습니다. 당사는 해당 프로그램의 참여율을 높이기 위해 개별 멘토를 지정하여 최대한 모든 직군의 사원들이 만날 수 있도록 추진한 결과 2021년에는 63건의 사원 멘토링을 실시할 수 있었습니다. 또한 한국투자증권은 임직원들의 고충과 애로사항을 청취하기 위해 영업점 현장을 방문하여 직군이나 직급에 관계없이 현안 이슈에 대한 다양한 의견을 청취하고 이를 인사제도 등 제반 정책에 최대한 반영하고자 노력하고 있습니다. 2021년에는 70회에 걸쳐 현장을 방문하였으며 간담회 진행 이후에는 활동일지를 작성하여 작은 의견에도 소홀하지 않도록 체계적으로 관리·운영하고 있습니다.

복리후생 제도

한국투자증권은 가족친화적 기업문화를 구축하기 위해 다양한 복리후생 제도를 시행하고 있습니다. 본인과 가족의 건강을 최우선으로 여겨 의료비와 건강검진을 제공하고 직원의 주거안정을 위해 주택, 전세자금 및 생활안정자금 대출을 지원하고 있습니다. 또한 생일, 결혼기념일 등 임직원의 기념일을 같이 축하하고 자기개발비, 경조사비, 명절 귀성여비, 가정의 달 지원금을 제공하는 등 다양한 혜택을 제공하여 직원들이 일과 가정의 행복을 동시에 추구하면서 직장 만족도를 높일 수 있도록 업계 최고 수준의 복리후생제도를 운영하고 있습니다.

주거·생활지원	일·가정 양립	건강·의료	기타
- 주택구입자금 대출지원 - 전세자금 대출지원 - 생활안정자금 대출지원 - 생활근거지변경수당 지원	- 자녀학자금 지원 (유치원,고교,대학) - 의료비, 경조금, 건강검진지원 - 생일, 결혼기념일, 명절귀성여비,가정의 달 지원금 지원 - 초등입학자녀 축하기념품 지급	- 치과, 난임 치료를 포함한 의료비 지원 - 임직원 종합/일반 건강검진 실시	- 자기개발비 지원 - 장기근속 축하금 및 휴가지원 - 정년퇴직시 공로휴가 지원 - 동호회 활동 및 운영지원 - 콘도미니엄 이용 지원 - 단체상해보험 가입

열린 노사관계를 통한 조직문화 개선

한국투자증권은 대화와 협력을 통한 열린 노사관계를 지향합니다. 당사는 단체협약에 노동 3권 보장을 명시하고 노조의 자율적인 활동을 보장하며 노동조합의 단체교섭권을 존중하여 단체 교섭 요구에 성실히 임하고 있습니다. 또한 분기별로 근로자와 사용자 모두가 참여하는 노사협의회를 개최하여 근로조건·교육훈련·임금·복지제도·보건안전 등 주요 노사현안에 대해 협의하는 등 노사 공동의 이익을 증진하기 위해 노력하고 있습니다. 이 외에도 한국투자증권은 직장 보건 및 안전 확보를 위해 노력하고, 근로기준법과 산업안전보건법을 철저히 준수하고 있으며, 사내 고충처리기구를 통해 직원 고충을 해소하고 상호존중 조직문화를 조성하기 위해 노력하고 있습니다.

노동조합 가입 비율

구분	단위	2019	2020	2021
가입인원	명	544	526	577
노동조합 가입비율	%	20	18	20

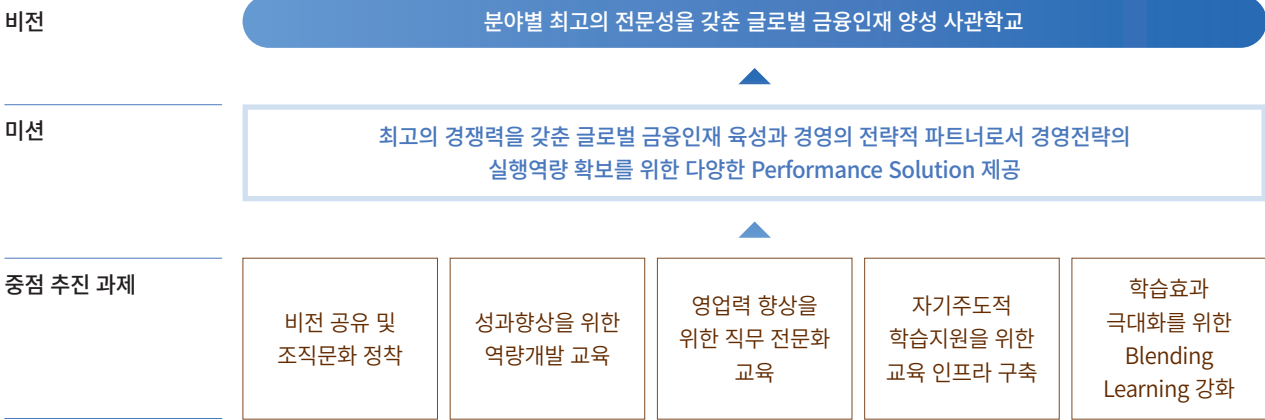
주요 노사간 회의제도

구분	주요내용
노사협의회	분기마다 주요 현안에 대해 정기 노사협의회 개최
사내 고충처리위원회	노·사 각 1명씩 고충처리위원 구성으로 직원고충 공동 대응
사내근로복지기금협의회	노·사 동수로 위원을 구성하고, 직원 복지증진관련 협의
기타 상시 회의제도	긴급 및 비정기적인 안건은 임시 노사협의회 및 수시회의로 의견교환

인재육성체계

한국투자증권은 최고의 경쟁력을 갖춘 글로벌 금융인재 육성에 노력하고 있습니다. 학력·성별 등 개인적 배경을 배제하고 능력과 잠재력을 평가하여 임직원을 채용하며 모든 채용은 공개경쟁 방식으로 필요에 따라 수시로 채용하고 있습니다. 또한 한국투자증권은 최고의 전문성을 갖춘 글로벌 금융인재 양성을 위한 전략을 바탕으로 교육 지원 인프라 구축, 직무 및 역량 개발 교육 등을 중점 과제로 추진하여 개인의 성장과 조직의 발전 모두에 힘쓰고 있습니다.

인재 육성 전략



역량개발 목표

한국투자증권은 경쟁력 있는 금융전문가를 양성하기 위한 고유 역량 개발 체계를 구축하였습니다. 임직원이 역량 개발 목표를 달성할 수 있도록 전체 업무를 5 직군 16 직렬 29 직무로 분류하여 직무 체계를 구성하고 직무별 역량 체계를 구축하였습니다. 한국투자증권 임직원은 이러한 직무역량체계를 바탕으로 개인별로 필요한 역량을 개발하고 총 7개의 경력 목표 중 하나를 본인의 최종 경력목표로 삼아 이를 달성하기 위해 노력하고 있습니다.



인재육성 프로그램

스마트러닝 시스템 ‘Edu Friend’ 운영	스마트워크 아카데미 운영	어학 및 자기개발 지원 프로그램
한국투자증권에서는 디지털 트렌드에 맞추어 임직원들의 금융 전문성과 업무 역량을 강화하고자 스마트러닝 시스템 인 Edu Friend를 운영하고 있습니다. Edu Friend는 체계적이고 편리한 수강 관리 시스템으로 약 4,000건 이상의 풍부한 교육 콘텐츠를 제공하여 국내 및 해외 지사의 전 임직원이 온라인 교육에 참여하고 있습니다. 더불어 최신 교육 트렌드에 맞춘 사외 콘텐츠를 도입하고 사내 직무 교육 또한 온라인 콘텐츠로 개발하는 등 변화하는 업무 환경에 적극적으로 대응하고 있습니다.	한국투자증권은 전 직원의 업무수행 능력을 향상시키기 위해 실무 역량 강화 교육과정인 스마트워크 아카데미를 운영하고 있습니다. 해당 프로그램을 통해 엑셀, 코딩, 보고서 작성법, 금융모델링, 빅데이터 처리 및 스피치 교육 등 실무에 필요한 교육을 실시합니다. 2021년에는 임직원 308명이 스마트워크 아카데미를 수료하였으며, 2022년에는 임직원의 DT역량강화를 위해 Python 교육을 진행하여 업무 효율화와 Data 분석 역량을 강화하고 있습니다.	한국투자증권은 직무 관련 자격증 취득, 어학 학습 등 임직원 개인의 목표에 따라 자기개발을 할 수 있도록 아낌없이 지원하고 있습니다. 2021년에는 임직원 1,046명이 어학 아카데미를 수료하였으며, 임직원 66명에게 약 4,000만원 정도의 자기개발 교육비를 제공하였습니다.

글로벌 역량 강화 프로그램

한국투자증권은 글로벌 IB 전문 역량을 높이기 위해 다양한 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 교육은 실제 사례를 중심으로 구성되어 실무에 바로 적용할 수 있으며, 체계적인 커리큘럼을 통해 글로벌 IB 수준에 부합하도록 개인과 조직의 역량을 강화하고 있습니다.

금융 전문가 육성

종합 자산관리 전문가 과정

HNWI(High-Net-Worth Individual)는 고객의 다양한 니즈를 충족하도록 종합 컨설팅에 필요한 글로벌 자산 배분 및 다양한 컨설팅 실무를 학습하는 교육 과정입니다. 한국투자증권은 엄격한 기준을 통해 선발된 PB 직원을 대상으로 분야별 최고 강사진으로 구성된 최상위 과정인 HNW 를 제공합니다. 수료자는 본 과정을 통해 글로벌 자산배분, 법률·세무·부동산 컨설팅·IB, VIP 고객관리 등 자산관리에 필요한 모든 역량을 향상시킬 수 있으며 고객에게 더욱 전문화된 자산관리 서비스를 제공함으로써 PB로서 강력한 경쟁우위를 가지게 됩니다.

PB Academy

‘PB Academy’는 글로벌 투자 전문 역량 증대를 위해 전 PB 직원을 대상으로 진행하는 프로그램으로 다양한 강사진과 시의성 있는 강의 콘텐츠로 구성되었습니다. 2021년에는 글로벌 투자에 초점을 맞추어 강의를 진행하였고 총 1,044명의 임직원이 참여하였습니다. 현재 PB Academy는 한국투자증권의 PB 교육을 대표하는 과정으로 매년 1,000명이 넘는 직원이 참여하고 있습니다.

글로벌 주식 분석 입문 과정

‘글로벌 주식 분석 입문 과정’은 글로벌 투자를 위한 핵심 지식, 투자마인드와 철학을 정립할 수 있는 과정입니다. 본 과정은 ‘미국주식보고서분석’과 ‘해외주식 밸류에이션’ 두 가지 주제로 진행되며, 2021년에는 1,229명의 수료생이 실제 사례를 중심으로 산업 및 기업의 변화에 특화된 투자 전략을 수립할 수 있도록 교육받았습니다.

공정한 성과평가

인사평가 피드백 제도

한국투자증권은 공정한 성과평가 체계를 수립하고 있습니다. 모든 직원에게 공평한 기회를 제공하고, 개인의 능력으로 실현된 성과를 공정하게 평가하며, 개인과 조직의 기여도에 따라 보상체계를 달리합니다. 또한 임직원 성과 평가와 별개로 상반기, 하반기 연간 2회에 걸친 평가 피드백을 시행하여 평가자와 피평가자가 목표 달성 정도를 중간점검하고, 미흡한 성과에 대해서는 원인과 개선방안을 함께 도출하는 등 성과 향상에 기여하고 있습니다.



핵심가치 역량 진단

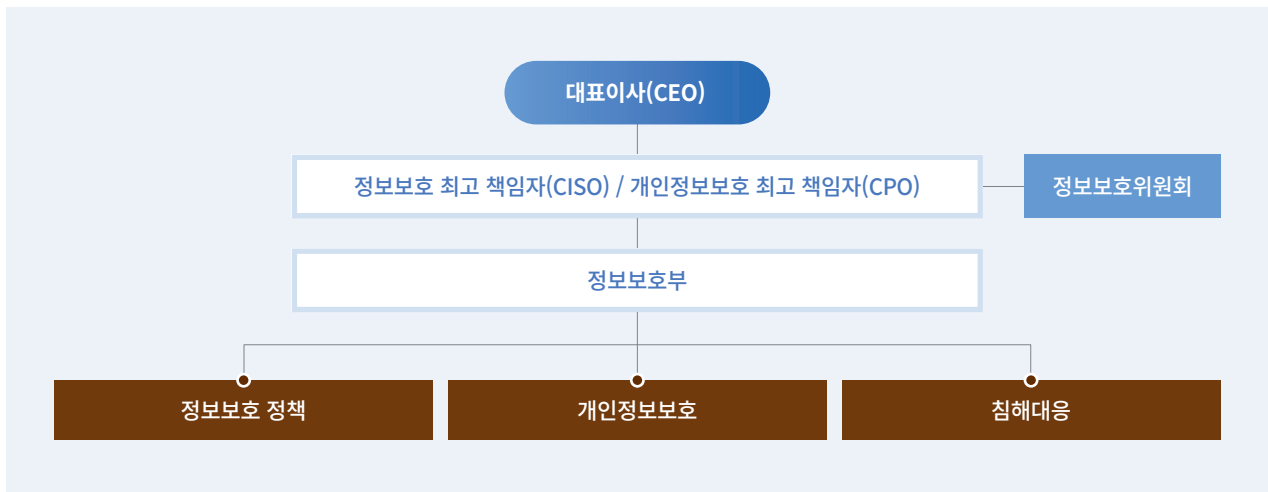
한국투자증권은 실적과 성과 위주의 수직적 평가방식에서 간과될 수 있는 협동심 및 소통능력 등을 평가할 수 있는 역량진단 다면평가를 시행하고 있습니다. 해당 평가 지표는 한국투자증권의 핵심가치를 기반으로 한 아홉 가지 진단 항목들로 구성되어 있으며, 2021년 당사의 핵심가치에 적합한 인재를 양성하기 위해 핵심가치 역량진단을 평가항목으로 추가하였습니다. 핵심인재 선정 시 인사평가 뿐 아니라 부서원간 수평적 상호 평가를 참고사항으로 반영하고 있으며, 동료간 존중과 배려, 커뮤니케이션, 협업 능력 증대를 추구하고 있습니다.

정보보안 강화

한국투자증권은 점차 다양해지고 강력해지는 사이버 보안 위협에 대응하기 위해 정보보안 대응역량을 지속적으로 강화해 나가고 있습니다. 신종 침해공격에 대응할 수 있는 인프라를 확충하고 고객과 임직원 정보의 유출 여부를 상시 모니터링하고 있으며, 마이데이터, 오픈뱅킹, 스마트워크 등 신규 IT 기술에 대한 보안 취약점 분석을 강화하여 디지털 금융 보안 리스크에 적시 대응하고 있습니다.

정보보호 조직

한국투자증권은 ‘전자금융거래법’ 및 ‘전자금융감독규정’ 등 관련 법규에 따라 전담 CISO(Chief Information Security Officer)를 선임하고 있으며, 정보보호 전담 조직인 정보보호부를 주축으로 정보보호 관리체계를 구축하여 침해 사고 예방과 대응 활동을 강화하는데 힘쓰고 있습니다.

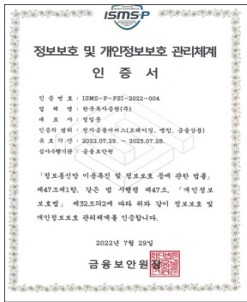


국내외 정보보호관리체계 인증 유지

한국투자증권은 매년 금융보안원 등 인증심사 기관으로부터 주요 정보 및 자산이 안전하고 신뢰할 수 있는 수준으로 관리되고 있음을 검증받고 있습니다. 이미 국내 정보보호관리체계 인증(ISMS)과 국제 정보보호 관리체계 인증(ISO27001)을 취득하여 유지하고 있으며 2022년 7월에는 개인정보보호관리체계 인증(PIMS)과 ISMS가 통합된 정보보호 및 개인 정보보호 관리체계 통합인증(ISMS-P)을 취득하였습니다.



ISO27001 인증서



ISMS-P 인증서

상시 보안관제 운영

한국투자증권은 금융보안원, 보안관제 전문업체 등을 통해 내/외부 침해공격 및 정보유출에 대한 상시 보안관제를 운영하여 선제적 대응을 수행하고 있습니다. 디도스 공격 위협 등 공격 위협 지표에 대해 365일 24시간 상시 모니터링하고 있으며, 고위험 단말기 디지털 포렌식 등 주기적인 점검을 통해 사이버 해킹 무사고 달성을 위해 노력하고 있습니다. 또한 당사 대상 사이버 공격 위협에 대한 상시 모니터링을 수행하여 침해위험 정보 및 당사 해킹모의 징후 정보를 사전 분석하는 등 선제적으로 대응하고 있습니다.

대외 침해사고 사례 분석 및 안전한 전자금융거래 환경 제공

한국투자증권은 사이버 해킹 침해를 예방하기 위해 금융감독원, 금융보안원, KISA 등 대내외 유관기관과 정보보호 전문업체의 정보보호 사고 사례를 분석하고 보안 위협 동향을 모니터링하고 있습니다. 또한 비대면 고객의 전자금융사기를 예방하기 위해 ‘악성앱 탐지 및 차단’ 시스템을 구축하여 당사 MTS를 이용하는고객의 스마트폰에 설치되어 개인정보를 탈취하거나 금전적인 피해를 발생시키는 악성 앱을 차단하고 있습니다. 당사는 앞으로도 점차 지능화·고도화되는 신종·변종 금융사기 수법에 대한 차단 체계를 확보하여 안전한 전자금융거래 환경을 제공하기 위해 노력할 것입니다.

침해사고 대응 모의훈련 실시

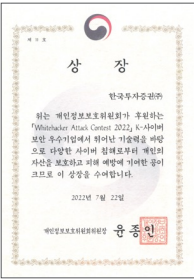
한국투자증권은 사이버 해킹 침해사고에 대응하도록 모의훈련을 실시하고 있습니다. 당사는 서버 해킹 및 디도스 공격에 대응하는 모의훈련과 임직원을 대상으로 악성메일에 대응하는 모의훈련을 실시하고 있습니다. 모의훈련 결과 타 금융회사 대비 악성메일 평균 감염율이 낮아 사이버 해킹 예방에 우수한 것으로 나타났습니다.

전자금융기반시설 취약점 분석 평가 및 개선조치 강화

한국투자증권은 매년 전문업체를 통해 IT인프라 및 전체 서비스를 대상으로 취약점에 대한 분석 평가를 실시함으로써 전자금융 기반을 강화하고 있습니다. 해당 평가는 전자금융기반시설에 대해서는 연 1회, 공개용 홈페이지에 대해서는 연 2회 점검을 수행하며, 정기 취약점 분석평가 외에 고객 및 직원 대상 중요서비스의 정보보호 취약점을 원천적으로 예방하기 위해 외부 전문업체의 화이트해커를 포함한 취약분석 Lab팀을 별도로 운영하고 있습니다. 또한 고객 및 직원대상 중요서비스에 대해 모의 해킹을 통해 전수점검을 실시하고 악의적 침해 공격 경로 분석을 통한 시나리오 기반 모의 침해를 실시하며 이를 통해 취약점이 발견되는 경우, 분석·평가하고 이를 개선하도록 합니다.

정보보호 관련 수상

한국투자증권은 2022년 7월 국내 최대 모의해킹 대회 ‘WACon 2022’에서 K-사이버보안 우수기업에 선정되어 개인정보보호위원회 위원장상을 수상했습니다. 당사는 정보보호 분야 전문가들로 구성된 심사위원의 엄격한 평가를 통해 사이버 보안 전략, 정보보호 시스템 구축, 고객 보안서비스 등 다방면에서 뛰어난 성과를 인정받았으며, 화이트 해커 대상으로 진행된 ‘디지털 금융 사이버 보안 인식조사’에서도 보안성이 탁월한 증권사로 선정되었습니다. 당사는 2019년부터 2022년 현재까지 개인정보 유출·도난·분실이 한 건도 발생하지 않았으며 해당 수상을 통해 개인신용정보 관리 부문에서 최상위 수준이 입증되어 신뢰받는 금융 회사로서의 입지를 확보하고 있습니다.



개인정보보호위원회 위원장상

고객 개인정보보호 관리 현황

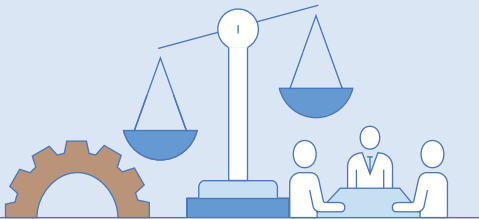
(단위: 건)

구분	2019	2020	2021	2022
고객 데이터 유출, 도난, 분실 건수	0	0	0	0

임직원 정보보호 인식 제고

한국투자증권은 임직원의 정보보호 인식제고를 위한 다양한 교육 프로그램을 진행하고 있습니다. 당사는 임직원 정보보호 보안평가 위험지수 관리를 통해 보안 수칙 준수 및 보안 경각심을 고취하고, 전자금융감독규정에 따라 임직원 연간 정보보호교육 의무 이수시간을 준수합니다. 또한 임직원 정보보호 실천 수칙을 상시 안내하고, 신입직원 정보보호 교육을 실시하고 있습니다.

Governance



한국투자증권은 견고한 지배구조를 구축하여 회사의 지속적인 성장과 이해관계자의 권익 증진을 위해 노력하고 있습니다. 이사회가 견제와 균형의 역할을 충실히 수행할 수 있도록 이사회 독립성을 보장하고 사외이사의 결정권한 강화를 위해 사외이사 비율을 전체 이사의 과반수를 유지하도록 한 규정에 따라 이사회 내 전체 9명의 이사 중 6명을 사외이사로 구성하였습니다. 모든 사외이사는 주요 경력, 전문성 등을 고려해 경영·경제 등 금융업 전반에 대한 지식과 경험이 풍부한 전문가를 선임하고 있습니다. 또한 회사의 주요 경영정책과 업무처리 지원을 위해 이사회 내 총 6개의 위원회를 두고 각 위원회에 사외이사를 배치하여 운영하고 있습니다.

이사회

지배구조 원칙 및 정책 수립

한국투자증권은 회사의 지속적인 성장과 주주 등 이해관계자의 이익 보호를 위해 견고한 지배구조를 구축하기 위해 노력하고 있습니다. 회사의 주요 의사결정은 당사 최고 의사결정 기구인 이사회에서 담당하고, 해당 업무에 대해서는 경영진이 집행 후 이사회에 보고하도록 하였으며 이사회는 경영진에 대한 대표이사 선·해임 권한을 가짐으로써 상호 견제와 균형이 이루어지도록 하였습니다. 특히 이같은 이사회 의사결정 견제기능이 운영과정에서 경영진과의 유착으로 약화되지 않도록 이사회 과반수를 독립성이 검증된 사외이사로 구성하고, 이사회 주요 의사결정이 합리적이고 효율적으로 이루어질 수 있도록 특정 배경, 전문성에 편향되지 않게 다양한 분야의 전문가로 구성하였습니다. 이사회와 이사회 내 위원회 구성, 역할 및 활동은 사업보고서 및 반/분기 보고서를 통해 정기적으로 공개하고 있으며, 사외이사의 선임, 평가, 활동내역 등도 수시 또는 정기적으로 공개하고 있습니다. 한국투자증권은 지배구조법 등에 기반하여 지배구조 원칙을 건전하게 유지할 수 있도록 지속적인 노력을 기울여 나갈 방침입니다.

이사회 조직도

(2022년 6월 말 기준)



이사회 역할 및 현황

한국투자증권은 회사의 장기적인 발전을 도모하고 주주와 금융소비자 등 이해관계자의 이익을 보호하기 위해 투명하고 건전한 지배구조를 구축하였습니다. 2022년 6월 30일 기준, 당사의 이사회는 사내이사 2명, 기타 비상무이사 1명, 사외이사 6명 등 총 9명으로 구성하였으며, 이사회 과반수 이상을 독립성이 검증된 사외이사로 구성하여 경영진과의 독립성을 유지하고 있습니다.

한국투자증권은 ‘지배구조내부규정’에 따라 인종, 성별, 종교, 출신지역, 국적 등 다양성을 고려하여 이사회를 구성하고 있습니다. 특히 이사회 전문성 확보를 위해 특정한 공통 배경이나 직업군에 편중되지 않도록 다양한 분야의 경험과 지식을 가진 이사들로 구성하였습니다. 2022년 6월 30일 기준, 금융투자 분야 5명, 경제·경영 분야 3명, 재무회계 분야 1명의 전문가로 구성되어 있습니다.

이사회 현황

(2022년 6월 말 기준)

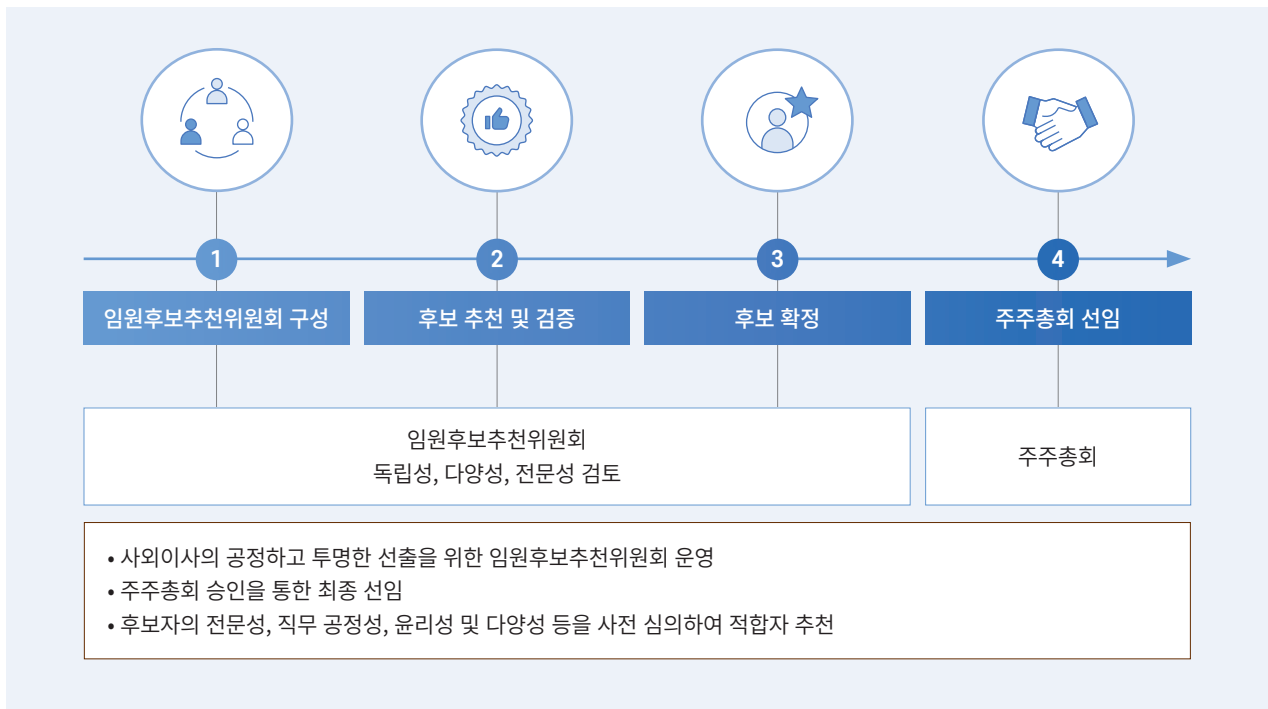
구분	성명	성별	전문영역	재임기간	주요경력
사내이사	김남구(의장)	남	금융	210개월	現)한국투자증권 회장, 한국투자금융지주 대표이사 회장
	정일문		금융	45개월	現)한국투자증권 대표이사 사장
기타비상무이사	오태균		금융	3개월	現)한국투자금융지주 사장
사외이사	정영록		경제	51개월	現)서울대학교 국제대학원 교수
	김정기		금융	40개월	前)KEB하나은행 마케팅그룹 대표(부행장)
	조영태		경제	40개월	現)서울대학교 보건대학원 교수
	김태원		경영	40개월	現)구글 코리아 전무
	함춘승		금융	15개월	現)피에치엔컴퍼니 사장
	최수미	여	회계	3개월	現)충남대학교 경영학부 교수

이사회 운영 현황

구분		단위	2019	2020	2021
이사회 개최		회	32	25	35
이사회 안건 심의	승인	건	54	46	71
	보고		34	43	36
이사회 참석률	사내	%	100	100	100
	사외		100	100	100
	전체		100	100	100

이사 선임 프로세스

한국투자증권은 전문성과 독립성을 갖춘 사외이사와 내부통제, 재무활동 등 감사업무를 총괄하는 감사위원을 선임하기 위한 임원후보추천위원회를 운영하고 있습니다. 현재 한국투자증권의 임원후보추천위원회는 등기 임원인 사외이사, 대표이사 및 감사위원 후보를 추천하고 관리하며, 사내이사 1명, 사외이사 3명으로 구성되어 이사회 내 별도 위원회로 설치하였습니다. 임원후보추천위원회는 당사 ‘임원후보추천위원회 규정’에서 정하는 바에 따라, 임원 선임원칙을 수립·점검·보완하고 주주총회가 선임할 임원후보 추천에 관한 사항을 심의·의결하며, 독립적이면서 당사의 전략적 목표에 부합하는 역량과 전문성을 갖춘 임원 후보를 추천하고자 관련법령에서 요구하는 자격검증을 실시하고 있습니다.



이사회 독립성

한국투자증권은 이사회 과반을 다양한 전문성과 배경을 갖춘 사외이사로 구성함으로써 경영진으로부터의 독립성을 확보하고 있습니다. 또한, 이사회 내 사외이사 선임시 사외이사가 과반으로 구성된 임원후보추천위원회에서 독립성, 다양성, 전문성 등을 종합적으로 검토하여 추천하며 주주총회에서 최종적으로 선임됩니다. 현재 모든 이사들은 상법, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등에 따른 임원 자격요건, 독립성 기준을 충족하였으며 풍부한 경험과 전문성을 갖추고 있습니다.

이사회 전문성 및 다양성

한국투자증권 이사회는 전문성과 다양성을 위해 분야별 전문가로 구성되어 있습니다. 2022년 6월 30일 기준 금융투자 분야 5명, 경제·경영 분야 3명, 재무회계 분야 1명의 전문가로 구성되어 특정 배경이나 직업군에 편중되지 않도록 하였습니다. 또한 이사회 구성원 간 정기적·비정기적 회의를 수시로 개최하여 이사 상호 간 전문성은 최대한 융합하고 부족한 부분은 보완함으로써 회사가 직면한 다양한 과제와 도전을 효율적으로 해결하고 있습니다. 또한 사외이사의 전문성 제고를 위해 한국투자금융지주 및 리서치 센터의 연구조사 자료를 공유하고 필요시 사내 전문가가 현안에 대해 보고하며 토론시간을 마련하는 등의 지원을 하고 있습니다.

이사회 성과평가 및 보수

한국투자증권은 이사회의 성과평가와 이사회 및 보수위원회가 승인한 보상체계에 따라 투명하고 공정하게 이사의 보수를 지급합니다. 당사의 이사회 성과평가는 법령 및 내규에서 요구하는 역할과 책임을 적절하게 수행하는지를 정기적으로 점검하여 이사회가 회사 지배구조에 중대한 영향을 미치는 주요 기관으로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 목적이 있습니다. 이사회의 성과평가를 위한 구체적 평가항목으로는 이사회 역할과 책임, 이사회 구성의 적정성, 이사회 독립성, 이사회 리더십, 운영절차, 정보수집 등이 포함되어 있습니다. 또한 한국투자증권은 이사회 전체 활동 뿐만 아니라 사외이사 개개인의 활동에 대해서도 평가를 실시하고 있습니다. 평가방식은 설문방식으로 진행되는 자기평가, 이사회 구성원 간의 상호평가, 지원부서 평가와 이사회 등의 활동평가로 진행하며 평가결과는 향후 임원후보추천위원회에서 해당 사외이사의 연임 여부를 결정할 때 참고자료로 사용하게 됩니다.

이사보수 지급 현황 (2021.12.31 기준)

(단위: 명, 백만 원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사(사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	3,630	1,210	-
사외이사(감사위원회 위원 제외)	4	-	-	-
감사위원회 위원	3	-	-	-
감사	-	-	-	-

이사회 내 위원회

한국투자증권은 회사의 주요 경영정책과 업무처리를 지원하기 위해 이사회 내 총 6개의 위원회를 두고 각 위원회에 사외이사를 배치하여 운영하고 있습니다. 이사회 산하 위원회로는 경영위원회, 리스크관리위원회, 감사위원회, 임원후보추천위원회, 보상위원회 그리고 ESG위원회가 있으며, 각 위원회는 이사회의 효율적인 운영을 위해 중요사안에 대한 모니터링 및 자문을 하는 등 이사회의 위임사항에 대해 심의·의결을 담당합니다.

경영위원회

한국투자증권 경영위원회는 경영일반 및 재산 등과 관련하여 이사회로부터 위임 받은 사항을 심의·의결하고 있습니다. 경영위원회는 이사회에서 선임한 2인 이상의 이사로 구성하도록 하였으며, 2021년 03월 이사회에서 3인의 이사로 구성하기로 결정하였습니다. 경영위원회는 경영 및 재산에 관한 사항을 심의·의결하는 것 외에도 비등기 임원의 선·해임 등 경영일반에 관한 사항, 자산 취득 및 처분 등 재산에 관한 사항, 이밖에 장외파생상품 거래를 위한 국제표준계약(ISDA) 및 ISDA 부속약정(CSA) 체결 및 기타 다른 규정에서 경영위원회의 결의를 요하는 사항, 그리고 위원장이 필요하다고 인정하는 사항에 대해 심의·의결을 진행합니다. 2021년에는 총 19회의 경영위원회를 개최했으며, 위원들의 평균 참석률은 100%입니다. 주요 안건은 장외파생상품 거래를 위한 국제표준계약(ISDA) 및 ISDA 부속약정(CSA) 체결, 영업점 이전 및 통폐합, 지배인 및 고문의 선·해임 등이었고, 총 23개의 안건을 심의·의결하였습니다.

경영위원회 운영 현황

(단위: 회, 건, %)

구분	2019	2020	2021
개최 수	16	17	19
보고안건 수	0	0	0
의결안건 수	19	22	23
출석률	100	100	100

리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회로부터 업무를 위임 받아 리스크 관리 정책을 수립하고 정책의 수행여부를 감독합니다. 리스크관리위원회는 대표이사와 이사회에서 선임한 이사로 구성하며, 사외이사의 실질적인 의사결정 권한을 확보하기 위하여 총 위원의 과반수를 사외이사로 구성하고 있습니다. 리스크관리위원회에서는 리스크 관리의 기본방침 및 전략을 수립하고, 금융사가 부담 가능한 위험수준 결정, 적정투자한도 및 손실허용한도 승인, 위험관리기준의 제정 및 변경 등 회사 전체의 리스크에 대해 통제·관리하고 있습니다. 2021년에는 총 19회의 리스크관리위원회를 개최하여 34건의 안건을 처리하였으며, 그 중 의결사항은 21건, 보고사항은 13건이었습니다.

(단위: 회, 건, %)

구분	2019	2020	2021
개최 수	19	17	19
보고안건 수	13	12	13
의결안건 수	20	15	21
출석률	100	99	98

감사위원회

감사위원회는 경영진이 합리적인 경영판단을 할 수 있도록 경영진의 업무처리에 대한 적법성을 감독할 뿐 아니라 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성을 감독함으로써 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화 및 회사의 경영합리화에 기여함을 목적으로 합니다. 감사위원회는 3명의 이사로 구성하며, 사외이사가 위원의 3분의 2이상이어야 합니다. 당사 감사위원회는 2022년 정기주주총회에서 정영록, 김정기, 최수미 사외이사를 감사위원회 위원으로 선임하였으며 2022년말 6월 기준 당사의 감사위원회는 3명의 사외이사로 구성되어 있어 해당 요건을 충족하고 있습니다. 2021년 감사위원회는 총 8회 개최되었으며, 감사계획 및 내부통제시스템을 포함한 28건의 안건이 보고·부의되었고, 의결사항은 참석한 감사위원들의 전원 동의로 가결되었습니다.

(단위: 회, 건, %)

구분	2019	2020	2021
개최 수	8	8	8
보고안건 수	11	13	13
의결안건 수	13	21	16
출석률	100	100	100

ESG위원회

당사 ESG위원회는 기업의 지속가능성에 중대한 영향을 미치는 비재무적 요소인 환경, 사회적 책임, 지배구조와 관련하여 회사의 전략 및 정책을 수립하고 이행여부를 관리하는 업무를 수행합니다. 구체적으로 ESG 전략 및 계획에 관한 사항 및 ESG 관련 주요 정책의 수립에 관한 사항 등에 대해 결의하고, ESG 추진 현황 및 이행내역 등에 대해 보고 받습니다. 당사 ESG위원회는 2021년 5월 이사회에서 선임한 사외이사 3인으로 구성하였습니다. ESG위원회는 2021년 총 3회 개최되었으며 4건의 안건을 처리했습니다. 그 중 의결사항은 1건, 보고사항은 3건이었습니다.

(단위: 회, 건, %)

구분	2019	2020	2021
개최 수	-	-	3
보고안건 수	-	-	3
의결안건 수	-	-	1
출석률	-	-	100

* 2021년 신설

보상위원회

보상위원회는 회사의 보상체제와 관련하여 경영진과 특정직원에 대한 성과보상 제도의 설계 및 운영의 적정성에 대한 평가와 심의를 수행하고 있습니다. 당사는 보상체제가 업무의 성과 및 이에 따른 리스크의 조화를 바탕으로 금융회사로서의 영속성에 문제가 되지 않는 범위 내에서 설계 및 운영되도록 하고 있습니다.

보상위원회의 충실한 직무수행을 위해 당사 보상위원회 규정 제4조에 의거 총 위원의 과반수를 사외이사로 구성하도록 하고, 위원 중 1인 이상은 회사의 금융, 회계 또는 재무 전문가로 선임하고 있으며, 리스크위원회 위원을 1인 이상 참여하도록 하고 있어 보상체제에 리스크 관리를 충분히 반영하도록 하고 있습니다. 2021년 보상위원회는 총 5회 개최되었으며, 위원들의 평균 참석률은 100%입니다. 이연성과급 지급 의결 등 총 8건의 안건을 위원 전원참석, 전원찬성으로 심의 및 의결한 바 있습니다.

(단위: 회, 건, %)

구분	2019	2020	2021
개최 수	5	5	5
보고안건 수	0	0	0
의결안건 수	8	8	8
출석률	100	100	100

임원후보추천위원회

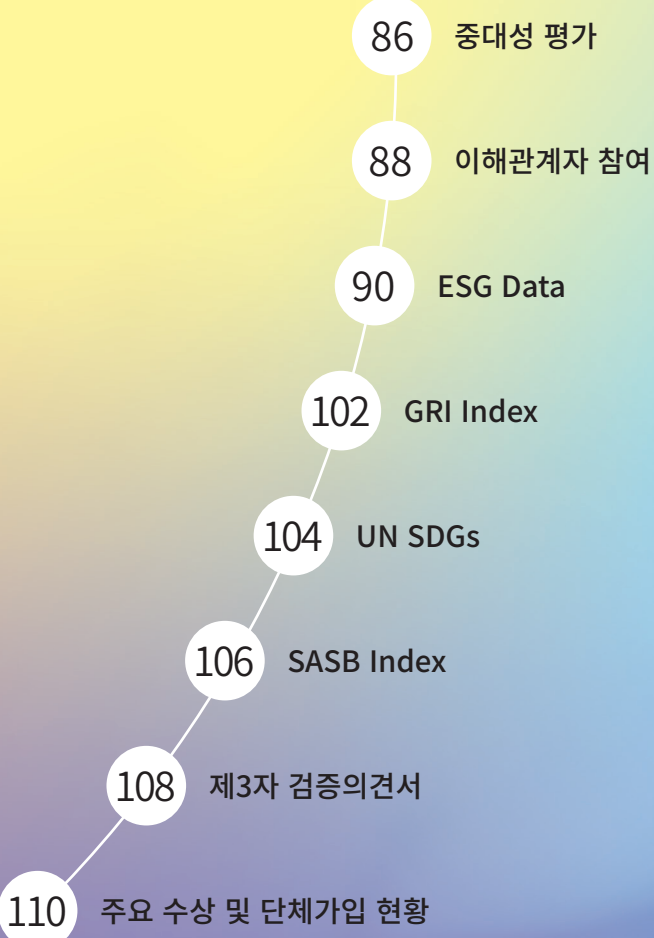
한국투자증권의 임원선임은 ①임원후보추천위원회 구성 ②후보 추천 및 검증 ③후보 확정 ④주주총회 선임의 4단계로 진행됩니다. 현재 당사의 임원후보추천위원회는 등기 임원인 사외이사, 대표이사 및 감사위원 후보를 추천 및 관리하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 규정에서 정하는 바에 따라, 임원 선임원칙을 수립·점검·보완하고, 주주총회가 선임할 임원후보 추천에 관한 사항을 심의·의결하고 있으며, 당사의 전략적 목표에 부합하는 역량과 전문성을 갖춘 임원 후보를 추천하고자 관련 법령에서 요구하는 자격검증을 실시하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 사외이사가 과반수를 차지하도록 한 내부규정에 따라 현재 상임이사 1명과 사외이사 3명으로 구성하였으며 금융, 인사관리, 회계 등 다양한 분야의 사외이사가 참여함으로써 회사 및 주주의 이익에 부합하는 자를 선임할 수 있도록 하였습니다.

2021년 2월 10일 개최된 제 1차 임원후보추천위원회에서 최고경영자 후보군 및 사외이사 후보군을 승인하였으며, 2021년 3월 10일 개최된 제 2차 임원후보추천위원회에서 주주총회에서 선임될 임원후보를 이사회에 추천하였습니다.

(단위: 회, 건, %)

구분	2019	2020	2021
개최 수	2	2	2
보고안건 수	0	0	0
의결안건 수	2	2	2
출석률	100	100	100

Appendix



86	중대성 평가
88	이해관계자 참여
90	ESG Data
102	GRI Index
104	UN SDGs
106	SASB Index
108	제3자 검증의견서
110	주요 수상 및 단체가입 현황

중대성 평가

한국투자증권은 경제, 거버넌스, 환경, 사회 영역 측면에서 향후 중점적인 관리가 필요한 이슈를 식별 및 선정하기 위해 중대성 평가를 실시하였습니다. 중대성 평가는 GRI의 보고내용 결정 프로세스를 기준으로 진행되었으며 이해관계자 관심도 측정 및 비즈니스 영향도 평가로 도출된 상위 7개 이슈를 핵심 이슈로 선정하였습니다. 한국투자증권은 해당 핵심 이슈를 향후 지속가능경영 전략 수립, 목표 설정 등과 연계하여 경영 활동에 반영해 나갈 예정입니다.

중대성 평가 프로세스

이슈 Pool 구성

이슈 우선순위 구성

핵심 이슈 선정

글로벌 표준/산업지표 분석

한국투자증권 경영활동 전반에 대한 경제·환경·사회적 영향을 파악하기 위해 ESG 평가기준 및 이니셔티브(GRI, UN SDGs, DJSI, TCFD, SASB)분석, 동종산업 벤치마킹, 미디어 리서치, 내부자료 검토를 통한 27개의 잠재 이슈풀(Pool)을 구성하였습니다.

이해관계자 관심도 측정

미디어 리서치
'21.01 ~'21.12 뉴스 902건 분석

ESG 전문가 평가
외부적 영향을 파악하기 위해 ESG전문가 대상 이슈 중요도 평가 진행

외부 이해관계자 설문
주주·투자자, 협력사를 대상으로 지속가능경영 책임 및 활동에 대한 중요도 조사 실시

비즈니스 영향도 측정

글로벌 ESG 이니셔티브
지속가능성 관련 국제 표준 지표(GRI, DJSI, ISO26000, SDGs, TCFD, SASB) 검토

동종산업 벤치마킹
동종산업 8개사 보고서의 중대이슈 검토

내부 이해관계자 설문
임직원을 대상으로 지속가능경영 책임 및 활동에 대한 중요도가 회사에 미치는 영향을 비용·수익·리스크 측면에서 검토

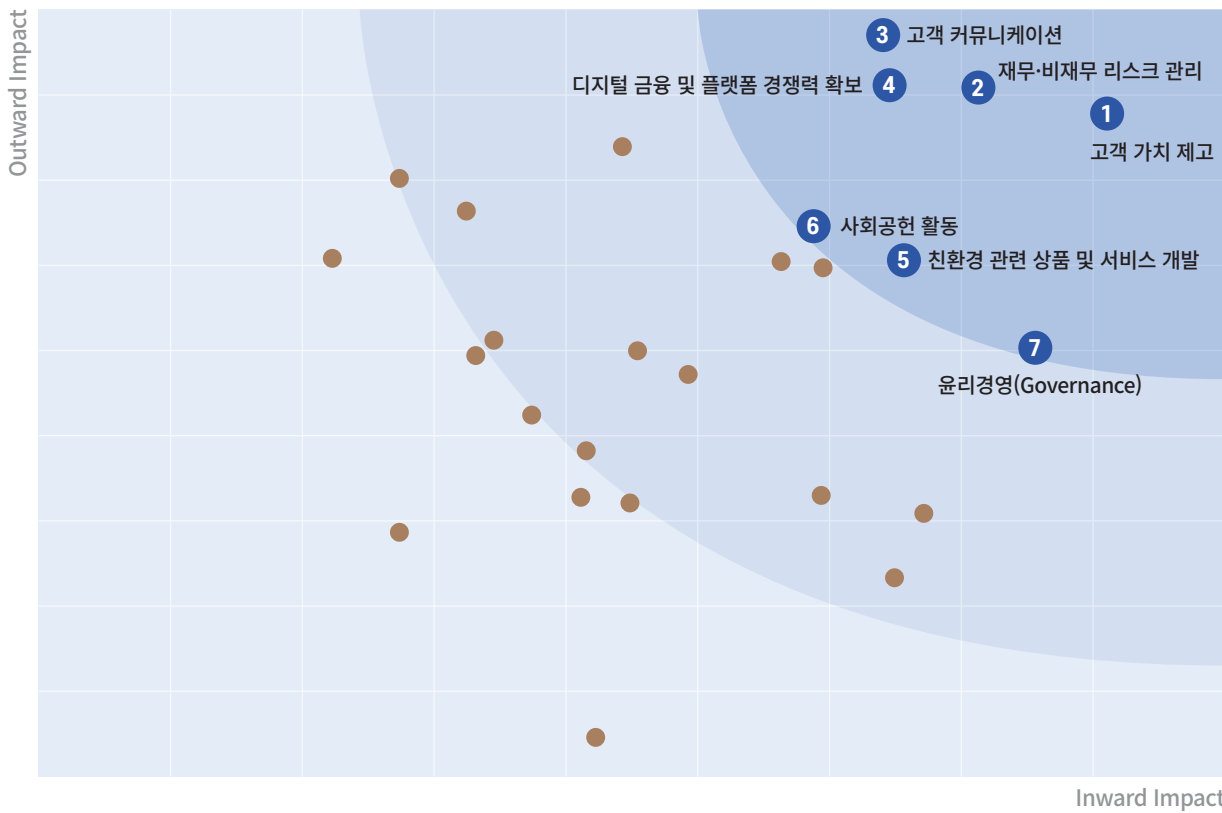
핵심 보고주제 선정

각 이슈의 실질적·잠재적 영향을 분석하여 한국투자증권 지속가능경영보고서 개발에 반영할 7개의 핵심이슈를 연계하여 3개의 핵심 보고 주제로 구성하고, 그에 따른 보고서 세부 기획 및 콘텐츠를 반영하였습니다.

핵심 보고 주제 선정

No	중요 이슈	이해관계자 연관성			이슈의 영향도		
		주주·투자자	임직원	협력사	비용	수익	리스크
1	고객 가치 제고	✓	✓	✓	●	●	●
2	재무·비재무 리스크 관리	✓			●	○	●
3	고객 커뮤니케이션		✓	✓	●	●	●
4	디지털 금융 및 플랫폼 경쟁력 확보	✓	✓	✓	●	●	●
5	친환경 관련 상품 및 서비스 개발	✓	✓		●	●	○
6	사회공헌 활동	✓	✓		●	○	●
7	윤리경영(Governance)	✓		✓	○	●	●

중요 이슈 도출 매트릭스



UN SDGs 연계	핵심 보고주제	보고 페이지
 	Sustainable Financial Leadership	32-41
 	Transparency & Risk Management	60-63
 	Sustainable Financial Leadership	32-41
 	Sustainable Financial Leadership	24-31
  	Sustainable Financial Leadership	42-25
  	Pursuing Value of Coexistence	46-53
 	Transparency & Risk Management	54-59

이해관계자 참여

이해관계자 소통

한국투자증권은 이해관계자를 주주 및 투자자, 고객, 임직원, 지역사회, 협력회사, 정부의 6개 그룹으로 정의하고 그룹별 소통 채널을 운영하고 있습니다. 이해관계자와의 원활한 소통을 기반으로 주요 현안 변화에 대응하고 경영활동 개선을 통해 지속가능경영을 수행하고 있습니다. 각 이해관계자의 의견을 경청하고 중요 이슈를 파악하여 지속가능경영 발전 방향에 적극 반영하겠습니다.

이해관계자	이해관계자 관심 사항	소통채널	한국투자증권 대응활동
 주주 투자자	• 사업포트폴리오 다각화 • 재무 건전성 강화	• 사업보고서 • 지배구조보고서 • 주주총회	• ESG 상품 확대 • IR 공시를 통한 투명한 성과 공개 • 정기 주주총회 개최를 통해 투명한 의사결정
 고객	• 제품 품질 경쟁력 확보 • 개인정보 보안 강화	• 사내 홈페이지 • VOC • 영업점 • 고객 간담회	• 상품 출시 시 안정성 고려 • 중장기적 관점에서 고객자산 관리 • 고객 자산 운용 및 관리에 대한 책임과 의무 강화
 임직원	• 근무환경 및 조직 문화 개선 • 공정한 성과평가 • 고용 안정성 확보	• 노사협의회 • 고충처리위원회 • 사내 인트라넷	• 여성·남성 직원 동등 대우 • 수평적 기업문화 조성 • 투명한 인사평가 기준 확보
 지역사회	• 사업장의 환경 영향 최소화 • 지역경제 활성화 및 사회공헌	• 사회공헌 프로그램 • 사회공헌 추진 조직	• 지역사회 발전을 위한 투자 및 협력 • 사회 이슈 해결 기여도 제고
 협력회사	• 동반성장 및 기업 간 협력 • 불공정 행위 및 부패 방지 활동	• 협력사 교육 프로그램 • 협력사 면담	• 혁신기술 관련 기업에 모험자본 공급 • 600여개 협력사 대금 지급 (2022년 9월 기준)
 정부	• 법률 및 규제 준수 • 조세납부 투명성 강화	• 공청회 • 금융감독원 간담회 • 금융위원회	• 양질의 일자리 창출 • 금융시장 안정화를 위한 정부 정책에 적극 협력(증권시장 안정펀드 등)

주요 이해관계자 인터뷰

한국투자증권의 지속가능한 경영활동에 관하여 주요 이해관계자들의 의견을 수렴하고자 4인의 이해관계자를 선정하고 인터뷰를 진행하였습니다. 한국투자증권은 이해관계자의 소중한 의견을 적극 참고하여 이를 경영전반에 반영하고자 합니다.



한국투자증권 임직원
기업문화실 서혜인 주임



한국투자증권은 미래세대의 꿈을 응원하기 위해 ‘사랑나눔, 행복나눔’이라는 구호 아래 사회공헌 활동을 지속해오고 있습니다. 당사는 나눔의 실천을 위해 임직원이 자유롭게 기부에 참여하는 ‘매칭그랜트 제도’를 도입, 모금된 재원으로 저소득층 어린이 특기지원 사업 ‘꿈을 꾸는 아이들’, ‘전국 어린이 Dream 백일장’, ‘범죄피해위기가정 아동 지원’, ‘한국투자 꿈 도서관’ 등 미래세대의 꿈을 위한 사회공헌사업을 활발히 펼치고 있습니다. 또한 임직원이 주축이 되어 만든 ‘참벗나눔 봉사단’은 주말 보육원 방문 봉사활동, 노후지역 벽화그리기 활동, 어린이 축구교실 등 다양한 봉사활동을 전개하고 있으며, 코로나로 대면 봉사가 어려웠을 때에는 비대면 봉사활동(히크만 주머니 만들기 등)을 통해 각자의 자리에서 나눔을 실천했습니다. ESG 중 ‘S’의 항목의 중요도가 높은 만큼, 당사는 지속적으로 지역사회와 상생하는 활동을 전개해나갈 것입니다. 더 나아가 사회적 가치 창출 부문에 대한 제도적 기반을 마련 및 확대해 나감으로써 이해관계자와의 동반성장을 추구하고 기업의 성장 기반을 다질 수 있을 것으로 기대합니다.



어린이재단 서울3지역본부 지역사회
나눔사업팀 이수경 선생님



한국투자증권은 대표 프로그램 ‘꿈을 꾸는 아이들’ 프로젝트를 통해 사회, 경제적으로 취약한 환경에 있으나 학업, 체육, 예술 분야에 재능이 있는 아동을 지원하여 교육 격차를 해소하고 미래 인재 육성에 기여하고 있습니다. 본사는 사회공헌 프로그램을 통해 지역사회에 건강한 나눔 문화를 확산하고 있습니다. 앞으로도 한국투자증권이 사회공헌 활동을 지속해서 확장, 발전시켜 나가 아동·청소년 및 대중에게 미치는 선한 영향력을 확대해 가기를 기대합니다.



월드비전 ESG 사회공헌본부 지역사회
기업파트너십팀 이민우 차장



월드비전은 ‘한국투자 꿈 도서관’ 건립 사업을 함께 진행하며 한국투자증권이 강조하는 ‘나눔’의 가치에 공감하고 당사가 사회적 가치 창출을 위해 노력하고 있음을 이해할 수 있었습니다. 한국투자증권은 사회공헌 활동을 통해 국내 나눔 문화 확산 및 미래 세대 양성을 목표로 노력하고 있습니다. 향후 국내 사회공헌 활동을 넘어서 해외 다양한 지역에도 한국투자증권의 사회공헌 활동 영역을 넓혀 나가기를 기대합니다.



답서치 협력사
김현모 팀장



금융투자기업은 고객과의 신뢰를 기반으로 한 관계 형성이 중요하다고 생각합니다. 컴퓨터와 모바일 중심의 금융 활동이 중점인 현재 시점에, 한국투자증권은 최고의 서비스와 믿음으로 고객은 물론 협력사와도 신뢰를 쌓아가고 있습니다. 나아가 한국투자증권이 디지털 트랜스포메이션의 선두 주자가 되어 지속가능경영의 최고 성공사례가 되기를 기원합니다.

ESG Data 경제

연결재무상태표

제 50(당)기 기말 2021년 12월 31일 현재
제 49(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

(단위: 원)

과목	제 50(당)기	제 49(전)기
자산		
I . 현금및예치금	7,522,543,006,739	5,197,201,998,553
II . 당기손익-공정가치측정금융자산	41,211,664,510,579	40,404,913,708,923
III. 파생금융상품자산	1,047,534,932,840	1,195,172,411,125
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,898,859,536,321	2,187,136,868,466
V . 관계기업투자	2,757,851,109,087	2,126,427,229,163
VI. 상각후원가측정금융자산	10,026,293,718,142	8,967,088,739,120
VII. 유형자산	353,478,947,733	366,303,119,826
VIII. 무형자산	310,093,864,664	298,132,437,410
IX. 투자부동산	162,300,366,311	161,540,394,374
X . 당기법인세자산	9,673,211,416	7,469,549,959
XI. 이연법인세자산	483,427,083	151,542,071
XII. 기타비금융자산	101,051,648,666	52,246,401,462
자산 총계	68,401,828,279,581	60,963,784,400,452
부채		
I . 예수부채	9,173,210,396,769	9,195,092,940,447
II . 당기손익-공정가치측정금융부채	1,403,634,899,435	2,767,212,080,851
III. 파생금융상품부채	1,760,061,092,194	1,823,686,389,685
IV. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	10,725,548,029,479	11,165,816,142,559
V . 차입부채	33,358,308,644,977	25,917,560,736,683
VI. 확정급여부채	4,819,386,257	4,065,090,455
VII. 총당부채	15,193,896,240	15,050,241,226
VIII. 당기법인세부채	3,472,112,517	2,966,390,336
IX. 이연법인세부채	209,291,819,393	63,054,608,719
X . 기타금융부채	4,213,550,267,469	3,896,763,716,476
XI. 기타비금융부채	386,924,954,124	298,774,949,719
부채 총계	61,254,015,498,854	55,150,043,287,156
자본		
I . 지배기업주지분	7,147,363,165,585	5,807,746,712,225
1. 자본금	175,816,700,000	175,816,700,000
2. 자본잉여금	3,826,895,944,653	3,826,886,905,722
3. 자본조정	(1,278,903,043)	-
4. 기타포괄손익누계액	220,634,855,033	29,914,854,820
5. 이익잉여금	2,925,294,568,942	1,775,128,251,683
II . 비지배지분	449,615,142	5,994,401,071
자본 총계	7,147,812,780,727	5,813,741,113,296
부채 및 자본 총계	68,401,828,279,581	60,963,784,400,452

연결포괄손익계산서

제 50(당)기 기말 2021년 12월 31일 현재
제 49(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

(단위: 원)

과목	제 50(당)기	제 49(전)기
I . 영업수익		
1. 수수료 수익	1,578,721,382,540	1,228,792,453,480
2. 이자수익	1,082,025,263,795	1,109,251,085,142
(1) 상각후원가측정및기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	533,612,230,421	479,942,661,212
(2) 당기손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	548,413,033,374	629,308,423,930
3. 배당금 수익	74,131,654,761	72,219,479,274
4. 금융자산(부채)평가및처분이익	8,342,037,385,912	11,393,074,198,490
5. 외환거래이익	1,701,433,682,972	2,067,272,613,992
6. 기타영업수익	194,193,456,296	83,636,760,143
7. 신용손실충당금환입액	33,198,175,220	521,371,407
II . 영업비용	(11,711,775,481,729)	(15,193,888,097,107)
1. 수수료 비용	(235,869,180,716)	(210,455,957,321)
2. 이자비용	(307,441,830,046)	(338,767,730,575)
3. 금융자산(부채)평가및처분손실	(8,201,466,937,620)	(11,603,598,820,215)
4. 외환거래손실	(1,795,638,110,560)	(2,144,995,359,100)
5. 판매비와관리비	(1,033,714,174,208)	(799,708,342,486)
6. 기타영업비용	(87,023,301,556)	(36,979,856,267)
7. 신용손실충당금전입액	(50,621,947,023)	(59,382,031,143)
III. 영업이익	1,293,965,519,767	760,879,864,821
IV. 영업외수익	709,362,440,219	238,610,627,118
V . 영업외비용	(25,680,238,760)	(27,530,146,513)
VI. 법인세비용차감전순이익	1,977,647,721,226	971,960,345,426
VII. 법인세비용	(527,413,672,663)	(264,180,270,086)
VIII. 당기순이익	1,450,234,048,563	707,780,075,340
IX. 기타포괄손익	190,759,501,208	(81,958,309,214)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 포괄 손익	116,780,827,583	(69,191,619,988)
(1) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-공정가치 변동	(5,578,952,586)	370,012,553
(2) 지분법자본변동	682,555,513	2,674,901,296
(3) 외환차이	121,677,224,656	(72,236,533,837)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 없는 포괄 손익	73,978,673,625	(12,766,689,226)
(1) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-공정가치 변동	72,199,712,866	(19,321,627,987)
(2) 확정급여부채 재측정요소	4,041,929,733	3,905,127,984
(3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의신용위험변동	(2,262,968,974)	2,649,810,777
X . 총포괄이익	1,640,993,549,771	625,821,766,126
1. 당기순이익의 귀속	1,450,234,048,563	707,780,075,340
(1) 지배기업주지분순이익	1,450,179,934,139	708,038,369,978
(2) 비지배지분순손익	54,114,424	(258,294,638)
2. 총포괄이익의 귀속	1,640,993,549,771	625,821,766,126
(1) 지배기업주지분총포괄이익	1,640,899,934,352	626,517,367,151
(2) 비지배지분총포괄이익(손실)	93,615,419	(695,601,025)

ESG Data 경제

지역별 매출 현황

구분	단위	2019	2020	2021
한국	억 원	99,263	152,000	121,812
홍콩		349	1,351	523
미국		25	37	58
싱가포르		18	21	26
베트남		209	460	1,532
영국		11	15	17
인도네시아		57	71	116
합계		99,932	153,954	124,084

* 국내는 별도기준 영업수익, 해외는 현지법인 영업수익만 기재(집합투자기구 및 투자조합 제외)

이사 및 감사 보수 현황

구분	항목	단위	2019	2020	2021
인원수	등기이사(사외이사, 감사위원회 위원 제외)	명	3	3	3
	사외이사(감사위원회 위원 제외)		3	4	4
	감사위원회 위원		5	3	3
보수총액	등기이사(사외이사, 감사위원회 위원 제외)	백만 원	2,988	2,469	3,630
	사외이사(감사위원회 위원 제외)		-	-	-
	감사위원회 위원		-	-	-
1인당 평균 보수액	등기이사(사외이사, 감사위원회 위원 제외)		996	823	1,210
	사외이사(감사위원회 위원 제외)		-	-	-
	감사위원회 위원		-	-	-

이해관계자 경제성과 분배

구분	단위	2019	2020	2021
임직원(급여 및 상여, 퇴직급여, 복리후생)	백만 원	444,124	439,999	618,956
주주/투자자(배당금)		430,560	240,025	300,014
정부(법인세)		188,609	264,180	527,413
지역사회(기부금)		1,863	2,687	1,312

ESG 채권 투자

2020년

(2020년 12월 말 기준, 단위: 억 원)

구분	대상채권	인수금액
지속가능채권	현대캐피탈	500
	현대커머셜	500
	국민은행(조건부)	1,300
	롯데지주	75
	신한캐피탈	1,000
	하나캐피탈	1,700
	케이비캐피탈	300
	하나카드	600
	삼성카드	500
	에코비트	200
녹색채권	현대카드	900
	현대캐피탈	300
사회채권	주택금융공사	11,710
	KB국민카드	200
	국민은행(조건부)	1,150
	롯데카드	200
합계		21,135

2021년

(2021년 12월 말 기준, 단위: 억 원)

구분	대상채권	인수금액
지속가능채권	LG화학	1,850
	애뉴온캐피탈	400
	DGB금융지주(조건부)	600
	국민은행(조건부)	2,000
	DGB캐피탈	200
	포스코건설	400
	우리금융(조건부)	350
	신한캐피탈	100

구분	대상채권	인수금액
지속가능채권	IBK캐피탈	100
	JB우리캐피탈	600
	롯데케미칼	100
	우리은행(조건부)	500
	하나캐피탈	300
	현대커머셜	500
	KT	550
	KB캐피탈	500
	NH농협캐피탈	300
	한진	180
	현대카드	1,000
	현대캐피탈	600
	교보생명보험신종자본증권	1,000
	롯데캐피탈	100
	롯데건설	250
	POSCO	300
	삼성카드	100
	현대일렉트릭	150
녹색채권	현대제철	1,100
	현대오일뱅크	500
	롯데글로벌로지스	100
	현대자동차	950
	삼성증권	300
	롯데렌탈	570
	기아	900
	현대중공업	600
	현대카드	900
	포스코인터내셔널	100
	현대캐피탈	600
	GS E&R	200
	만도	425
	한화에어로스페이스	250
	GS파워	100
	LG전자	250
	신한카드	400
	KB금융(조건부)	700

구분	대상채권	인수금액
녹색채권	롯데물산	680
	대한항공	270
	현대모비스	200
	LG디스플레이	1,000
	GS EPS	300
	두산퓨얼셀	184
	동원시스템즈	200
	한국남부발전	100
	신한은행	625
	한국동서발전	100
사회채권	신용보증기금	6,625
	주택금융공사	6,823
	KB국민카드	2,500
	우리카드	400
	신한카드	300
	롯데쇼핑	300
	NH농협캐피탈	300
	하나카드	200
	중진공	623
	오케이캐피탈	230
합계		43,935

ESG Data 환경

에너지 사용량 및 폐기물 배출량

지표명		구분	단위	2019	2020	2021
전기	난방(중온수)	사용량	kW	15,859,440	16,858,800	17,407,200
			Gcal	996.70	851.50	1,092.20
			m³	59,648	59,244	56,239
			m³	213,830	241,100	250,197
폐기물	음식물	배출량	L	54,396	52,218	41,520
	종이		Kg	66,170	66,422	70,364
	생활 폐기물		L	415,425	444,450	607,200

* 데이터 산정 범위는 본사 기준

ESG Data 사회

고용 형태별 임직원 수

구분		단위	2019	2020	2021
정규직*	남성	명	1,024	996	998
	여성		973	1,019	1,017
계약직(비정규직)	남성		512	591	632
	여성		241	264	321
전체 구성원 수	남성		1,536	1,587	1,630
	여성		1,214	1,283	1,338
총합			2,750	2,870	2,968

* 정규직: 기간에 정함이 없는 근로자 및 정규직 모두 포함

연령별 구성원 현황

구분	단위	2019	2020	2021
30세 미만 임직원 수	명	620	672	665
30세 미만 임직원 비율	%	23	23	22
30세 이상 50세 이하 임직원 수	명	1,800	1,855	1,929
30세 이상 50세 이하 임직원 비율	%	65	65	65
50세 초과 임직원 수	명	330	343	374
50세 초과 임직원 비율	%	12	12	13
총합	명	2,750	2,870	2,968

직급별 구성원 수

구분		단위	2019	2020	2021
사원직급	남성	명	374	387	395
	여성		653	661	661
	합계		1,027	1,048	1,056
관리자 직급	남성		1,118	1,152	1,186
	여성		561	622	677
	합계		1,679	1,774	1,863
임원직급	남성		44	48	49
	여성		0	0	0
	합계		44	48	49

여성 구성원 현황

구분	단위	2019	2020	2021
관리직 여성* 수	명	20	26	28
관리직 여성 비율	%	9.3	11.7	11.9
임원급 여성	명	0	0	0
임원급 여성 비율	%	-	-	-
신규채용 수	명	102	134	181
신규 채용 비율	%	8.4	10.4	14
전체 여성 구성원 수	명	1,214	1,283	1,338

* 부서장 및 지점장 이상

구성원 다양성

구분	단위	2019	2020	2021
장애인	명	23	24	24
국가보훈자		68	69	66
외국인		11	15	13

장애인 근로 현황

구분		단위	2019	2020	2021
장애인 근로자 수	경증	명	23	24	22
	중증		0	0	2
	전체		23	24	24
고용률*		%	1	1	1

* 장애인근로자수 / 당해 구성원 현황

육아휴직 사용 현황

구분		단위	2019	2020	2021
육아휴직을 사용한 임직원 수	남성	명	2	3	2
	여성		64	45	51
육아휴직 종료 후 업무에 복귀한 임직원 수	남성		2	2	1
	여성		56	38	44
육아휴직 종료 후 업무에 복귀하여 12개월간 근속한 임직원 수	남성		2	1	1
	여성		51	33	40
육아휴직을 받은 임직원의 복귀율	남성	%	100	67	50
	여성		88	84	86
육아휴직을 종료 후 업무에 복구 하여 12개월간 근속한 구성원 비율	남성		100	33	50
	여성		80	73	78

채용 및 이직

구분	구분2	단위	2019	2020	2021
연령별 신규 채용 임직원 수	30세 미만	명	162	205	233
	30-50세		91	100	153
	50세 초과		23	12	19
연령별 신규 채용 임직원의 비율	30세 미만	%	26	31	35
	30-50세		5	5	8
	50세 초과		7	3	5
성별 신규 채용 임직원 수	남성	명	174	183	224
	여성		102	134	181
성별 신규 채용 임직원 비율	남성	%	11	12	14
	여성		8	10	14
신규 채용 현황	총합	명	276	317	405
연령별 이직 임직원 수	30세 미만		22	25	68
	30-50세		48	48	85
	50세 초과		5	3	4
연령별 이직 임직원 비율	30세 미만	%	4	4	10
	30-50세		3	3	4
	50세 초과		2	1	1
성별 이직 임직원 수	남성	명	57	58	95
	여성		18	18	62
성별 이직 임직원 비율	남성	%	4	4	6
	여성		1	1	5
이직 현황	총합	명	75	76	157

성과평가를 받은 임직원 비율

구분	단위	2019	2020	2021
남성	명	1,306	1,358	1,378
	%	85	85.6	84.5
여성	명	1,022	1,032	1,107
	%	84.1	80.4	84.3

노동조합 가입 비율

구분	단위	2019	2020	2021
가입인원	명	544	526	577
노동조합 가입비율	%	20	18	20

법정의무교육 이수

구분		단위	2019	2020	2021
직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	시간	2,280	2,481	2,749
	이수 인원	명	2,280	2,481	2,749
직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	시간	2,265	2,430	2,754
	이수 인원	명	2,265	2,430	2,754
개인정보보호 교육	이수 시간	시간	16,221	16,872	16,866
	이수 인원	명	2,644	2,752	2,770
직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	시간	2,162	2,462	2,754
	이수 인원	명	2,162	2,462	2,754

1인당 평균 교육시간

구분	단위	2019	2020	2021
총 교육인원	명	2,656	2,882	2,850
총 교육시간	시간	197,812	187,090	185,444
총 교육비용	억 원	22.1	20.4	19.5
인당 교육시간	시간	74.5	64.9	65.1
인당 교육 투자비용	천 원	830.7	708.2	683.4

사회공헌 투자 금액

구분	단위	2019	2020	2021
사회공헌 투자 금액 ¹⁾	억 원	18	27	15
봉사활동 참여시간	시간	422	240	1,200
봉사활동 참여인원 ²⁾	명	104	70	2,348

1) 사회공헌 투자금액 =매칭그랜트기금(회사 + 직원) + 회사 자체 기부금
2) 2021년 모바일 걸음기부 캠페인 걸기기부 참여한 임직원수(1,948명) 포함

ESG Data 지배구조

이사회 운영 현황

구분		단위	2019	2020	2021
이사회 개최 횟수		회	32	25	35
이사회 안건 심의	승인	건	54	46	71
	보고		34	43	36
이사회 참석률	사내	%	100	100	100
	사외		100	100	100
	전체		100	100	100

규정위반사례

구분	단위	2019	2020	2021
종합금융투자사업자의 계열회사 신용공여 제한 위반	건	1	0	0
단기금융업무 운용기준 위반		1	0	0
업무보고서 제출의무 위반		1	0	0
인수증권 재매도 약정금지 위반		1	0	0
대주주의 부당한 영향력 행사금지 위반		1	0	0
장외파생상품 거래제한 위반		0	0	0
선관주의 의무 위반		1	0	0
의심스러운 거래보고 의무 위반		0	1	0

내·외부 신고채널 운영 현황

구분		단위	2019	2020	2021
내부자	제보건수	건	0	2	0
	조치건수		0	2	0
	조치율	%	-	100	-
외부자	제보건수	건	0	3	4
	조치건수		0	3	3
	조치율	%	-	100	75

이사회 내 위원회 운영 현황

구분		단위	2019	2020	2021
경영위원회	개최 수	회	16	17	19
	보고안건 수	건	0	0	0
	의결안건 수		19	22	23
	출석률	%	100	100	100
리스크관리위원회	개최 수	회	19	17	19
	보고안건 수	건	13	12	13
	의결안건 수		20	15	21
	출석률	%	100	99	98
감사위원회	개최 수	회	8	8	8
	보고안건 수	건	11	13	28
	의결안건 수		13	21	16
	출석률	%	100	100	100
ESG위원회	개최 수	회	-	-	3
	보고안건 수	건	-	-	3
	의결안건 수		-	-	1
	출석률	%	-	-	100
보상위원회	개최 수	회	5	5	5
	보고안건 수	건	0	0	0
	의결안건 수		8	8	8
	출석률	%	100	100	100
임원후보추천위원회	개최 수	회	2	2	2
	보고안건 수	건	0	0	0
	의결안건 수		2	2	2
	출석률	%	100	100	100

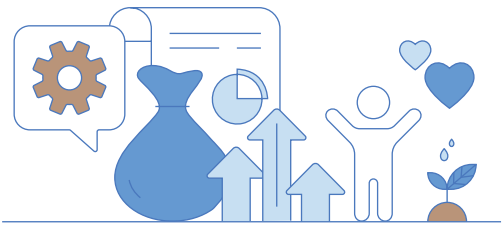
GRI Index

구분	Disclosure	설명	페이지
조직 프로필	102-1	조직 명칭	1
	102-2	활동, 브랜드, 제품, 서비스	12-13
	102-3	본사 위치	8
	102-4	조직이 사업을 운영하는 국가의 수와 국가명	10-11
	102-5	조직 소유 형태와 법적 형태	8
	102-6	시장 영역	10-11
	102-7	조직의 규모	8
	102-8	임직원 및 근로자에 대한 정보	8, 96-98
	102-9	조직의 공급망	86, 88
	102-10	조직 및 공급망의 중대한 변화	해당 사항 없음
	102-11	사전예방 접근법 및 원칙	24, 32, 42, 46, 54, 60
	102-12	외부 이니셔티브	104-107
	102-13	협회 멤버십	110-111
	102-14	최고 의사 결정권자 성명서	6-7
	102-15	주요 영향, 위기와 기회	60-63
	102-16	가치, 원칙, 표준, 행동강령	55
	102-17	윤리관련 안내 및 고충처리 메커니즘	71
	102-18	거버넌스 구조	78
	102-22	최고 거버넌스 기구와 위원회 구성	78
	102-28	최고 거버넌스 기구의 성과 평가 절차	2021년 지배구조 및 보수체계 연차보고서
	102-35	보수 유형별 정책 및 고위 임원에 대한 보상	81, 83
이해관계자 참여	102-40	조직과 관련 있는 이해관계자 목록	88-89
	102-41	단체협약	70
	102-42	이해관계자 파악 및 선정	88-89
	102-43	이해관계자 참여 방식	88
	102-44	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 주제와 관심사	86-87
	102-45	조직의 연결재무제표	90-91

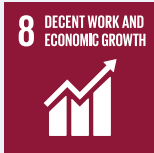
구분	Disclosure	설명	페이지
보고 관행	102-46	보고 내용 및 토픽의 결정 과정	86-87
	102-47	보고서 내용 결정 과정에서 파악한 중대토픽 목록	86-87
	102-48	정보의 재기술	About This Report
	102-49	보고 변화	
	102-50	보고 기간	
	102-51	가장 최근 보고 일자	
	102-52	보고 주기	
	102-53	보고서 문의처	
	102-54	GRI Standards에 따른 보고 방식	102-103
	102-55	GRI 인덱스	
	102-56	외부 검증	108-109
경영 접근법	103-1	중대 토픽 선정 이유와 영향	86-87
	103-2	중대 토픽 관리 방법	86-87
	103-3	관리체계 평가 방법	86-87
경영성과	201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	92
간접경제 효과	203-1	공익을 위한 인프라 투자 및 서비스 지원 활동	48-53
반부패	205-2	반부패 정책 및 절차에 대한 공지와 훈련	56-59
	205-3	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	54
에너지	302-1	조직 내 에너지 소비	95
	302-2	조직 외 에너지 소비	
용수 및 폐수	303-1	수원별 총 취수량	
고용	401-1	신규 채용 임직원과 이직	98
	401-2	비정규 직원 혹은 시간제 직원을 제외한 정규직 임직원에게 제공하는 복리후생	72
	401-3	육아휴직	97
훈련 및 교육	404-1	임직원 1인당 평균 교육시간	99
	404-2	임직원 직무교육 및 전직 지원 프로그램	74
다양성과 기회균등	405-1	거버넌스 기구 및 임직원 다양성	79, 97
지역사회	413-1	지역사회 참여, 영향 평가 그리고 발전 프로그램을 운영하는 사업장 비율	46-53
법규위반	417-3	마케팅 커뮤니케이션에 관한 법률규정과 자율규정 위반	100
고객정보보호	418-1	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건 수	77
사회경제 관련 법규준수	419-1	사회적·경제적 측면의 법률 및 규정 위반에 대한 주요 벌금 액수	107

UN SDGs

한국투자증권은 지속가능발전목표(Sustainable Development Goals, SDGs)를 통해 전세계의 경제, 환경, 사회적 문제를 해결하고 지속가능한 발전을 실현하기 위한 17개의 목표와 169개의 세부 목표로 구성된 국제적 약속을 이행하기 위해 노력하고 있습니다. 한국투자증권은 그 중 10개 목표를 기업의 목표 및 활동과 연계하여 실질적인 사회적 가치를 창출하고 앞으로 더욱 많은 목표에 기여할 수 있도록 활동영역을 넓혀 나갈 계획입니다.



구분	원칙	한국투자증권 주요 활동	페이지
 Goal 01	빈곤해소	- 전국 지역본부 후원 사업 진행 - 청소년들의 경제적 자립을 위한 경제 교육 프로그램 진행	52-53 49
 Goal 03	건강한 삶과 복지	- 고충 상담 창구 운영 - 임직원 대상 복리후생 제도 운영 - 언택트 걸음 기부 ‘착한 걸음 캠페인’ 실시	70 72 50
 Goal 04	양질의 교육 보장 및 평생 학습 기회 증진	- 금융, 어학 등 역량 강화 프로그램 운영 - 장기 교육 지원 프로젝트 ‘꿈을 꾸는 아이들’ - 어린이도서관(꿈 도서관 1호) 개관	74 49 50
 Goal 06	지속가능한 수자원 및 위생 관리	카본솔루션부 정수시설 설치 프로젝트 진행	66-68
 Goal 07	지속가능한 에너지	신재생 에너지 공동 개발 참여	43

구분	원칙	한국투자증권 주요 활동	페이지
 Goal 08	포용적 경제성장, 양질의 일자리 증진	- 소외계층 코칭 프로그램 지원 - 고객 중심 서비스 개발 - 고객 참여 제도 운영	49-53 33 34-35
 Goal 09	사회기반시설 구축 및 산업화 증진	- 디지털 금융 서비스 도입 - 혁신기술 관련 기업에 모험자본 공급	28-31 21
 Goal 10	불평등 완화	- 공정한 채용 및 성과평가 - 금융 취약계층 접근성 강화 - 컴플라이언스 문화 정착 - 공정한 거래문화 조성	73-75 21, 40 54-58 59
 Goal 12	지속가능한 생산 및 소비문화 구축	- 친환경 금융상품 개발 - ESG 채권 인수 확대 - 사회책임투자 확대	43-45 44 45
 Goal 13	기후변화 대응	- 친환경 활동(페이퍼리스 캠페인)진행 - 굿사이클링 캠페인 실시	69 69

SASB Index

산업 내 ESG 요소 통합

SASB Code	FN-IB-410a.1	FN-IB-410a.3
Accounting Metric	산업별 ESG 요소를 고려한 (1)인수, (2)자문, (3)증권화 거래 수익	해당 산업과 ESG 요소 통합 접근법
단위	N/A	N/A
한국투자증권 대응	한국투자증권은 기후변화에 적극 대응하고 사회적 책임을 다하기 위해 친환경 산업에 대한 투자 규모를 지속적으로 확대하고 있습니다. 2020년 정부의 그린뉴딜정책에 동참하고자 탈석탄 금융을 선언하였으며, 한국수력원자력과 컨소시엄을 구성해 신재생 에너지 공동 개발에도 참여했습니다. 2021년에는 독일 풍력 기어박스 업체인 Flender GmbH의 선순위 인수금융에 300억 원을 투자하는 등 신재생 에너지 분야에 대한 투자를 확대했습니다. 또한 ‘한국투자온기업그린모빌리티 제1호’, ‘네비게이터 친환경 자동차 벨류체인 액티브 ETF’에 각 100억 원을 투자하면서 전기차·친환경차 분야에 대한 투자도 활발하게 진행하고 있습니다. 또한 한국투자증권은 사회적책임 투자 확대를 위해 금융시장 안정화 펀드를 조성하여 중소기업과 소상공인, 자영업자를 대상으로 자금 공급을 확대함으로써 팬데믹 위기를 극복하는데 기여하고 있습니다.	한국투자증권은 ESG 경영의 실행력을 강화하기 위해 ESG위원회를 신설(’21.05)하였습니다. 또한 ESG위원회의 효과적인 의사결정과 활동을 지원하기 위해 기획실 내에 ESG지원팀을 구성하여 현업부서에서 발생하는 ESG 이슈를 취합·관리하고 필요한 자료를 제공하고 있습니다. 또한 한국투자증권은 안정적인 경영환경 조성을 위해 리스크 관리 전문성을 강화시켜 나가고 있습니다. 리스크 관리체계를 고도화 하고자 투자관리부와 리스크전략부를 신설했으며, 예상되는 각종 리스크를 선제적으로 예방하기 위해 리스크 관리 프로세스를 운영하고 유형별 리스크 관리 및 위기상황별 대응 전략을 마련하여 체계적으로 대응하고 있습니다. 나아가 금융시장의 위기발생을 사전에 감지할 수 있도록 조기경보지표 및 단계별 대응전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

비즈니스 윤리

SASB Code	FN-IB-510a.1	FN-IB-510a.2
Accounting Metric	사기, 내부거래, 반부패, 시장 조작 등 기타 금융시장법 위반에 따른 금전적 손실 총액	내부 고발 정책 및 절차
단위	원	N/A
한국투자증권 대응	2020-2021년 발생한 금전제재 건은 단순 업무 실수로 인한 과태료 부과 건으로 사기, 반부패 등 금융시장법 위반과 같은 중대 제재사항은 없습니다.	한국투자증권은 윤리위반신고센터 운영을 통해 깨끗하고 청렴한 기업을 만들어 가고 있습니다. 온라인 신고센터, 이메일, 직접 방문 등 다양한 신고채널을 통해 상시적으로 제보를 접수하고 있으며, 제보 내용은 윤리위반신고센터 담당자만이 열람할 수 있도록 하고 있습니다. 더불어 제보자를 철저하게 보호하며 신분상 불이익이 있지 않도록 노력하고 있습니다.

직무 윤리

SASB Code	FN-IB-510b.1	FN-IB-510b.2
Accounting Metric	투자 관련 조사, 소비자 제기 불만, 민사소송, 기타 규제 위반 기록이 있는 직원의 (1)수 및 (2)비율	주의 의무를 포함한 직무 윤리와 연관된 조정 및 중재 건수
단위	(1)명, (2)%	건
한국투자증권 대응	2020-2021년 법규 및 금융규제를 위반한 직원은 0명 입니다.	직무윤리 관련 조정 및 중재 사항은 보고연도에 발생하지 않았습니다.

SASB Code	FN-IB-510b.3	FN-IB-510b.4
Accounting Metric	주의 의무를 포함한 직업 윤리와 연관된 소송절차에 따른 금전적 손실 총액	주의 의무를 포함한 직무 윤리 보장 원칙
단위	원	N/A
한국투자증권 대응	2021년 말 진행중인 소송은 총 37건이지만 소송의 최종 결과와 영향은 예측할 수 없는 상황입니다. 향후 이와 관련된 사건을 투명하게 공시해 나갈 계획입니다.	한국투자증권은 주요 이해관계자들로부터 신뢰를 얻기 위해 윤리경영을 최우선 가치로 생각하는 기업문화를 조성하고 있습니다. 윤리강령 및 행동지침, 영업행위 윤리 준칙을 수립함으로써 대내외에 윤리경영 의지를 선포하였습니다. 윤리강령에는 고객우선, 법규준수, 신의성실 등 총 11가지의 강령이 포함되었으며, 이를 홈페이지에 게시하여 임직원들의 적극적인 실천을 유도하고 있습니다.

시스템 리스크 관리

SASB Code	FN-IB-550a.1	FN-IB-550a.2
Accounting Metric	G-SIB 항목별 점수	자본 적정성 계획, 장기 경영 전략, 기타 사업 활동에 대한 스트레스 테스트 방식 및 결과 설명
단위	Basis points(bps)	N/A
한국투자증권 대응	해당사항 없음	한국투자증권은 발생 가능한 각종 리스크를 선제적으로 예방하고자 통합 리스크 관리 시스템을 운영 중이며, 시스템을 통하여 리스크 한도 관리 모니터링, 통합 시나리오 테스트, 역위기상황분석을 수행하고 있습니다.

제3자 검증의견서

‘2022 한국투자증권 지속가능경영보고서’ 독자 귀중

지속가능경영연구소(이하 ‘검증인’)는 한국투자증권(이하 ‘발행인’)으로부터 ‘2022 한국투자증권 지속가능경영보고서(이하 ‘보고서’)’에 대한 제3자 검증을 요청 받아 다음과 같이 검증의견서를 제출합니다. 본 검증의견서는 검증 범위에 포함된 정보에만 적용되며, 보고서에 기술된 정보와 의견에 대한 책임은 전적으로 한국투자증권에 있습니다.

검증 기준 및 범위

본 검증은 국제적 검증 기준인 AA1000AS v3(2020)을 적용하였으며, Type 1 방법 및 Moderate 수준으로 진행하였습니다. 또한 GRI Standards의 핵심적 방식(Core Option) 보고 요구사항 만족 여부에 대한 확인이 검증 범위에 포함되었으며, 중대성 평가 절차를 통해 도출된 중요주제의 세부지표는 다음과 같음을 확인하였습니다.

- GRI Standards 보고 원칙 (Reporting Principles)
 - 일반 표준 (Universal Standards)
 - 특정 주제 표준 (Topic Specific Standards)
 - 특정주제 표준 경영접근방식 (Management Approach)
 - GRI 201: 경제성과(Economic Performance)
 - GRI 205: 반부패(Anti-Corruption)
- GRI 403: 산업안전보건(Occupational Health and Safety)
 - GRI 406: 비차별(Non-discrimination)
 - GRI 412: 인권 평가(Human Rights Assessment)
 - GRI 416: 고객의 안전보건(Customer Health and Safety)
 - GRI 418: 고객 개인정보(Customer Privacy)

검증 방법

본 검증은 다음과 같은 방법을 통해 보고서에 대한 검증을 진행하였습니다.

- 보고서에 담긴 내용에 대한 전반적인 검토
- GRI Standards의 Core Option에 대한 요구사항 및 내용 및 품질에 대한 원칙 준수 여부 검토
- 중대성 평가를 통한 핵심 이슈의 선정 방법 및 결과 검토
- 보고서 작성에 대해 책임 있는 담당자와의 인터뷰
- 독립적인 외부 출처를 기반으로 보고서 내에 기술된 내용의 신뢰성 평가
- 보고서 내에 기술된 내용의 적합성과 표현상의 오류를 다른 출처와의 비교 분석 등을 통해 점검
- 서울 본사 현장검증을 통해 주요 데이터 및 정보에 대한 근거 확인

독립성 및 적격성

지속가능경영연구소는 환경, 사회, 지배구조 분야에 전문성을 가지고 있는 독립된 검증기관입니다. 검증인은 본 보고서의 작성에 참여하지 않았으며 독립성을 저해할 수 있는 어떠한 이해관계도 맺고 있지 않습니다. 본 검증의견서는 검증 범위에 포함된 정보에만 적용되며 보고서에 기술된 정보와 의견에 대한 책임은 전적으로 한국투자증권에 있습니다.

제한사항 및 극복방안

본 검증인은 상기의 검증 기준 및 범위에 따라 한국투자증권에서 제공한 데이터 및 정보가 정확하다는 가정을 기반으로, 한국 투자증권에서 수집한 데이터에 대한 질의 및 분석, 제한된 형태의 한정된 범위에서 검증을 실시하였습니다. 이를 극복하기 위해 전자 공시시스템, 사업보고서 등 독립적인 외부 출처 및 공공 데이터를 참고하였고 현장에서 담당자를 통한 근거 확인 및 인터뷰 등의 프로세스를 통해 정보의 품질 및 신뢰성을 확보하였습니다.

검증 결과

검증을 수행한 결과, 검증인은 한국투자증권 보고서가 GRI Standards의 Core Option에 따라 지속가능경영 활동 및 성과를 성실하고 공정하게 보고하고 있음을 확인하였습니다. 일반 공개(Universal Standards)의 경우 Core Option에 대한 요구사항을 준수하여 작성하고 있음을 확인하였으며, 주제별 공개(Topic-specific Standards)의 경우 아래와 같이 보고항목 결정 프로세스를 통해 도출된 중요 주제(Material Topic)에 대한 공시(Disclosures)를 검토하였습니다.

포괄성 (Inclusivity): 이해관계자의 참여

한국투자증권은 주요 이해관계자를 정의하고 산업의 특성을 고려하여 체계적인 참여 체계를 정립하고 있습니다. 홈페이지, 만족도 조사, 주주총회, 사회공헌 활동과 같은 커뮤니케이션 채널을 통하여 고객, 협력사, 임직원, 주주 및 투자자, 지역사회 등 다양한 이해관계자의 의견을 수렴하고 있습니다. 검증인은 보고서 내 누락된 주요 이해관계자가 없음을 확인하였습니다.

중요성 (Materiality): 핵심 이슈의 선정 및 보고

한국투자증권은 다양한 지속가능성 이슈들에 대하여 이해관계자 관심도와 비즈니스 영향도 측면에서의 우선순위를 고려하였으며, 실효성 있는 내/외부 이해관계자 설문조사, 트렌드 조사 등을 포함하는 포괄적이고 균형적인 중대성 평가 프로세스를 통하여 핵심 이슈를 선정하고 있습니다. 검증인은 이 프로세스에서 누락된 핵심 이슈가 없음을 확인하였습니다.

대응성 (Responsiveness): 이슈에 대한 조직의 대응

한국투자증권은 이해관계자들의 의견에 대응하기 위한 지속가능경영 활동을 전개하고 이를 투명하게 공개하고 있습니다. 검증인은 이 과정에서 조직의 활동 및 성과가 보고서에 적절하게 보고되고 있음을 확인하였습니다.

영향성 (Impact): 조직이 미치는 영향에 대한 고려

한국투자증권은 조직의 활동이 경제, 환경, 사회 및 이해관계자에게 미치는 영향에 대해 모니터링하고 이를 가능한 범위내에서 공개하고 있습니다. 검증인은 이 과정에서 보고 내용에 부적절한 사항이 있다는 증거를 확인하지 못하였습니다.

권고 사항

본 검증인은 한국투자증권은 지속가능경영 역량 제고를 위한 다양한 노력과 성과를 높이 평가하며, 향후 보고서 발간 및 지속가능경영 수준 향상을 위해 하기의 내용을 제안하는 바입니다.

- 향후 보고서에도 동일한 기준을 활용하여 정량 데이터를 취합하고 공개함으로써 보고서의 일관성을 유지하기를 권고 드립니다.
- 보고서의 균형성을 위해 한국투자증권의 긍정적인 측면 뿐만 아니라 부족한 부분을 설명하고 이에 대한 개선계획을 공개하시기를 권고 드립니다.



2022. 11. 22
지속가능경영연구소 대표 이 양 호

이양호

주요 수상 및 단체가입 현황

2020-2021 주요 수상실적

2020년

주최기관	수상명
연합인포맥스	제 9회 연합인포맥스 금융대상(IPO 부문-한국거래소 이사장상)
더벨(The Bell)	2020 Korea Capital Markets thebell League Table Awards(Best Bond Deal, Best Equity Deal, Best Equity Linked Bond House, Best Rights Offering, Best IPO)
머니투데이	제17회 대한민국IB대상(한국거래소 이사장상-최우수 ECM 주관사)
더벨(The Bell)	더벨 2020 Korea Wealth Management Awards(파생결합증권 부문-올해의 파생결합증권 하우스)
뉴스핌	제 8회 The Capital Market Awards(베스트 IB 종합)
한국경제	제11회 한국IB대상(주식발행 ECM 부문)
이데일리	2020 이데일리 금융투자대상(한국거래소 이사장상 - 디지털혁신부문)
헤럴드경제	2020 제 13회 자본시장대상(e-플랫폼 부문 대상)
매일경제	제6회 대한민국 퇴직연금대상(증권부문 최우수상)
소비자가만드는신문	2020 소비자민원평가대상 증권부문 대상
머니투데이	제11회 대한민국 베스트 애널리스트 시상 (베스트 애널리스트상-소프트웨어 부문, 개별종목 1위 최다 증권사상-수익률 부문)
아시아투데이	2020 금융대상 증권부문 투자은행(IB)분야 최우수상
아시아경제	2020 아시아 스마트금융대상(컨텐츠부문 최우수상)
한국경제	2020 한경 핀테크 대상(서비스분야 최우수상(증권 부문))
한국경제TV	2020 글로벌금융대상(해외주식부문)
헤럴드경제	2020 헤럴드 투자대상(최고집중 분석상)
서울경제	2020 대한민국 증권대상(IB부문 최우수상)
머니투데이	제 8회 베스트 MTS 어워드(고객서비스 부문 우수상)
뉴시스	2020 대한민국 증권·IR 대상(금융투자협회장상 - 리서치부문)
아시아경제	2020 아시아 자본투자대상(IB부문 최우수상)
이투데이	제10회 올해의 마켓리더 대상(혁신금융부문)
뉴시스	2019 대한민국 일자리대상 국회 정무위원장상
매일경제	2019 대한민국 증권대상 기업분석분야 금상
조세일보	2020 대한민국 납세자축제 기업부문 납세대상
중소벤처기업부	제25회 중소벤처기업 금융지원상 중기부장관상

2021년

주최기관	수상명
한경비즈니스	베스트 증권사·애널리스트 조사(골든불상)
머니투데이	제18회 대한민국IB대상(금융위원장상-최우수 IB딜)
연합인포맥스	제 10회 금융대상(IPO부문-한국거래소 이사장상)
더벨(The Bell)	2021 Korea Capital Markets thebell League Table Awards(Best Equity House, Best IPO House, Best Rights Offering House, Innovative Bond Deal of The Year)
KCA	한국소비자평가 2021 KCA 앱 어워즈(금융부문)
조선일보	에프앤가이드 선정 2020 혁신리서치 부문 우수상
뉴시스	제3회 대한민국 일자리대상(특별대상-대통령직속 일자리위원회 부위원장상)
한국경제	제12회 IB대상(ECM부문 최우수상)
뉴스핌	제9회 캐피탈마켓 대상(베스트 혁신금융상-한국거래소 이사장상)
매일경제	2021 증권대상(투자전략부문)
이데일리	2021 금융투자대상(디지털혁신부문 최우수상)
헤럴드경제	2021 자본시장대상(IB대상)
독일 인터네셔널 포럼	2021 iF디자인 어워드(사용자 인터페이스 부문 본상)
매일경제	2021 퇴직연금대상(최우수상)
소비자가만드는신문	2021 소비자민원평가대상 증권부문 대상
한국거래소	SRI(사회적 책임투자) 채권 발행 우수 주관사) 표창
소비자가만드는신문	2021년 금융소비자보호 우수콘텐츠대상(상품개발판매프로세스 부문 대상)
아시아투데이	2021 금융대상(증권부문 고객만족 최우수상)
아시아경제	2021 스마트금융대상(증권앱부문 고객친화 최우수상)
머니투데이	제9회 베스트 MTS 어워드(트레이딩 부문 우수상)
아시아경제	2021 아시아자본투자대상(금융소비자보호부문 최우수상)
이투데이	2021 올해의 마켓리더 대상(금융혁신부문 우수상)
서울경제	2021 대한민국 증권대상(자산관리부문 최우수상)

협회 및 가입 단체 현황

자본시장연구원	상공회의소	한국증권학회	한국금융투자협회
Asia Society Korea Center	국제금융센터	(사)한국CFO협회	한국경영학회
Asia Business Council	금융저축정보센터	(사)한국증권법학회	한국파생상품학회
서울파이낸셜포럼	사)경제금융협력연구위원회	서울IB포럼	한국재무학회

truefriend 한국투자 증권